

PENSJONSKURS

- for deg født f.o.m. 1963

Utdanningsforbundet Troms

Februar 2024

Jens Martin Foss
Hilde Sandberg



1

Agenda

Kurs fra
18:00 – 21:00



Medlemskap i Statens pensjonskasse
-boliglånsmulighet, uføredekning



Det norske pensjonssystemet – et reformert system



Folketrygden: Alderspensjon



Tjenestepensjon: Alderspensjon og AFP fra SPK
Kort om privat tjenestepensjon



Etterlattepensjon fra SPK og nyttige nettsider

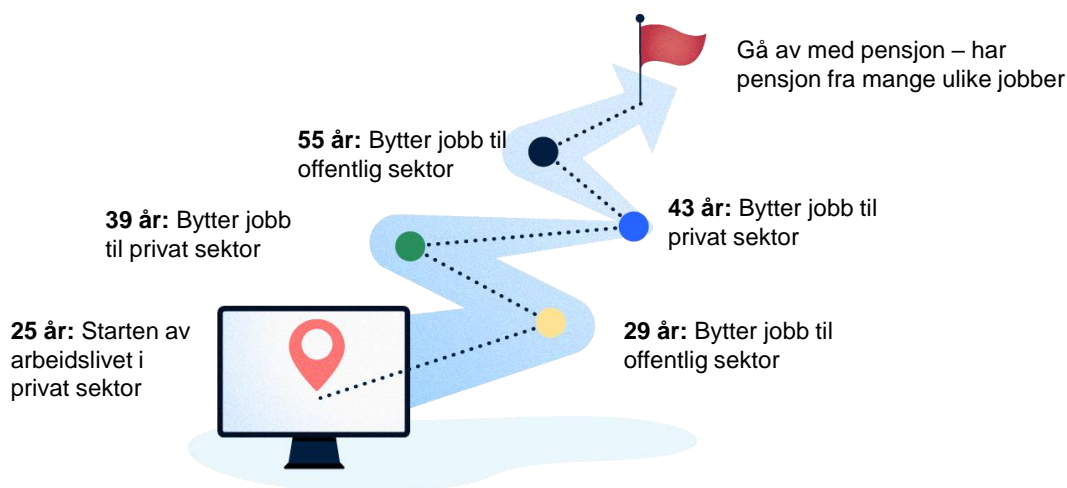
2

“

**”Å tenke på pensjon er omtrent like morsomt som å tenke på døden.
I tillegg er pensjon adskillig vanskeligere å forstå”**

- George Akerlof, amerikansk økonom

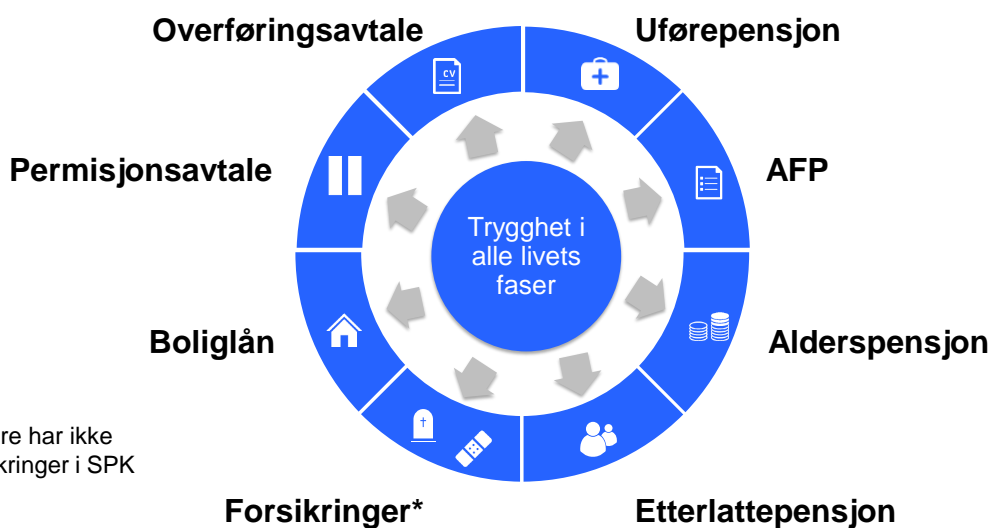
Unge i dag vil jobbe mange ulike steder – ofte i både offentlig og privat sektor





5

Medlemskap i Statens pensjonskasse (SPK)



*lærere har ikke forsikringer i SPK

SPK | STATENS PENSJONSKASSE

6

«Medlemsavgift» i SPK



- Arbeidsgiver betaler i tillegg inn mellom 10-20% av lønnen din

Boliglån i Statens pensjonskasse



Boliglånsmulighet i Statens pensjonskasse



Du kan låne til kjøp av ny bolig, refinansiering og oppussing

Hvor mye kan du låne?

Du kan låne inntil 2,3 millioner kroner. Er det to medlemmer i husstanden, kan dere låne inntil 4,6 millioner kroner

Gunstig og stabil rente

Dagens rente: 4,793%

(Endres til 4,985 fra 01.03.2024)

Lik rente for alle medlemmer

Du slipper å forhandle om renten. Dette gir forutsigbarhet og trygghet for deg som lånekunde.

Kan låne opptil 80% av boligens verdi

Kan akseptere å stå med lavere prioritet i pantet.

SPK STATENS
PENSJONSKASSE

9

Prøv vår boliglånskalkulator

Boliglån til deg som er medlem i SPK

Du kan låne inntil 2,3 millioner kroner. Er det to medlemmer i husstanden, kan dere låne inntil 4,6 millioner kroner. Den nominelle renten er nå på 3,348 prosent, og vil fra 1. mai være på 3,542 prosent. Vi tilbyr ikke fastrente.

[Logg inn og søk boliglån](#)

[Se behandlingstid](#)

Lang behandlingstid på boliglån

[Vi har for tiden lang behandlingstid på boliglån - les mer her.](#)

Beregn boliglån

Hvor mange i husstanden er medlem i SPK?

☒ Ett medlem ☐ To medlemmer

Lånebeløp

— 2 300 000 +

Type lån

☒ Annuitetslån ☐ Serielån

Hastighetsvalg

30 år

Til info
Du kan ha andragsfrihet opp til 5 år.

Hvor mye kan du spare ved å flytte lånet til oss?

Den nominelle rente idag

3,50%

Månedlig beløp

10 191 kr

Lånebeløp	2 300 000 kr
Gebyr	50 kr / måned
Nominell rente	3,35 %
Effektiv rente	3,45 %
Totalpris over 30 år	3 668 601 kr

Hva blir forskjellen ved å flytte lånet ditt til oss?

70 034 kr

[Søk om lån](#)

SPK STATENS
PENSJONSKASSE

10

Uførepensjon



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

11

Uførepensjon fra SPK

Du har rett til uførepensjon ved skade eller sykdom fra første dag du er medlem

- Du beholder retten til uførepensjon i inntil to år ved permisjon uten lønn

Karensvurdering

- Om arbeidsevne reduseres innen 2 år etter oppstart i stilling eller økt stillingsprosent

Avkortes hvis man har mindre enn 30 opptjeningsår i SPK

- Du får medregnet opptjeningsår som om man stod i stilling til fylte 67 år eller til aldersgrensen for stillingen

Minste uføregrad er 20%
(Folketrygden 50%)

Beregnes som en prosent av lønnen på uføretidspunktet



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

12

Forløpet ved eventuell uførhet

Delvis eller helt bortfall av arbeidsinntekt

Om du er mellom 20% og 49% ufør

Sykepenger

Uførepensjon Statens pensjonskasse

Om du er 50% ufør eller mer

Sykepenger

Arbeidsavklaringspenger Nav

Varig uføretrygd Nav

Uførepensjon Statens pensjonskasse

Fra 20 til 49% uføregrad

69% av lønn opp til 12 G

+

25% av 1 G

×

Tjenestetid til 67 år

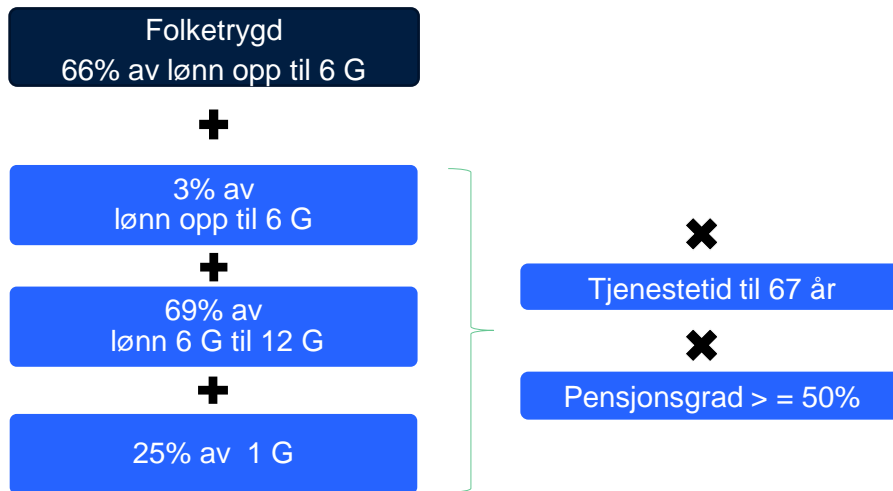
×

Pensjonsgrad < 50%

=

Uførepensjon
fra SPK

50% uføregrad eller mer



Uførepensjon og inntekt

- **Pensjonen reduseres dersom du har inntekt som overstiger inntektsgrensen**
 - Inntektsgrensen tilsvarer den inntekt pensjonisten er forutsatt å kunne skaffe seg etter uførheten – «frisk del»
 - Om det er innvilget varig uføretrygd i folketrygden, legges et fribeløp på 0,4 G til inntektsgrensen.
- **Uførepensjonen avkortes mot inntekt utover inntektsgrensen**
 - Dvs. avkortes ikke mot stillingens størrelse
 - Dersom man får en lønnsøkning uten at man endrer stillingsprosenten, kan man søke om forhøyet inntektsgrense
- **Etteroppgjør når ligningen er klar**



Delvis ufør? Dette må du vite...



«uførefelle»

< 20 % UFØR

- Ingen pensjonsopptjening fra hverken folketrygd eller SPK for den delen du er ufør.



«uførefelle»

20 - 49 % UFØR

- Ingen opptjening hos folketrygden for den delen du er ufør.
- Opptjeningen til beholdningen i SPK fortsetter basert på inntekten du hadde før du ble ufør.



> 50 % UFØR

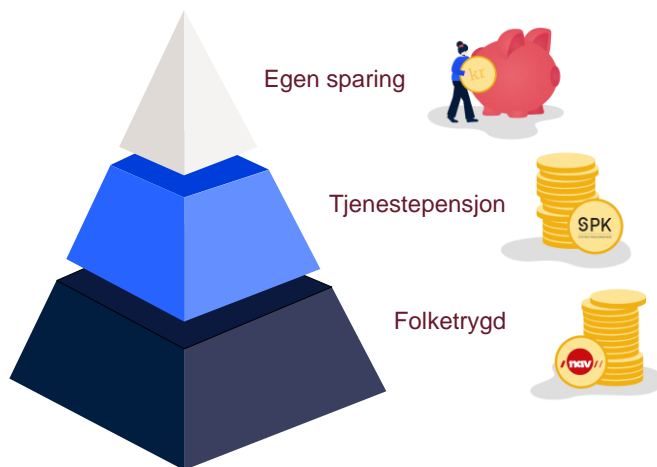
(mottar AAP eller uføretrygd fra NAV)

- Opptjeningen hos både folketrygden og SPK fortsetter basert på inntekten du hadde før du ble ufør.

Det norske pensjonssystemet

Alderspensjon består av tre deler

- Den kapitalen/pensjonen som du eventuelt har spart opp selv
- Privat og offentlig tjenstepensjon fra dine arbeidsgivere
- Alderspensjon fra folketrygden



Grunnbeløpet «G»

G

- Fastsettes av Kongen i statsråd
- 118 620 kr fra mai 2023
- Reguleres mai hvert år
- Benyttes til å beregne ytelser fra folketrygden
- Øker i takt med lønnsveksten

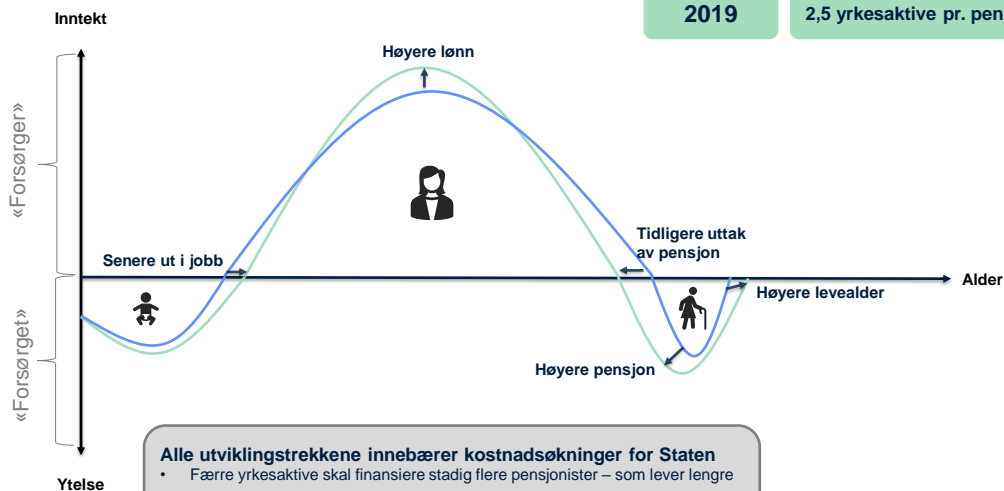
Hvorfor pensjonsreform?

1967

3,9 yrkesaktive pr. pensjonist

2019

2,5 yrkesaktive pr. pensjonist



→ Pensjonsreformen

SPK | STATENS PENSJONSKASSE

21

Folketrygden

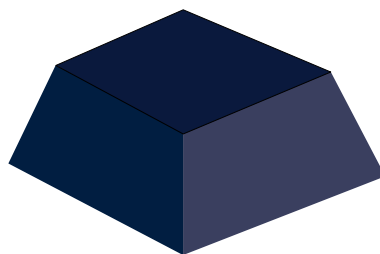


SPK | STATENS PENSJONSKASSE

22

Alderspensjon fra folketrygden (Nav)

- Obligatorisk trygdeordning for alle som er bosatt i Norge
- Administreres av Arbeids- og velferdsetaten (Nav)
- Finansieres løpende gjennom tilskudd fra statskassen



Folketrygd



Alderspensjon fra folketrygden

Hovedpunkter:

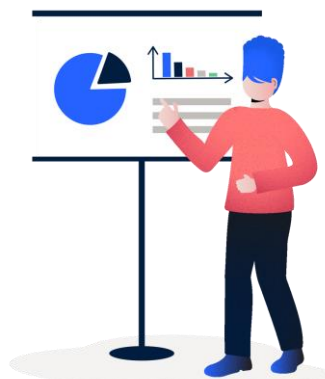
Fleksibelt uttak

Gradert uttak

Ingen inntektsavkorting

Levealdersjustering

Nøytralt uttak



Fleksibelt uttak

- Valgfritt uttakstidspunkt mellom 62-75 år
- NB: vilkår må oppfylles for å kunne ta ut pensjonen før 67 år (må tilsvare minste pensjonsnivå ved fylte 67)
- Minste pensjonsnivå er p.t. 210 418 kr (227 468 kr for enslige)
- Alle kan ta ut fra 67 år



Gradert uttak

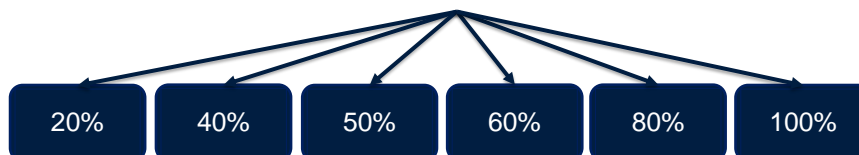
- Uttaksgraden kan endres 1 gang per år
- Man kan når som helst stoppe pensjonen eller øke til 100% uttaksgrad

Arbeidsinntekt



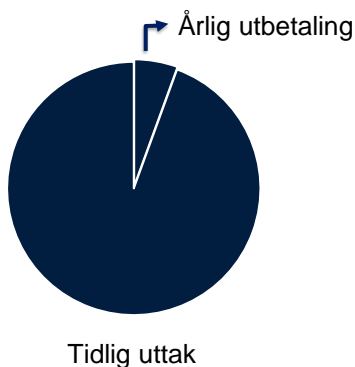
Ingen inntektsavkorting

- Kombinerer du jobb og pensjon vil du fortsette å legge til penger til din opptjening, etter den nye modellen
- Men du vil likevel ta ut mer av beholdningen enn du legger til



Levealdersjustering

- Årlig pensjonsutbetaling justeres etter *forventet* gjenstående levetid fra *utbetalingstidspunktet*
- *Forventet* gjenstående levetid fra utbetalingstidspunktet avhenger av hvilket årskull du tilhører



Levealdersjustering

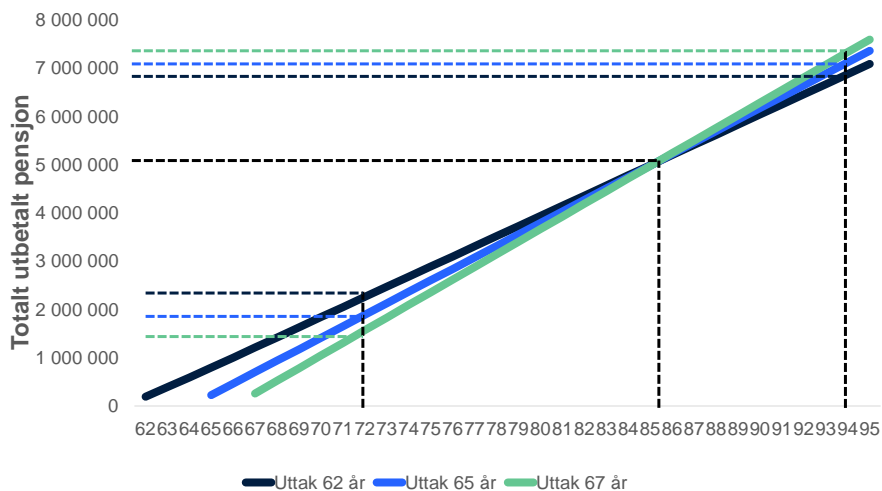
- Årlig pensjonsutbetaling justeres etter *forventet* gjenstående levetid fra *utbetalingstidspunktet*
- *Forventet* gjenstående levetid fra utbetalingstidspunktet avhenger av hvilket årskull du tilhører



Samme
utbetalingstidspunkt



Nøytralitet



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

29

Hvordan bygges opptjening i folketrygden opp?

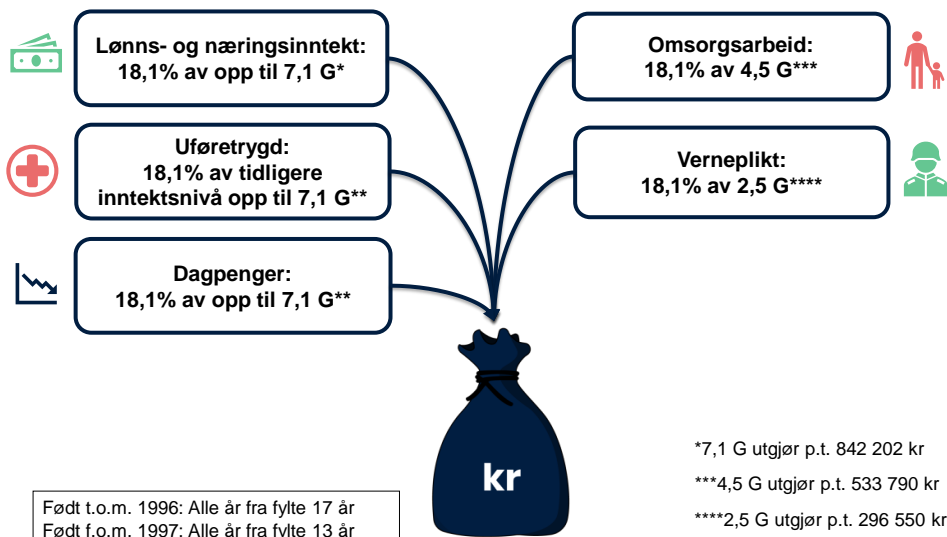
Tre hovedfaktorer ligger til grunn din pensjonsopptjening:

1. Årlig pensjonsgivende inntekt
2. Utviklingen av grunnbeløpet (G)
3. Trygdetid

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

30

Årlig pensjonsgivende inntekt - årlig opptjening



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

31

Trygdetid

- Trygdetid tilsvarer botid i Norge fra fylte 16 år til og med året man fyller 66 år
- Full trygdetid er 40 år
- Man kan få godskrevet trygdetid om man bor i utlandet, men jobber for en norsk arbeidsgiver



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

32

Beholdningen vokser på to måter

Årlig pensjonsopptjening

Oppregulering



- Beholdningen blir oppregulert hvert år med den samme prosentsatsen som grunnbeløpet (**G**) øker med
- Man får altså «rente» på de pengene man har i beholdningen

Eksempel på pensjonsbeholdning i Nav



Gjennomsnittlig årsinntekt
til fylte 62 år:
590 000 kr*



Årlig arbeidsinntekt fra fylte
62 år:
630 000 kr*

Omsorgsarbeid:
3 år med fødselspermisjon



Samlet beholdning:

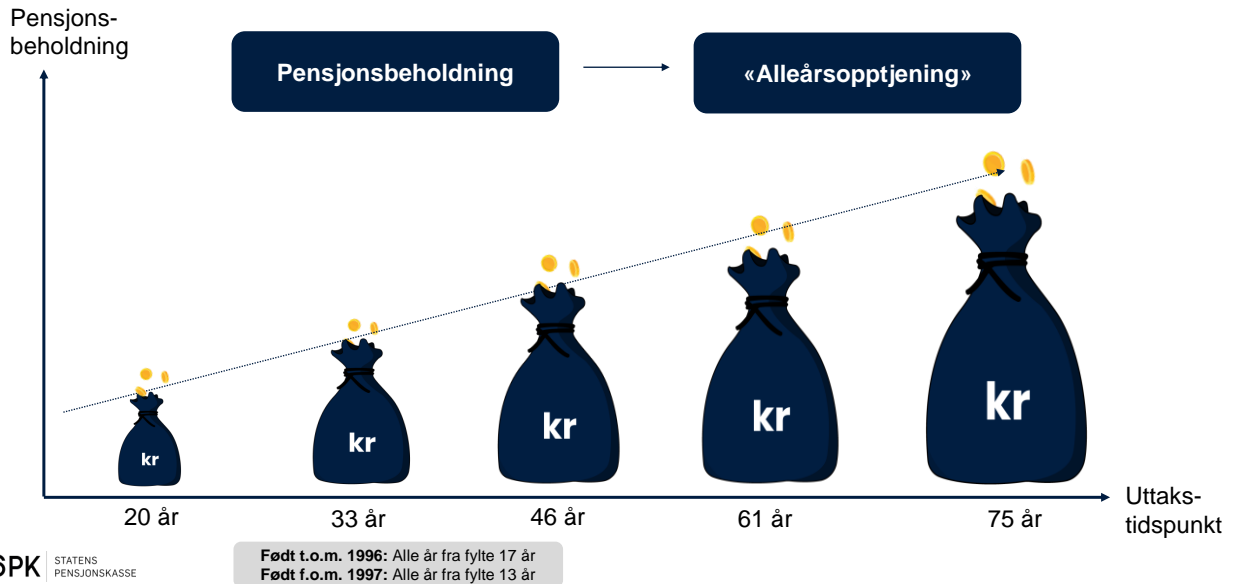
62 år: 4 241 078 kr

65 år: 4 561 448 kr

67 år: 4 775 028 kr

70 år: 5 095 398 kr

Ny opptjeningsmodell i folketrygden



35

Levealdersjusteringsfaktor: Delingstall

- Uttrykker forventet antall leveår som pensjonsmottaker
- Brukes for å beregne årlig pensjon
 - Gjelder ny opptjeningsmodell i folketrygden
- Fastsettes for hvert enkelt årskull ved fylte 61 år
 - Prognoser på delingstallene finnes på nav.no

$$\text{kr} \div \text{Delingstall} = \text{Årlig alderspensjon fra folketrygden}$$

SPK | STATENS PENSJONSKASSE

36

Eksempel på delingstall

År	Mnd.	1963	1965	1967	1969	1971	1973	1975	1977	1979	1981	1983
62	0	20,26	20,50	20,75	20,98	21,23	21,57	21,84	22,11	22,38	22,64	22,90
63	0	19,45	19,68	19,93	20,17	20,42	20,75	21,03	21,30	21,56	21,83	22,09
64	0	18,64	18,87	19,12	19,35	19,60	19,94	20,21	20,49	20,75	21,02	21,28
65	0	17,82	18,06	18,30	18,54	18,79	19,12	19,40	19,67	19,94	20,20	20,46
66	0	17,01	17,25	17,49	17,73	17,97	18,31	18,58	18,86	19,12	19,39	19,65
67	0	16,20	16,43	16,68	16,91	17,16	17,50	17,77	18,04	18,31	18,57	18,83
68	0	15,40	15,63	15,87	16,10	16,35	16,68	16,96	17,22	17,49	17,76	18,01
69	0	14,60	14,82	15,06	15,29	15,54	15,87	16,14	16,41	16,67	16,94	17,20
70	0	13,80	14,02	14,26	14,49	14,73	15,06	15,33	15,60	15,86	16,12	16,38
71	0	13,01	13,23	13,46	13,69	13,93	14,26	14,52	14,79	15,05	15,31	15,57
72	0	12,22	12,44	12,67	12,89	13,13	13,46	13,72	13,98	14,24	14,50	14,75
73	0	11,44	11,66	11,88	12,11	12,34	12,66	12,92	13,18	13,44	13,69	13,94
74	0	10,68	10,89	11,11	11,32	11,56	11,87	12,13	12,39	12,64	12,89	13,14
75	0	9,92	10,12	10,34	10,55	10,78	11,09	11,35	11,60	11,85	12,09	12,34

Eksempel: Liv Berg

- Født 1963
- 40 registrerte inntektsår pr. fylte 62 år
- Gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt i Nav: 590 000 kr* frem til 62 år
- Nåværende inntekt: kr 630 000 kr*

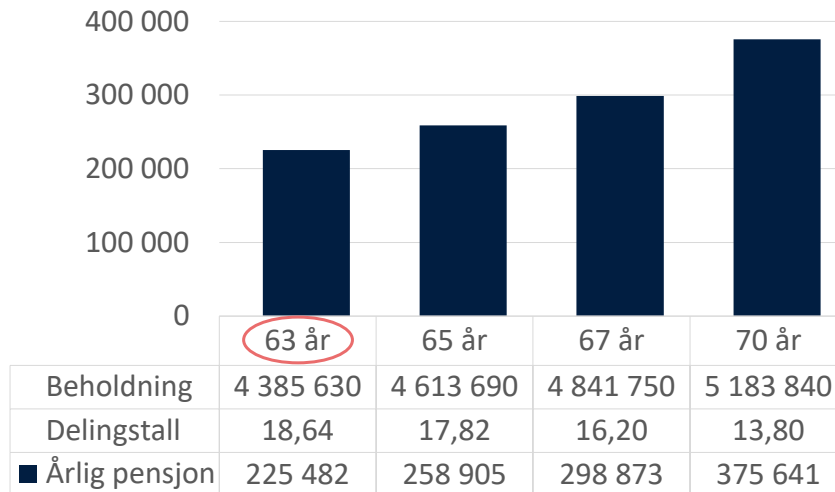
*I dagens kroneverdi



Eksempel: Liv Berg



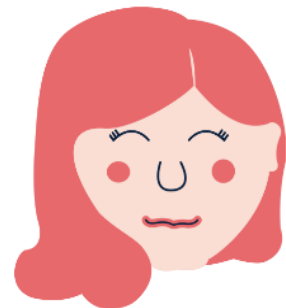
Fleksibelt uttak, ny ordning FT



Eksempel: Tiril Johansen

- Født 1973
- 40 registrerte inntektsår pr. fylte 62 år
- Gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt i Nav: 590 000 kr* frem til 62 år
- Nåværende inntekt: kr 630 000 kr*

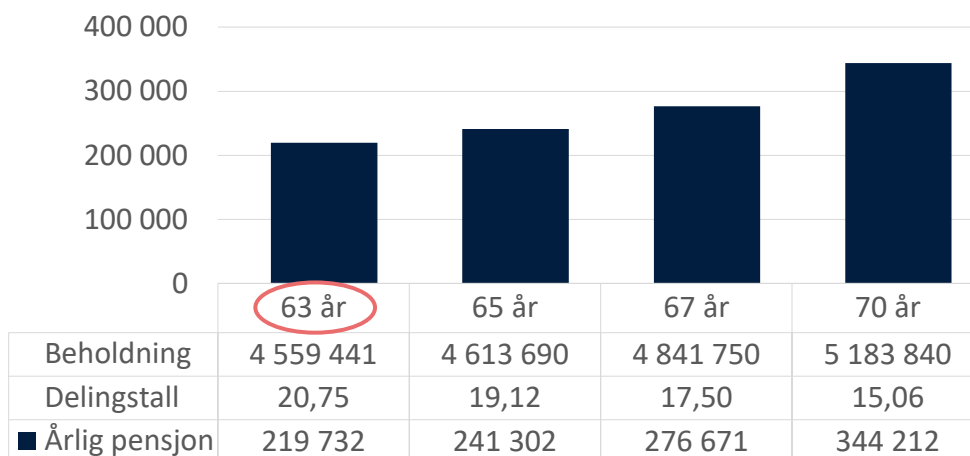
*I dagens kroneverdi



Eksempel: Tiril Johansen



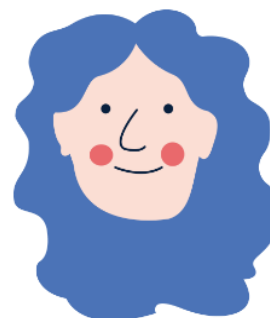
Fleksibelt uttak, ny ordning FT



Eksempel: Camilla Dahl

- Født 1983
- 40 registrerte inntektsår pr. fylte 62 år
- Gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt i Nav: 590 000 kr* frem til 62 år
- Nåværende inntekt: kr 630 000 kr*

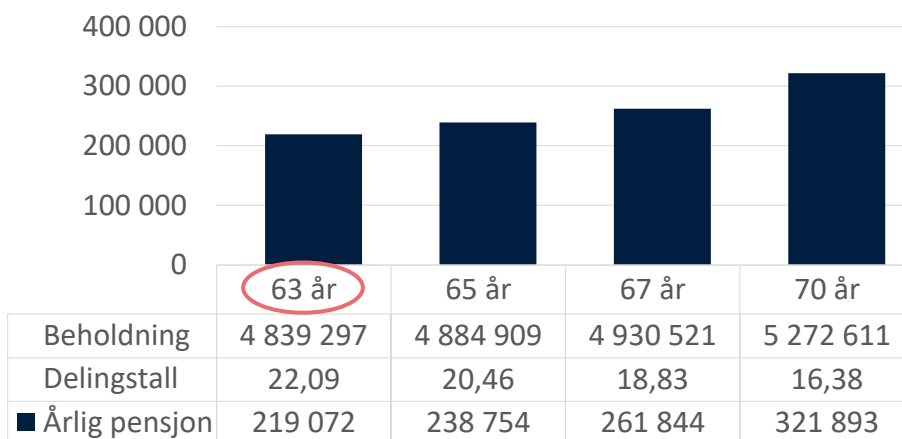
*I dagens kroneverdi



Eksempel: Camilla Dahl



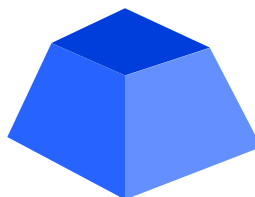
Fleksibelt uttak, ny ordning FT



Tjenestepensjon

Tjenestepensjon

- Privat og offentlig tjenestepensjon fra dine arbeidsgivere
- Alle arbeidsgivere i Norge er pliktig til å ha en tjenestepensjonsordning for sine ansatte*
- «Utsatt lønn»



Tjenestepensjon



*Fra 01.01.2006

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

45

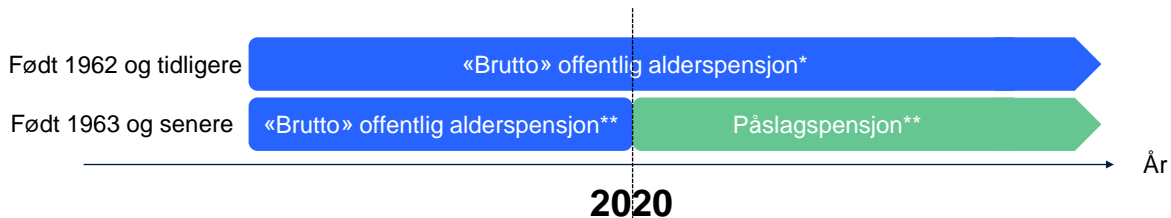
Alderspensjon fra Statens pensjonskasse



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

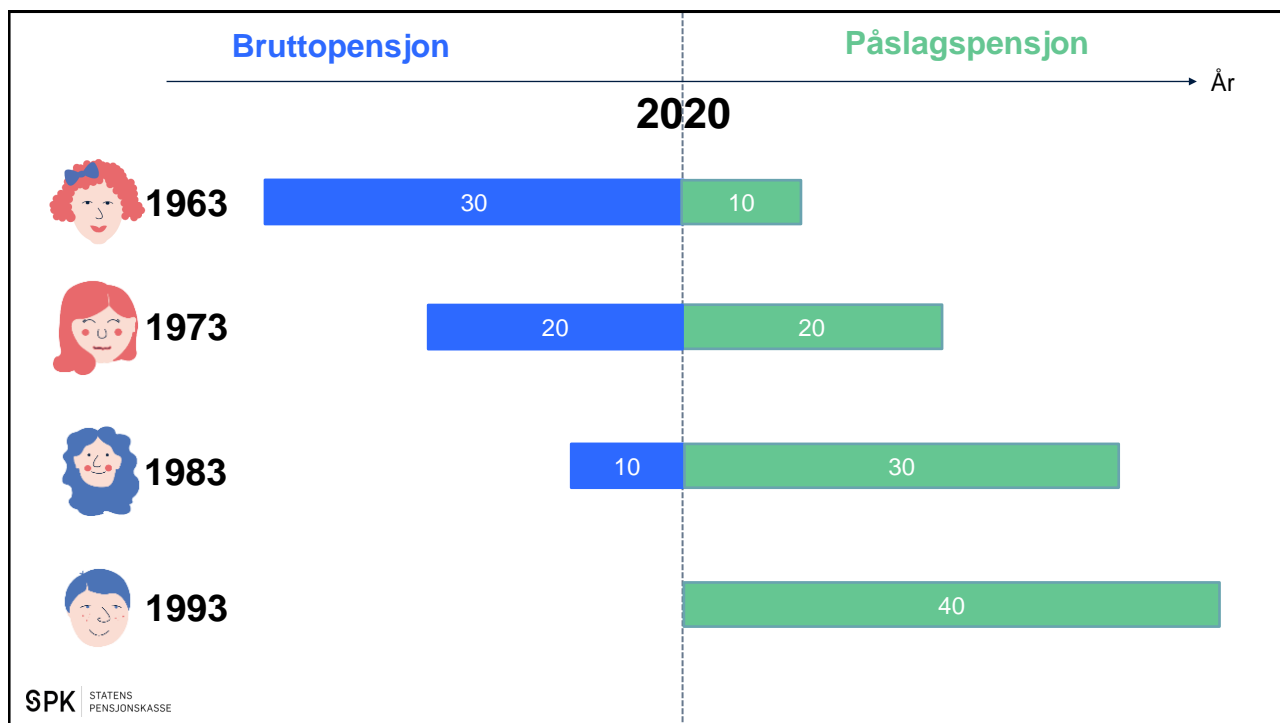
46

Alderspensjon fra Statens pensjonskasse (SPK)



- **Gammel alderspensjon – «Brutto» alderspensjon**
 - Gjelder fullt ut: født **til og med 1962**
 - Gjelder for opptjening før 2020: født **fra og med 1963**
- **Ny alderspensjon – «Påslagspensjon»**
 - Gjelder for opptjening før 2020: født **fra og med 1963**

*Tilgjengelig tidligst fra fylte 67 år
 **Tilgjengelig tidligst fra fylte 62 år

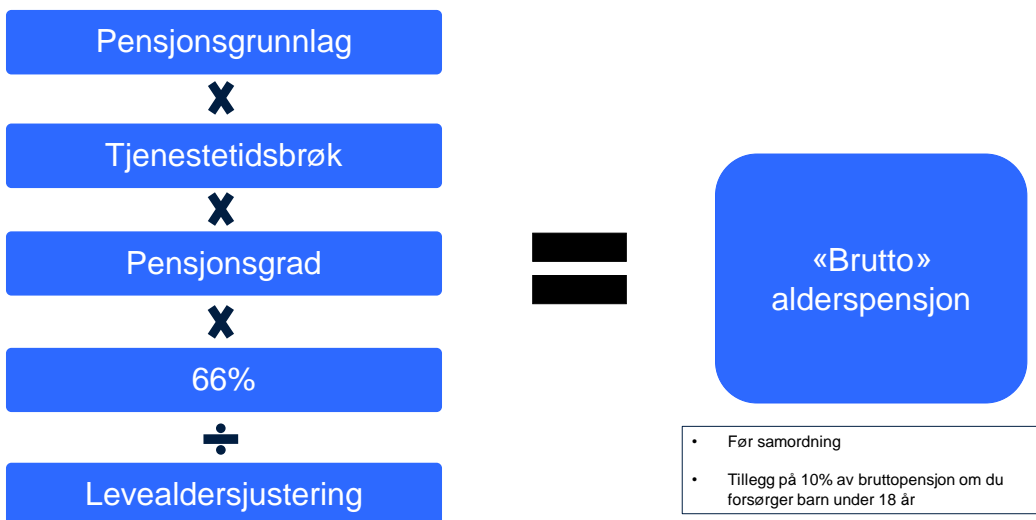


Alderspensjon opptjent før 2020

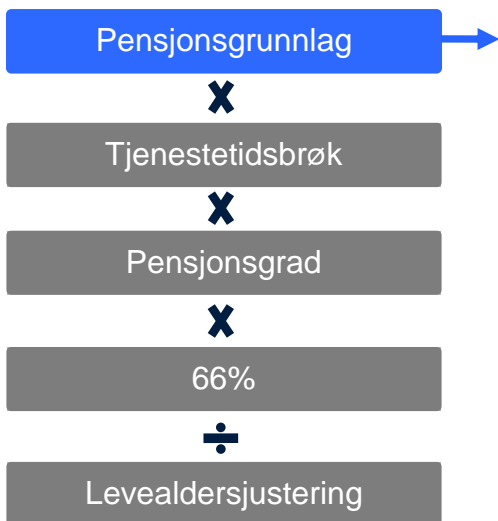
- Opptjening i offentlig tjenestepensjonsordning før 2020 ligger til grunn for én alderspensjon. Denne kalles en «brutto» alderspensjon og vil beregnes som en «opsatt rettighet»
- Beregnes og samordnes etter gamle regler
- Kan tas ut fleksibelt

Dagens «brutto»
(Opsatt rettighet)

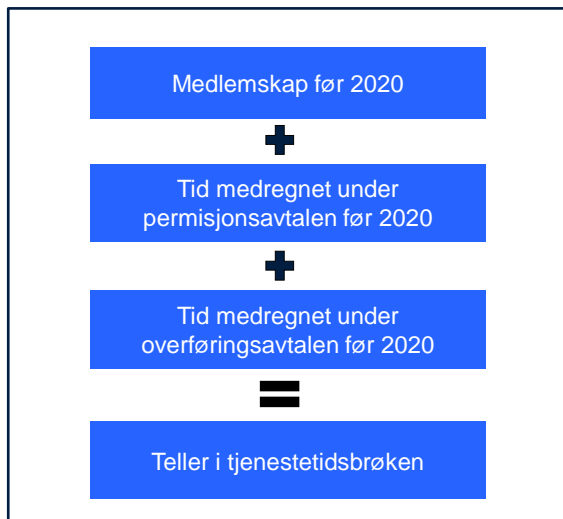
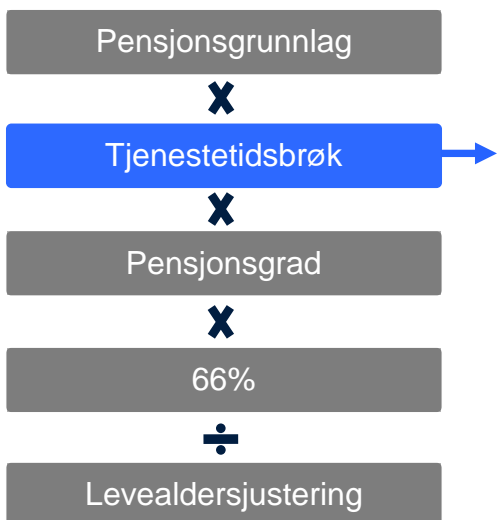
«Brutto» alderspensjon fra SPK



«Brutto» alderspensjon fra SPK



«Brutto» alderspensjon fra SPK



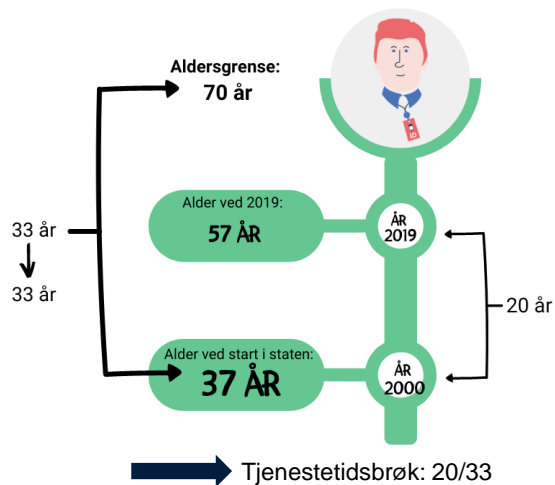
Tjenestetidsbrøk - nevner

Nevneren i tjenestetidsbrøken vil være mellom 30 og 40 år.

Hva som blir din nevner avhenger av:

- Hvor gammel du var når du begynte i offentlig sektor første gang
- Hvor lang tid det i teorien var til aldersgrensen

Eksempel: Født 1963



SPK STATENS FERGELØNSKASSA

53

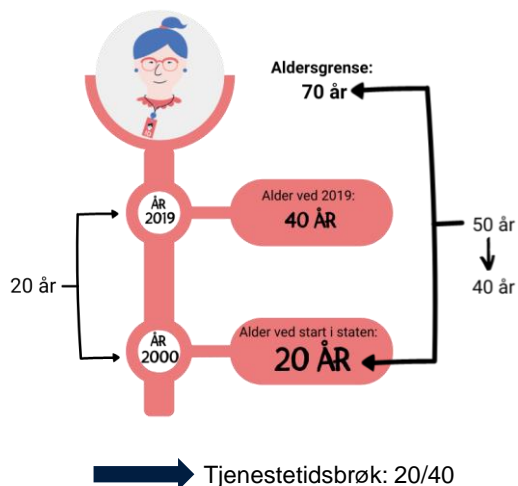
Tjenestetidsbrøk - nevner

Nevneren i tjenestetidsbrøken vil være mellom 30 og 40 år.

Hva som blir din nevner avhenger av:

- Hvor gammel du var når du begynte i offentlig sektor første gang
- Hvor lang tid det i teorien var til aldersgrensen

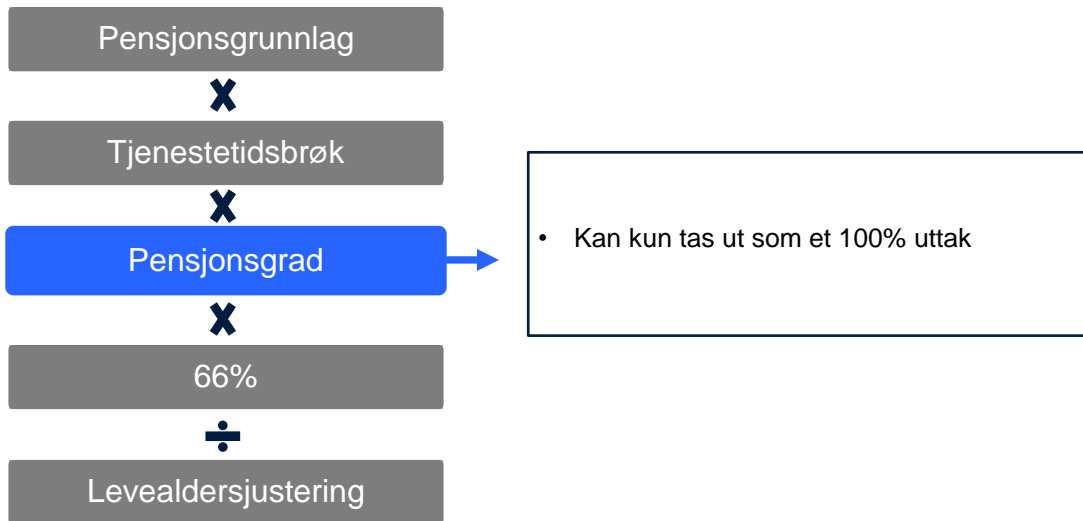
Eksempel: Født 1980



SPK STATENS FERGELØNSKASSA

54

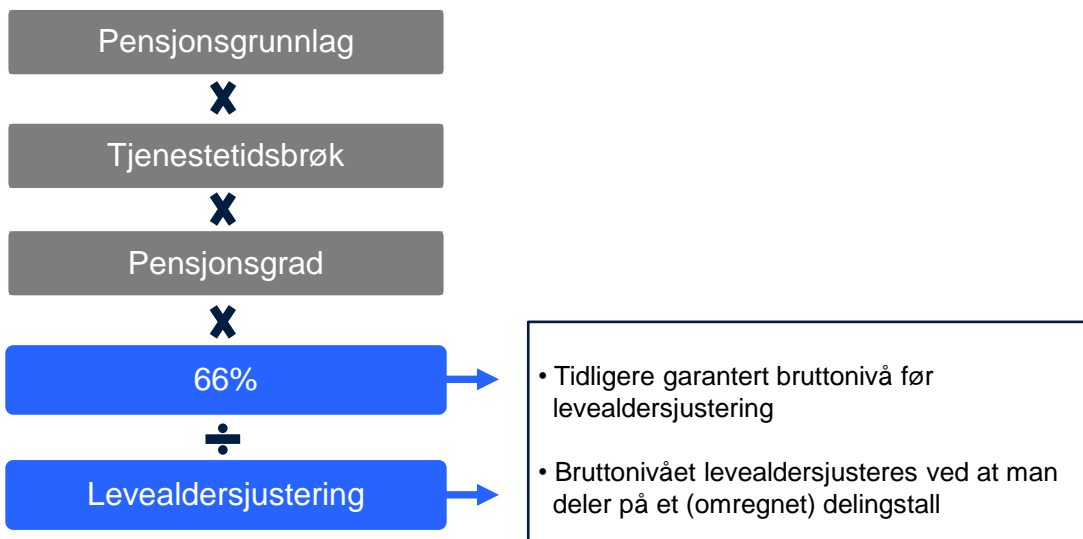
«Brutto» alderspensjon fra SPK



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

55

«Brutto» alderspensjon fra SPK



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

56

Eksempel: Liv Berg

- Født 1963
- Tar ut hel alderspensjon fra 67 år
- Hun har alltid hatt 100% stilling
- 40 års opptjeningstid i SPK ved fylte 67 år
 - Ble medlem i SPK da hun var 27 år
 - 30 års opptjening pr. 31.12.2019
- Lønn pr. 31.12.2019 var 630 000 kr



Eksempel: Liv Berg



Eksempel: Tiril Johansen

- Født 1973
- Går av med full alderspensjon ved 67 år
- Han har alltid hatt 100% stilling
- 40 års opptjeningstid i SPK ved fylte 67 år
 - Ble medlem i SPK da han var 27 år
 - 20 års opptjening pr. 31.12.2019
- Lønn pr. 31.12.2019 var 630 000 kr



Eksempel: Tiril Johansen



Eksempel: Camilla Dahl

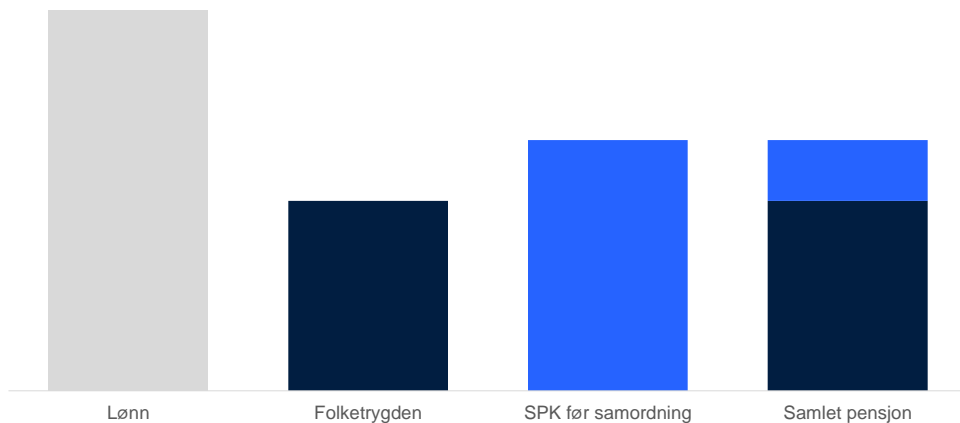
- Født 1983
- Går av med full alderspensjon ved 67 år
- Han har alltid hatt 100% stilling
- 40 års opptjeningstid i SPK ved fylte 67 år
 - Ble medlem i SPK da han var 27 år
 - 10 års opptjening pr. 31.12.2019
- Lønn pr. 31.12.2019 var 630 000 kr



Eksempel: Camilla Dahl



Samordning av alderspensjon



- Folketrygden utbetales alltid i sin helhet
- SPK beregner et samordningsfradrag for å finne sin utbetalte «netto»-pensjon

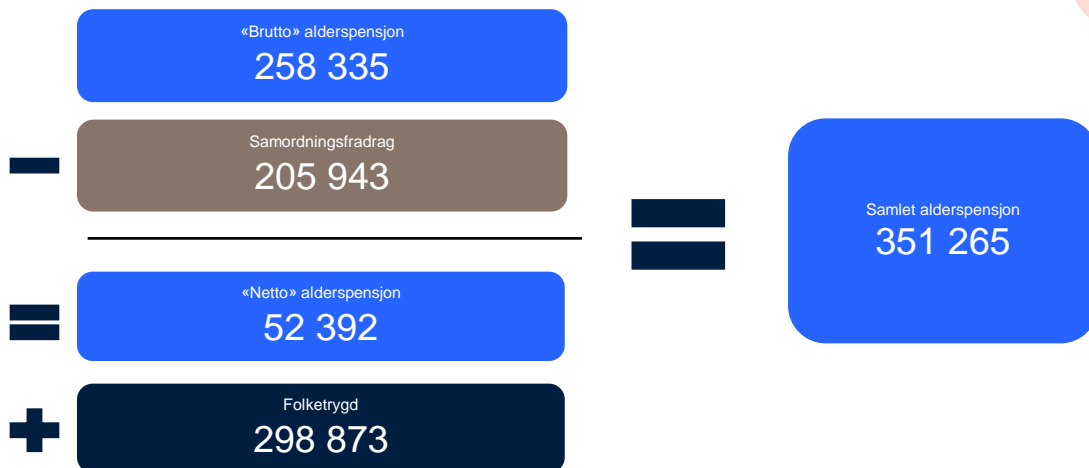
Samordning av alderspensjon



- Tillegg på 10% av bruttopensjon om du forsørger barn under 18 år

Eksempel: Liv Berg

Uttak v/ 67 år



Eksempel: Tiril Johansen

Uttak v/ 67 år



Eksempel: Camilla Dahl

Uttak v/ 67 år



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

67

Alderspensjon opptjent fra 2020

- Opptjening i offentlig tjenestepensjonsordning fra 2020 ligger til grunn for ny alderspensjon. Denne kalles en «påslagspensjon»
- Opptjening og beregning følger samme hovedprinsipp som alderspensjon i folketrygden
- Kan tas ut fleksibelt



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

68

Påslagspensjon fra SPK -hovedprinsipp for opptjening

Pensjonsbeholdning:



Pensjonsgivende inntekt:

23,8 %

5,7 %

12 G (1 423 440 kr p.t.)

7,1 G (842 202 kr p.t.)

0 kr

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

69

Beholdningen vokser på to måter

Årlig pensjonsopptjening

Oppregulering

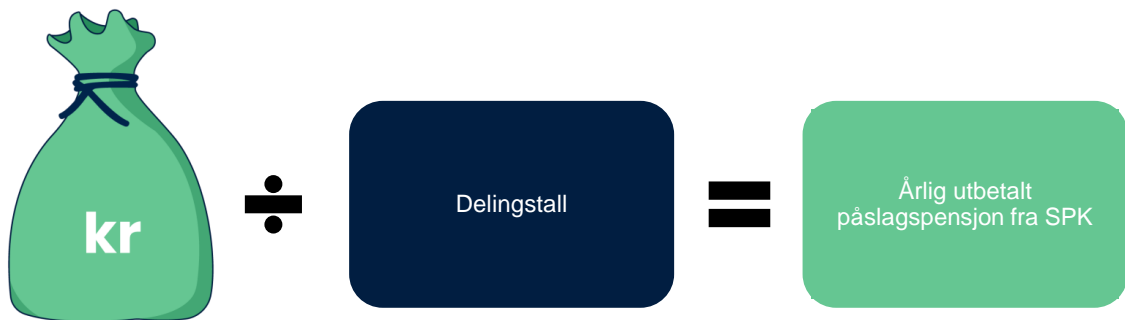
- Beholdningen blir oppregulert hvert år med den samme prosentsetningen som grunnbeløpet (G) øker med
- Man får altså «rente» på de pengene man har i beholdningen



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

70

Levealdersjustering



Eksempel: Liv Berg

- Født 1963
- 5 år med medlemskap i SPK fra 01.01.2020 til fylte 62 år
- Årsinntekt fra 01.01.2020: 630 000 kr*
- Årlig opptjening til påslagspensjon i SPK:
 - $630\,000 \cdot 5,7\% = 35\,910$

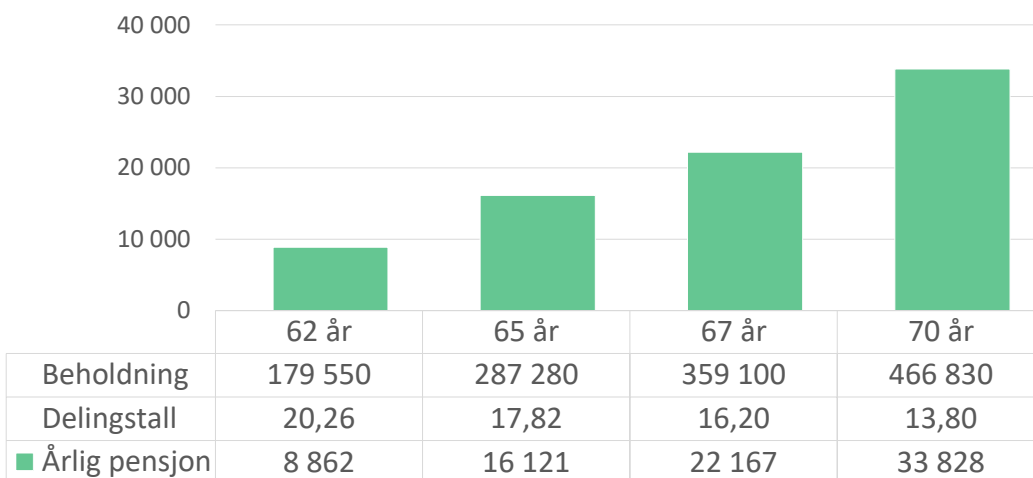
*I dagens kroneverdi



Eksempel: Liv Berg



Fleksibelt uttak, påslagspensjon



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

73

Eksempel: Tiril Johansen

- Født 1973
- 15 år med medlemskap i SPK fra 01.01.2020 til fylte 62 år
- Årsinntekt fra 01.01.2020: 630 000 kr*
- Årlig opptjening til påslagspensjon i SPK:
 - $630\,000 \cdot 5,7\% = 35\,910$

*I dagens kroneverdi



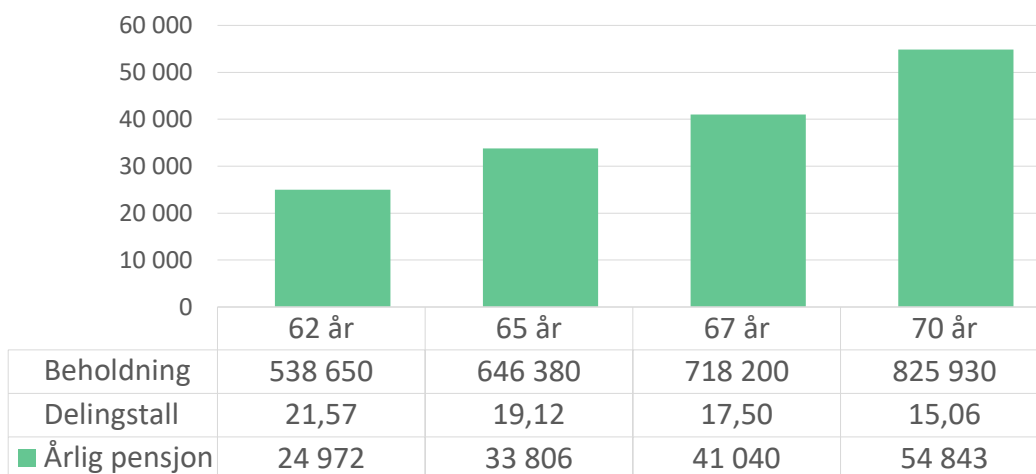
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

74

Eksempel: Tiril Johansen



Fleksibelt uttak, påslagspensjon



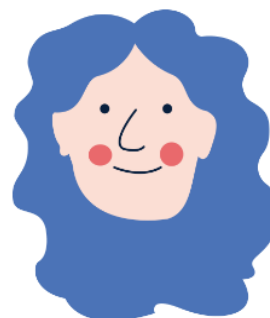
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

75

Eksempel: Camilla Dahl

- Født 1983
- 25 år med medlemskap i SPK fra 01.01.2020 til fylte 62 år
- Årsinntekt fra 01.01.2020: 630 000 kr*
- Årlig opptjening til påslagspensjon i SPK:
 - $630\,000 \cdot 5,7\% = 35\,910$

*I dagens kroneverdi



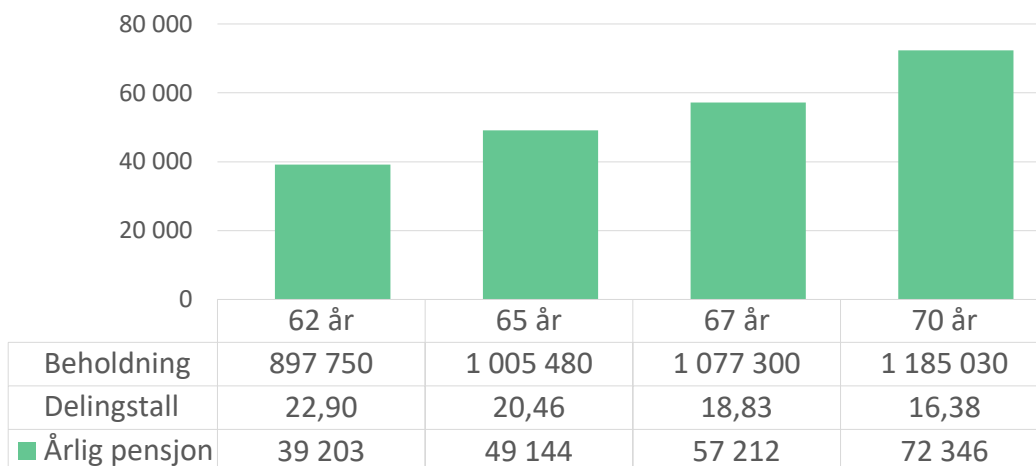
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

76

Eksempel: Camilla Dahl



Fleksibelt uttak, påslagspensjon



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

77

Ny AFP

- AFP-ordning etter mønster i privat sektor
 - Går fra en tidligpensjon til en **livsvarig** pensjon
 - Kan kombineres med lønn uten avkorting
- Kan startes fleksibelt mellom 62 og 70 år (varer livet ut)
 - Levealdersjusteres med folketrygdens delingstall
 - Reguleres som alderspensjon
- Dersom du ikke oppfyller vilkårene for ny AFP, vil du få «betinget tjenestepensjon» i stedet



OBS: Regelverk for ny AFP er foreløpig ikke vedtatt.
Her vises den foreslåtte versjonen av ny AFP.

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

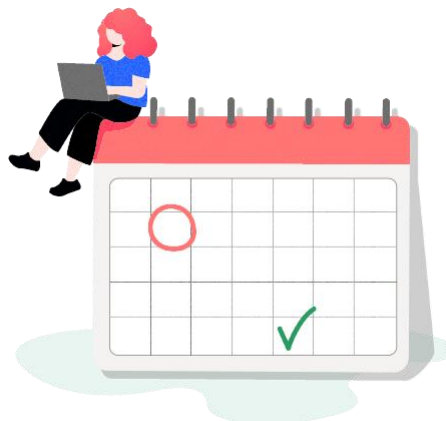
78

Kvalifikasjonskrav ny AFP

-Man må ha vært i arbeid hos en arbeidsgiver tilsluttet AFP-ordningen 7 av de siste 9 årene* ved fylte 62 år (gjelder både privat og offentlig AFP)

-Man må ha vært i arbeid hos en arbeidsgiver tilsluttet AFP-ordningen de siste 3 årene på uttakstidspunktet

-Kan ikke motta uførepensjon fra fylte 62 år



← 2016 2017 2018 2019

*Gradvis innfasing av kravet for årskullene 1963 til 1966

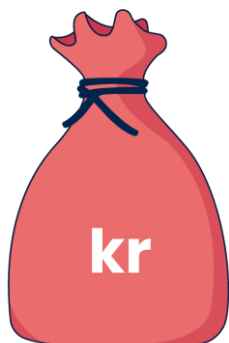
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

79

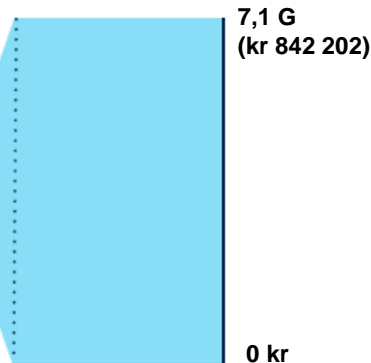
Ny AFP -hovedprinsipp for opptjening

Pensjonsbeholdning:

Pensjongivende inntekt:



4,21%*

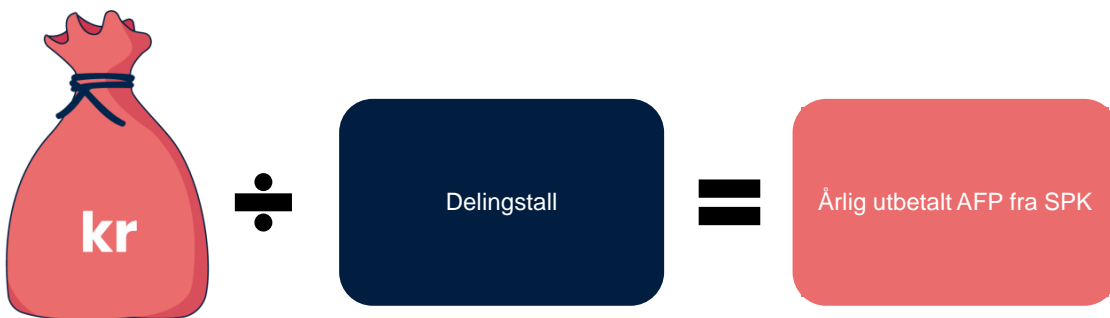


*Opptjening til og med det året du fyller 61 år

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

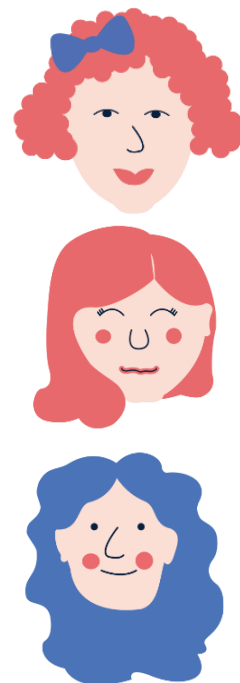
80

Levealdersjustering



Eksempel

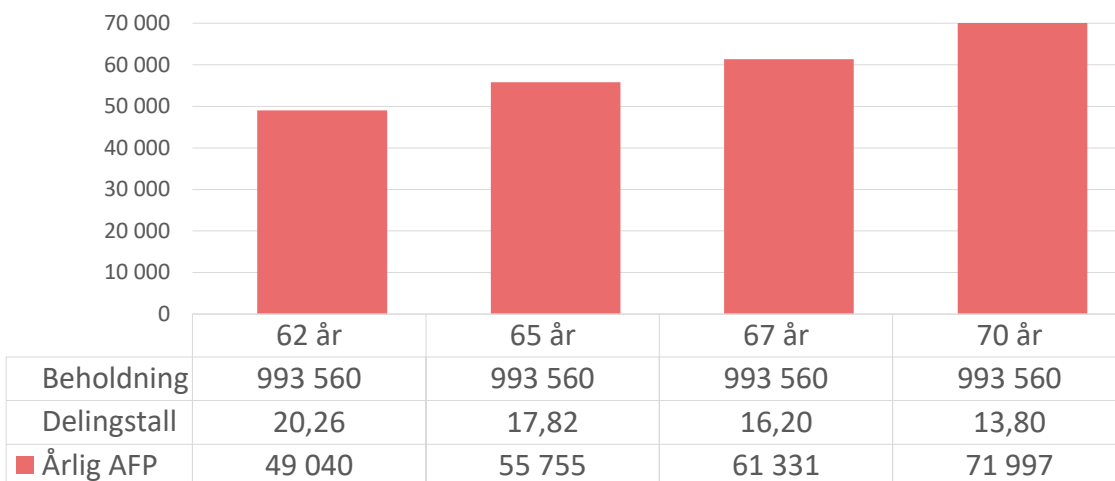
- 40 registrerte inntektsår pr. fylte 62 år
- Gjennomsnittlig pensjonsgivende inntekt i Nav: 590 000 kr* frem til 62 år
- Årlig opptjening til påslagspensjon i SPK:
 - $590\,000 \cdot 4,21\% = 24\,839$



Eksempel: Liv Berg



Fleksibelt uttak, ny offentlig AFP



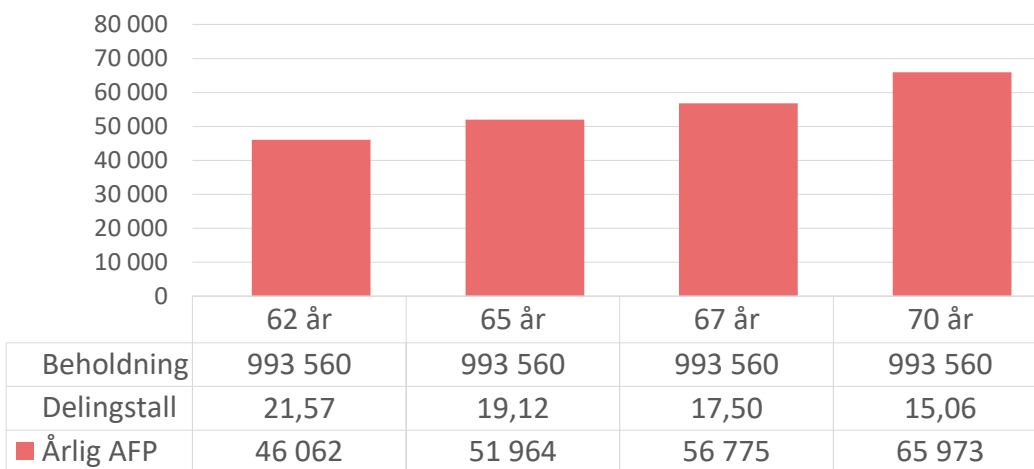
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

83

Eksempel: Tiril Johansen



Fleksibelt uttak, ny offentlig AFP



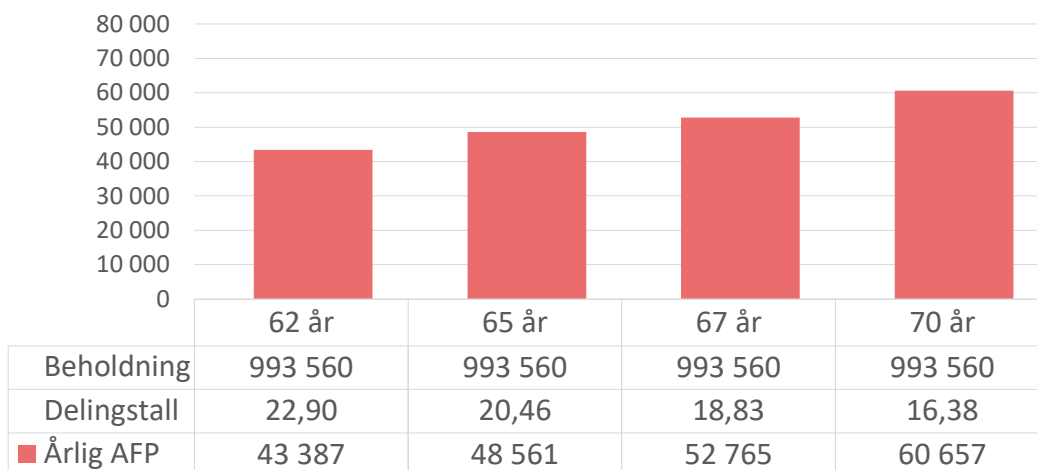
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

84

Eksempel: Camilla Dahl



Fleksibelt uttak, ny offentlig AFP



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

85

Betinget tjenstepensjon

Tillegg til alderspensjonen for dem som ikke kvalifiserer for ny AFP

Opptjeningssats er 3% av pensjonsgrunnlag opp til 7,1 G – opptjening starter 2020

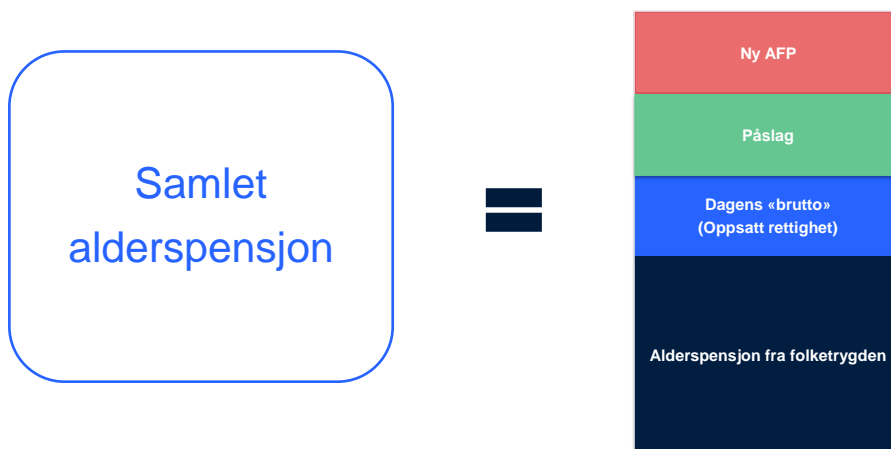
Kan tas ut mellom 62 og 70 år, og utbetales livsvarig

Uttak innebærer at ordinær AFP ikke kan tas ut, heller ikke på et senere tidspunkt

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

86

Samlet pensjon

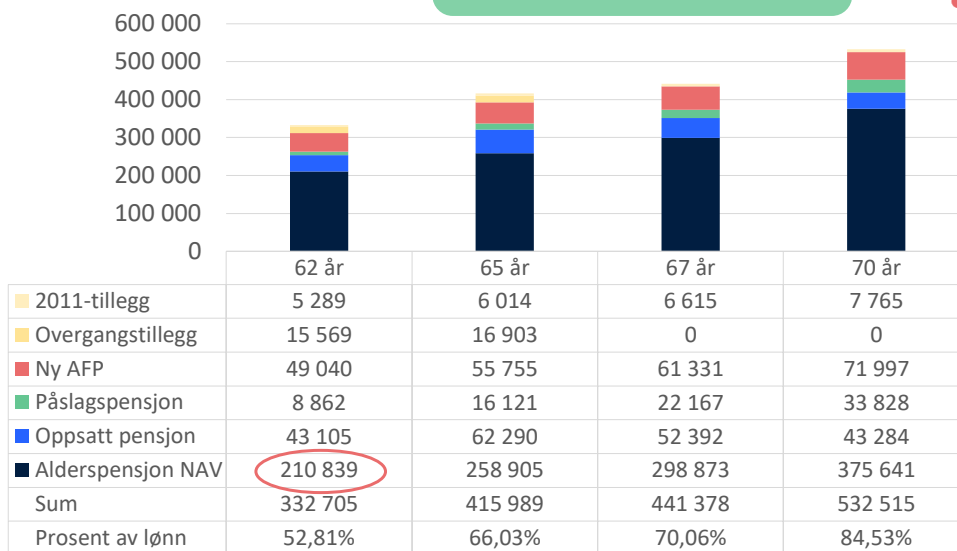
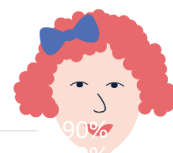


SPK STATENS PENSJONSKASSE

87

Samlet pensjon

Liv Berg



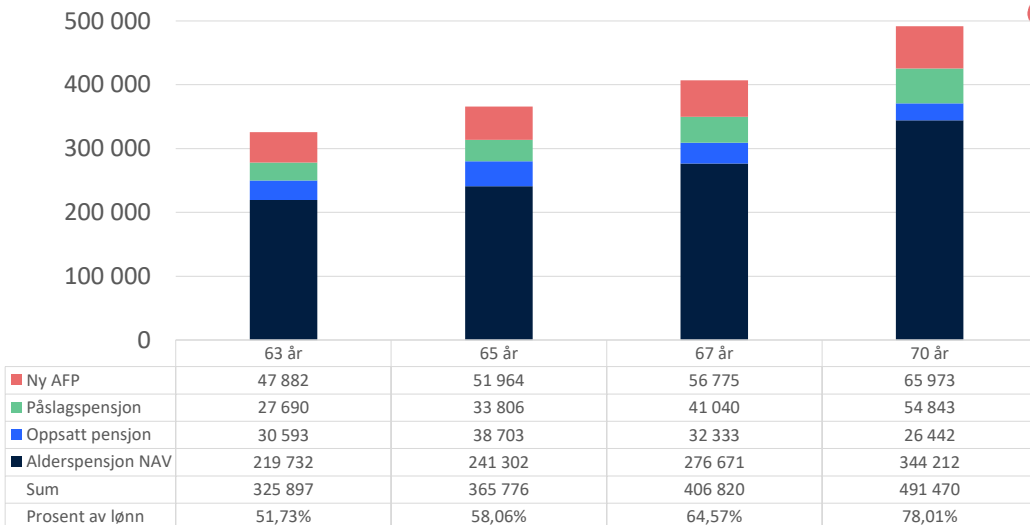
SPK STATENS PENSJONSKASSE

88

Samlet pensjon

Tiril Johansen

Nåværende inntekt: 630 000 kr



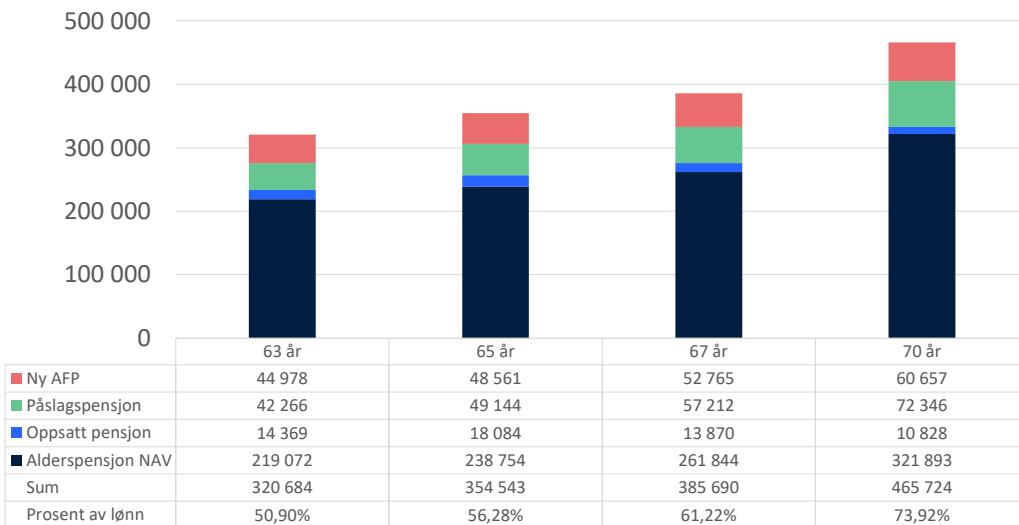
SPK STATENS
FORSIKRINGSKASSA

89

Samlet pensjon

Camilla Dahl

Nåværende inntekt: 630 000 kr



SPK STATENS
FORSIKRINGSKASSA

90

Privat tjenestepensjon

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

91

Tjenestepensjon i privat sektor



Ytelsespensjon (→ fripoliser)

- Fastsatt alderspensjonsnivå ved ordinær pensjonering - 67 år i prosent av sluttlønn
- Utbetales ofte livsvarig, men kan også være tidsbegrenset



Innskuddspensjon (→ pensjonskapitalbevis)

- Fastsatt årlig sparing til den enkeltes pensjonskapital (2-7 %)
- Sparesaldo investeres ut fra den ansattes ønske om økonomisk risiko – høy risiko/potensiell høy avkastning – lav risiko/potensiell lavere avkastning
- Utbetaling som regel over 10 år, men kan velge lenger utbetalingstid



Hybridpensjon (→ pensjonsbevis)

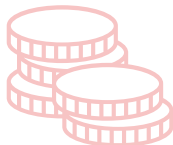
- Fastsatt årlig sparing til den enkeltes pensjonskapital
- Sparesaldo reguleres ut fra valgt reguleringsmodell – garantert årlig avkastning – reguleres i henhold til generell lønnsvekst
- Utbetales som regel livsvarig

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

92

Hovedtrekk innskuddspensjon

2-7%



Arbeidsgiver setter
av penger på egen
pensjonskonto



Du kan selv velge
pensjons-
leverandør

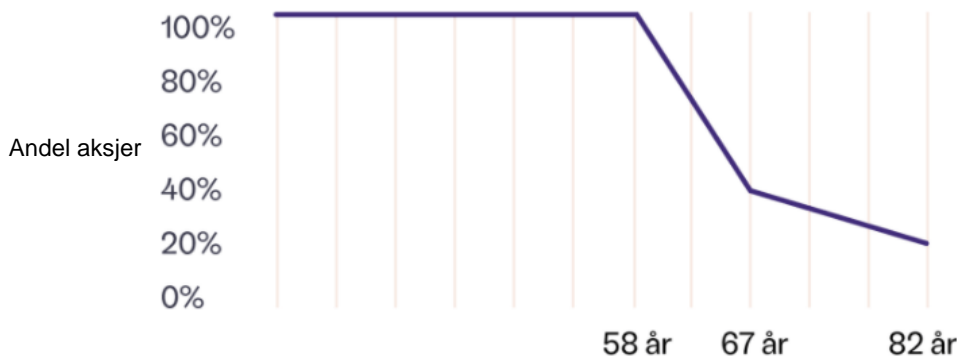


Du kan selv velge
spareprofil der du
veker mellom
aksjer og renter



Høy risiko gir
potensiell høy
avkastning, lav
risiko gir lavere
forventet risiko

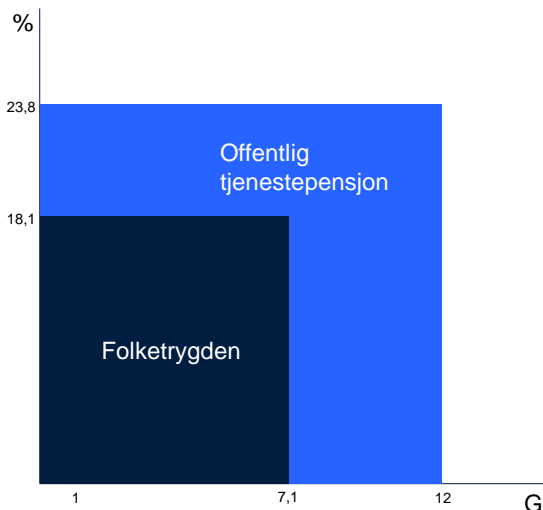
Vekting av aksjer vs. renter, alderstilpasset



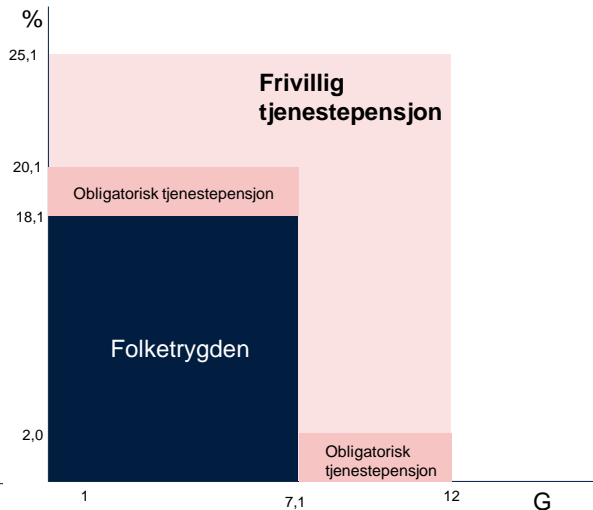
Kilde: Kron

Offentlig vs. privat tjenestepensjon

Offentlig sektor



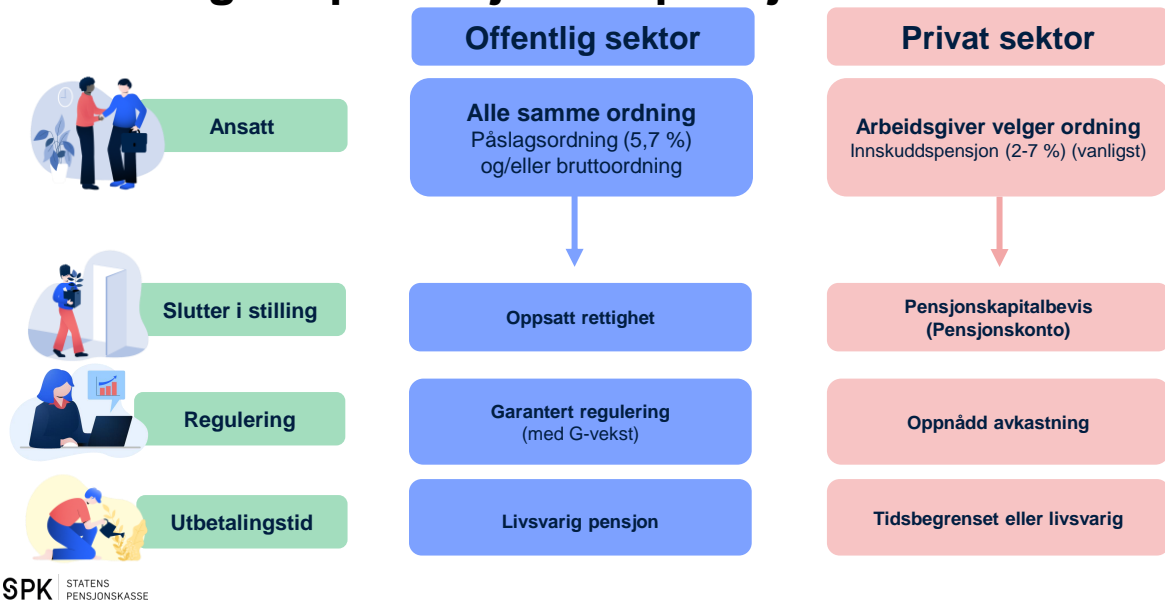
Privat sektor



SPK | STATENS PENSJONSKASSE

95

Offentlig vs. privat tjenestepensjon



SPK | STATENS PENSJONSKASSE

96

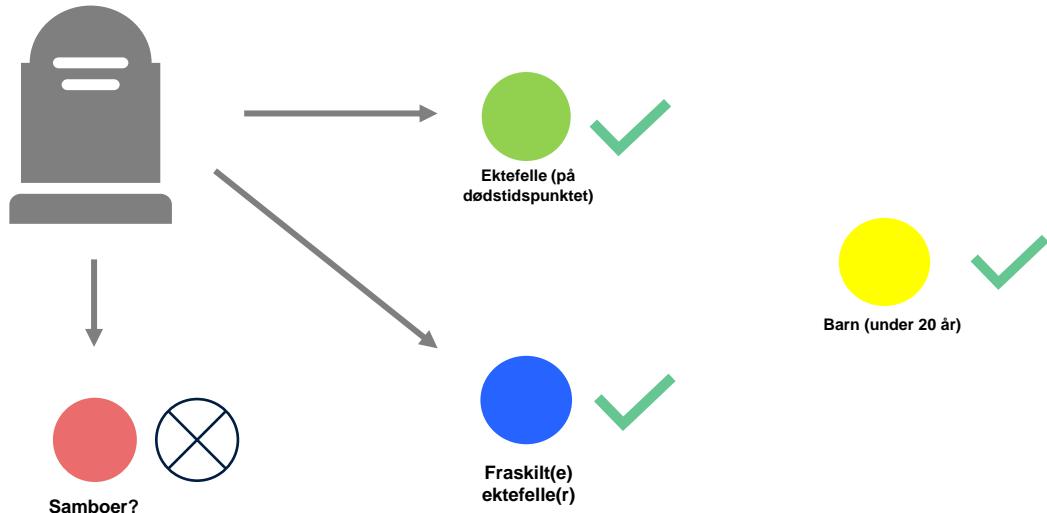
Konsekvenser av pensjonsreformen

- Livsvarig pensjon blir lavere dersom du går av tidlig
- Du kan selv kompensere ved å stå lenger i jobb
- Større fleksibilitet m.t.p å kombinere jobb og uttak av pensjon



Etterlattepensjon

Hvem kan ha rett på etterlattepensjon etter deg?



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

99

Vilkår – Ektefelle (på dødstidspunktet)



- Automatisk rett til etterlattepensjon, med følgende unntak:
 - Medlemmet dør innen 1 år etter
 - Tilsetting
 - Ekteskap ble inngått og dødsfallet skyldes sykdom som medlemmet led av ved tilsettingen eller vielsen og som en av ektefellene må antas å ha kjent til
- Hvis den etterlatte gifter seg på nytt, bortfaller retten til etterlattepensjonen

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

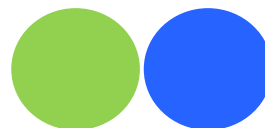
100

Vilkår – Fraskilt(e) ektefelle(r)



- Ekteskapet må ha vart i minst 10 år
- Den fraskilte må ha vært minst 45 år ved skilsmissen
- Avdøde må ha vært medlem i SPK før skilsmissen fant sted
- Den fraskilte kan ikke ha giftet seg på nytt
- Retten til etterlattepensjon kan ikke være fraskrevet ved skilsmissen
 - MEN: Selv om retten er fraskrevet, vil pensjonen likevel utbetales dersom det ikke finnes andre pensjonsberettigede etter avdøde

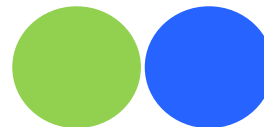
Flere pensjonsberettigede



- Dersom to eller flere gjenlevende ektefeller oppfyller vilkårene skal pensjonen deles i forhold til antall påbegynte år hver av dem var gift med avdøde
- For eksempel:

Avdøde var til sammen gift i 27 år	
Ektefelle 1: 22 år	Ektefelle 2: 5 år
22/27	5/27

Etterlattepensjon – ulike regler



Nettoregel

(Gjelder for alle som har blitt medlem i SPK etter 30.09.1976)

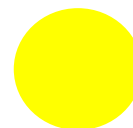


Ektefellepensjon utgjør 9% av pensjonsgrunnlaget medlemmet hadde eller ville fått ved aldersgrensen

Eksempel:

Pensjonsgrunnlag: $630\,000 \times 9\% = 56\,700$ kr

Barnepensjon



- Utgjør 15% av avdødes pensjonsgrunnlag
- Avkortes dersom avdøde ikke hadde full opptjening
- Utbetales til barnet er 20 år
- Ingen inntektsprøving eller samordning

Eksempel

Pensjonsgrunnlag: $630\,000 \times 15\% = 94\,500$ kr

Nyttige nettsider



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

105

www.spk.no

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

Norsk ▼ Q Søk Logg inn

Pensjon ▼ Boliglån ▼ Liv og helse ▼ Virksomhet Om oss ▼

Går pensjons- drømmene dine i oppfyllelse?

Få det store pensjonsbildet, og se hva du må gjøre for å nå drømmene dine. [Se hvordan.](#)

Pensjon

AFP (avtalefestet pensjon) →

Alderspensjon →

Pensjonskalkulator →

Boliglån

Boliglån for medlemmer →

Lånekalkulator →

Søk om boliglån →

Liv og helse

Sykemeldt eller ufør →

Skadet på jobb →

Økonomisk støtte til etterlatte →

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

106

Medlemshistorikk og pensjonsopptjening

Tabellen viser din medlemshistorikk og pensjonsopptjening i Statens pensjonskasse. Opptjening i folketrygden eller andre offentlige tjenestepensjonsordninger vises ikke her, men blir tatt med i pensjonsberegningen når du søker om pensjon.

Medlemshistorikk

År	Arbeidsgiver	Årsinntekt
2023		645 380 kr
2022		614 380 kr
2021		604 280 kr
2020		583 380 kr
▲ nye regler gamle regler ▼		
2019		
2018		
2017		
2016		

Din samlede pensjonsopptjening i SPK

Medlemshistorikken din er grunnlaget for din pensjonsopptjening. Det er den samlede opptjeningstiden og stillingsstørrelsen som har betydning for hvor stor pensjon du får.

DIN BEHOLDNING PER 1.8.2023
136 676 kr
Beholdning blir oppdatert etterskuddsvis hver måned basert på din inntekt.

▲ nye regler | gamle regler ▼

OPPTJENINGSTID PER 31.12.2019
29 år, 0 mnd og 0 dager
Gjennomsnittlig stillingsstørrelse: 98.85%
Årsinntekt per 31.12.2019: 580 880 kr

Merk: Viser p.t. kun opptjeningstid hos SPK (ikke andre pensjonsleverandører i offentlig/privat sektor)

Mitt medlemskap

Mitt medlemskap

Kontaktskjema

Kontaktskjema

Mine opplastede dokumenter

Pensjon

Pensjonsoversikt

Pensjonsaker

Min pensjonsopptjening

Pensjonskalkulator

Utbetalingshistorikk

Uførepensjon - søknad

Boliglån

Boliglånsoversikt

Lånesøknad

Årsoppgave

Endre lån

Betalingshistorikk

Nedbetalingsplan

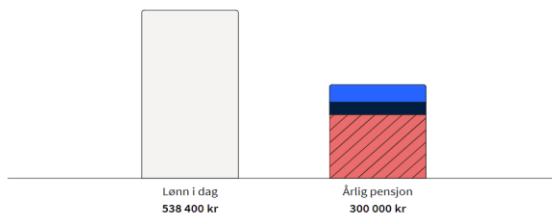
Pensjonskalkulator

VED HVILKEN ALDER ØNSKER DU Å GÅ AV MED PENSJON?

62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75

Din pensjonsprognose

Figuren viser oppgitt årslønn i dag og det du kan få i årlig pensjon resten av livet hvis du går av ved 67 år



Sammensetning av årlig pensjon:


Tjenestepensjon (SPK)	56 000 kr
AFP (SPK)	40 000 kr
Folketrygd (NAV)	204 000 kr

PENSJONSBLOGGEN
En blogg om pensjon fra Statens pensjonskasse

Hjem Om pensjonsbloggen Tilgjengelighetserklæring Nyhetsbrev

MER PENSJON TIL 25 000 NORDMENN

PUBLISERT 1. DESEMBER 2023 AV SVEIN RASMUSSEN



Fra og med 1. juli neste år får du pensjonsoppløpning selv om du jobber i en stilling under 20 prosent. Dette kalles pensjon fra første krone.

Publisert i Medlemskap i SPK

Les mer

SPK STATENS PENSJONSKASSE

LETER DU ETTER NOE?

Søk

ABONNER PÅ PENSJONSBLOGGEN

Du kan enkelt følge med på innleggene du interesserer deg for. Les i ro og mælk når det passer deg.

[Meld deg på vårt nyhetsbrev her.](#)

SISTE INNLEGG


- Mer pensjon til 25 000 nordmenn
- Husk å sjekke AFP-en hvis du skal bytte jobb
- Få bedre selvtilit på pensjon!
- På rett kurs!
- Skjønner du ikke et kvekk av pensjon?

nav Privat Arbeidsgiver Samarbeidspartner

Meny Søk Logg inn

Hva kan vi hjelpe deg med?


Arbeid




Helse og sykdom




Familie og barn



Pensjon



Sosiale tjenester og veiledning



Hjelpemidler og tilrettelegging



Snarveier

Saksbehandlingstider

Utbetalingsdatoer

Pengestøtter og tjenester fra A til Å

Søknad og skjema

www.norskpensjon.no



Logg inn

Meny

Sjekk din pensjon!

Her får du:

- En samlet oversikt over dine pensjonsavtaler
- Beregning av hva du vil få utbetalt i pensjon
- Mulighet til å gjøre enkelte valg rundt egen pensjon

Logg inn

Får du ikke logget inn?



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

111

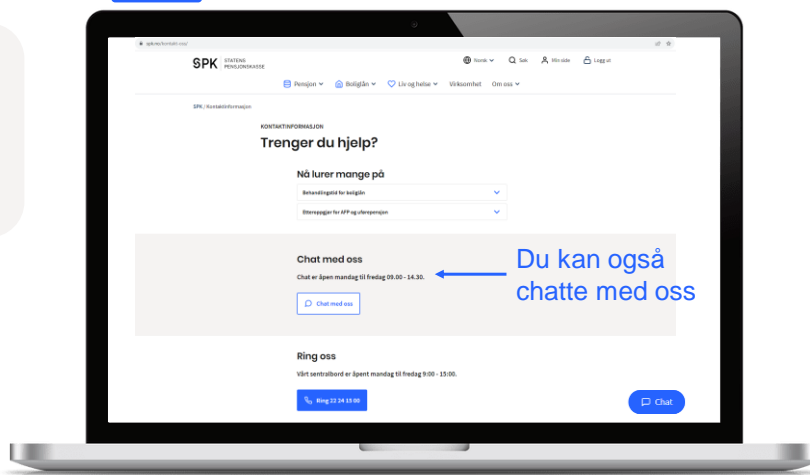
Hvordan komme i kontakt med oss?



www.spk.no/kontakt-oss

SPKs kundesenter:

22 24 15 70



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

112