

# Pensjon

For deg født i 1963 eller seinere



# Utdanningsforbundets medlemmer

Statens pensjonskasse.

KLP

Private tariffområder – et  
mer sammensatt bilde

# Pensjonsforliket

- Det ble 29. februar 2024 inngått pensjonsforlik mellom syv partier på Stortinget. Pensjonsforliket medfører flere viktige endringer:
  - De som er født etter må 1963 jobbe lenger
  - Uførepensjonister får en bedre alderspensjon
  - En sterkere utvikling av minsteytelsene i folketrygden
- *Stortingsmelding 6 (2023-2024) – Et forbedret pensjonssystem med styrket sosial profil:*
  - <https://www.regjeringen.no/no/dokumenter/meld.-st.-6-20232024/id3018556/>

# Pensjonsforliket

- Pensjonsalderen vil gradvis øke for de som er født fra 1964 og utover.
- **Slitertillegg**
  - *Slitertillegget i folketrygden er på 0,25 G for de som må gå av ved 62 år. Ordningen skal utredes nærmere*
- **Øvre aldersgrense økes**
  - *Aldersgrensen for statsansatte og andre medlemmer i Statens Pensjonskasse øker fra 70 til 72 år.*



# Hva mener Utdanningsforbundet

- Av våre medlemsgrupper, kommer barnehagelærerne særlig dårlig ut i et pensjonssystem der det legges opp til at alle skal stå stadig lengre i arbeid. Ideen om at man skal stå lengre i jobb svarer ikke med virkeligheten for mange av våre medlemmer.
- Dette forsterkes i og med forslagene i utredningen fra pensjonsutvalget, *NOU 2022:7*, jf. *Stortingsmelding 6 (2023-2024) – Et forbedret pensjonssystem med styrket sosial profil*
- Utdanningsforbundet står overfor en utfordring som er helt det samme som for mange av medlemsgruppene innenfor Fagforbundet/LO. Det er jo også slik at Fagforbundet har en høy andel av barnehagelærerne i sin medlemsmasse.

# Utdanningsforbundet verdier

Våre medlemmer skal ha:

- gode trygge og forutsigbare vilkår
- likhet for kvinner og menn
- best mulig sikring
- Hele livet



# 5 faktorer som er avgjørende for din pensjon

---

Fødselsår

---

Arbeidsforhold/Inntekt

---

Tjenestepensjonsordning

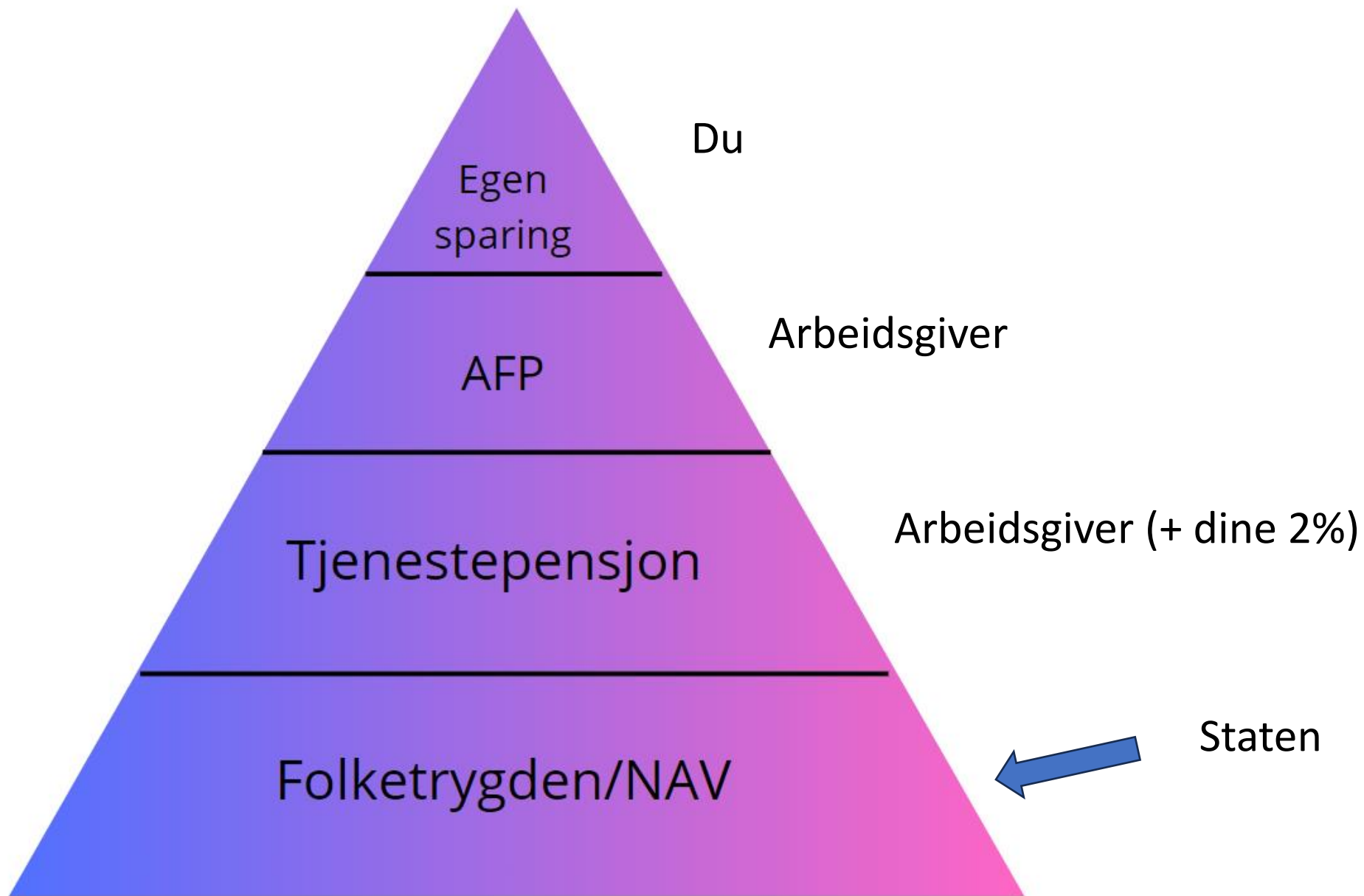
---

Alder når du går av

---

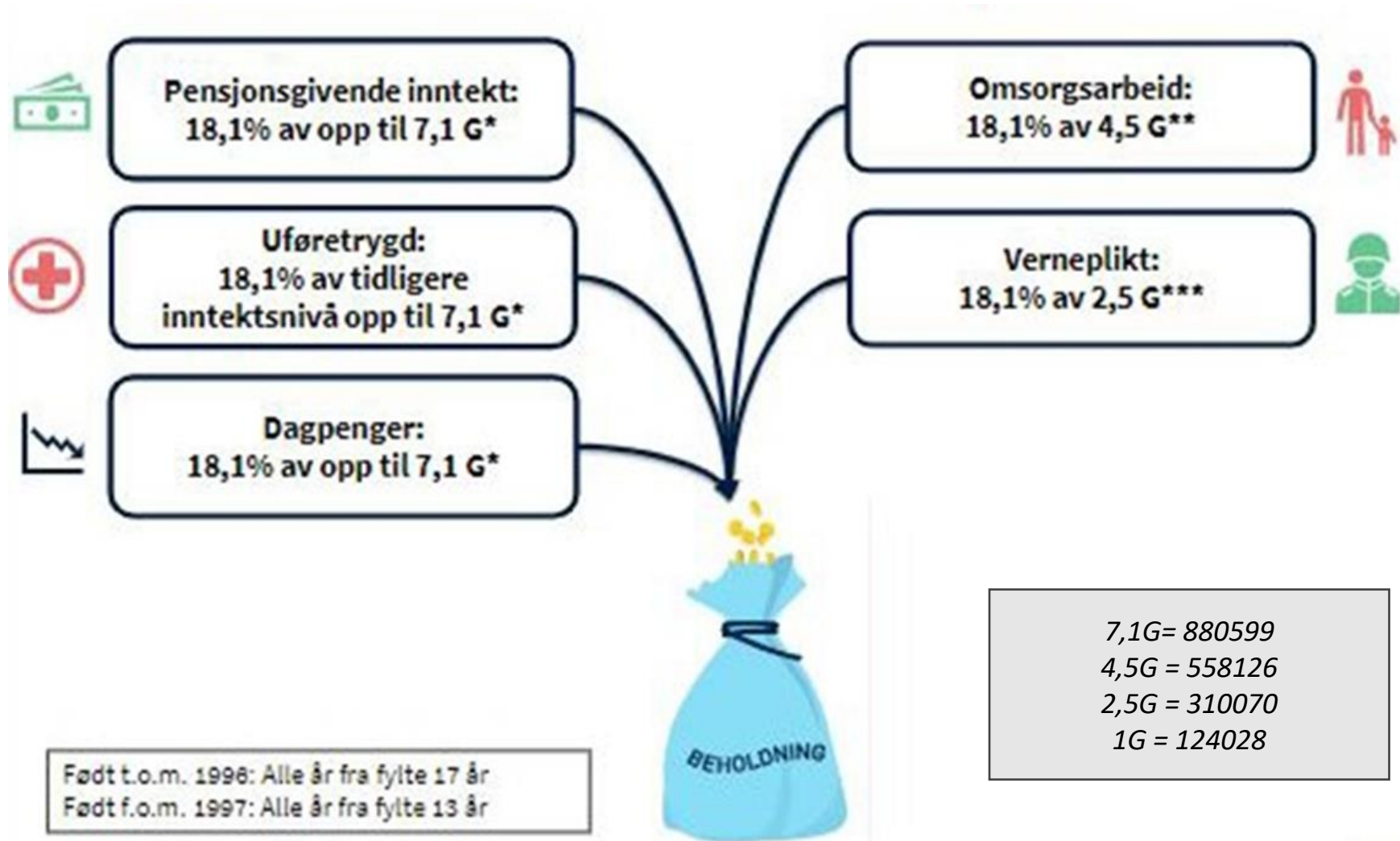
Levealdersjustering- beregnet levealder for ditt årskull







# Årlig opptjening hos NAV



# Årlig oppregulering

Beholdningen vokser:

1. Nye penger legges til hvert år.
2. Selve beholdningen oppreguleres hvert år(G-regulering).



# Levealdersjustering - folketrygden

Pensjonsutbetalingene skal justeres

Opptjente pensjonsrettigheter fordeles på år

Beregning på antatt levealder for hvert årskull, gjøres ved 61 år

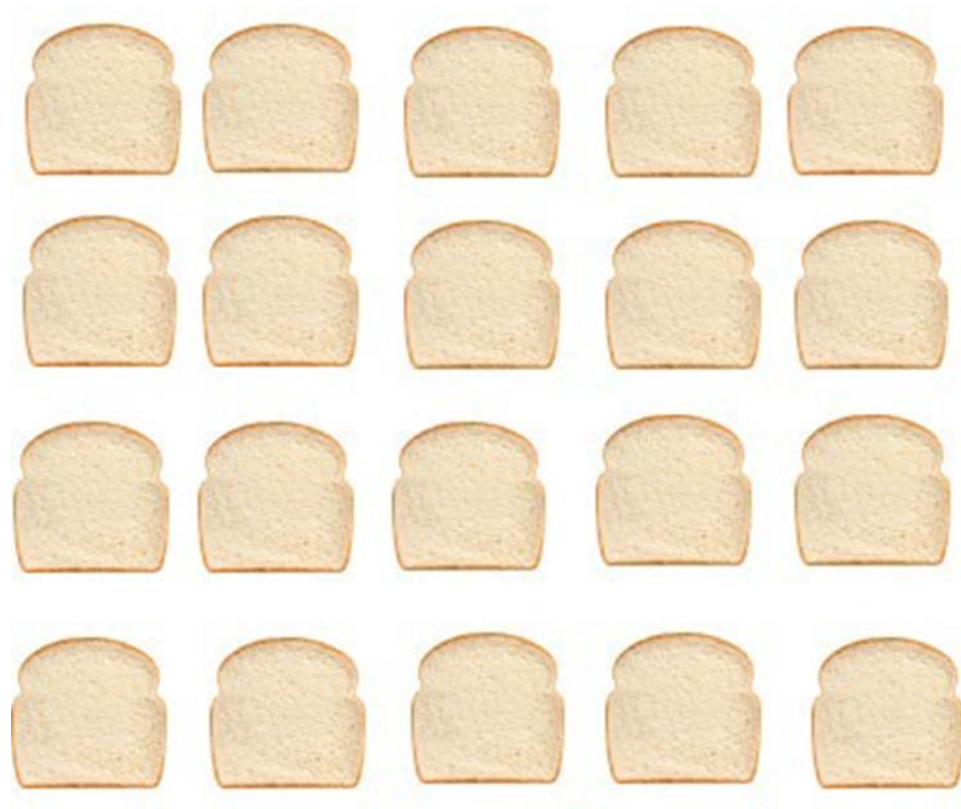
Kan kompenseres ved å stå i jobb også etter fylte 67 år

Pensjonsalder	Delingstall	Pensjonsalder	Delingstall
62 år	<b>22,49</b>	69 år	<b>16,80</b>
63 år	<b>21,68</b>	70 år	<b>15,99</b>
64 år	<b>20,87</b>	71 år	<b>15,18</b>
65 år	<b>20,06</b>	72 år	<b>14,37</b>
66 år	<b>19,25</b>	73 år	<b>13,56</b>
67 år	<b>18,43</b>	74 år	<b>12,76</b>
68 år	<b>17,62</b>	75 år	<b>11,97</b>

Illustrasjonsbilde

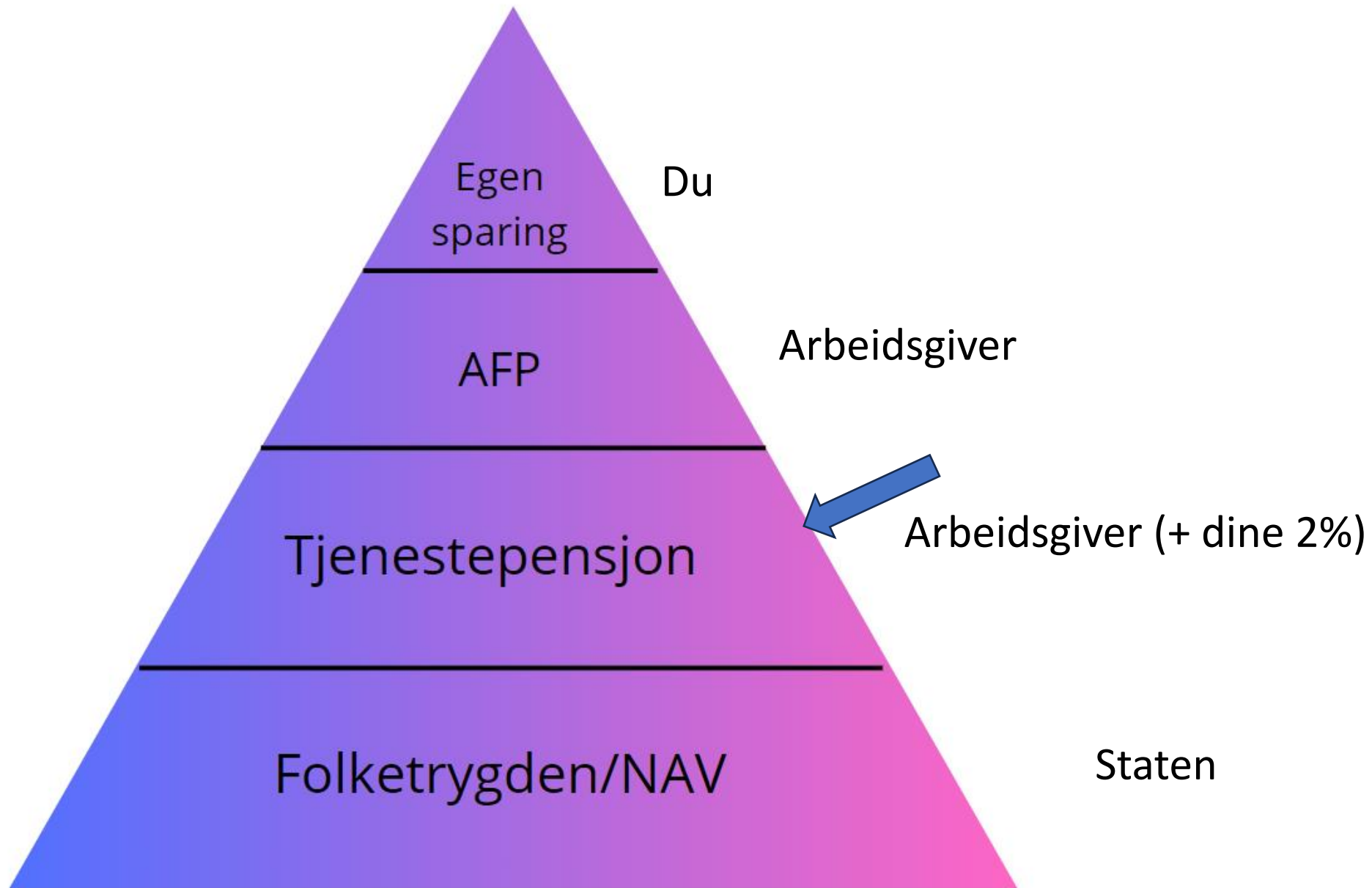
# Eller sagt på en annen måte:

Størrelsen på syltetøyglasset  
= pensjonsbeholdning



Antall skiver = antall år  
som pensjonist





# Offentlig tjenestepensjon – to modeller

**Fra 2020 er det to ordninger/modeller i offentlig tjenestepensjon:**

- De som er født før 1963 – bruttoordningen og dagens AFP-ordning
  - De som er født i 1963 og senere får ny ordning – påslagsordningen og ny AFP-ordning
- 
- Mange årskull med opptjening fra ny og gammel modell – kan likevel ta ut pensjon fleksibelt fra 62 år.



# Tjenestepensjon

- Alle bedrifter må ha tjenestepensjon for sine ansatte
- Mesteparten betalt av arbeidsgiver
- Egenandel: 2%
- SPK/KLP/Forsikringsselskap = tilbydere
- Offentlig tjenestepensjon/Hybrid/Innskudd



# Opptjening av tjenestepensjon

- Påslagsmodell
- Beregnes uavhengig av folketrygden
- Alleårsopptjening 13 - 75 år
- Levealderjusteres
- Livsvarig utbetaling
- Fleksibelt uttak fra fylte 62 år
- Kan fritt kombineres med arbeidsinntekt
- Pensjonen blir høyere jo lenger du jobber



Overblikk  
tjenestepensjon  
– privat sektor

Obligatorisk tjenestepensjon (OTP)

Innskuddspensjon

«Ny» tjenestepensjon

Foretakspensjon

En spareordning  
Løfte om et  
bestemt  
pensjonsinnskudd

- Eks 5 % av lønn  
spares hvert år

Hybrid  
Minner om  
innskuddsordning  
under opptjening  
og ytelsesordning  
under utbetaling

En forsikringsordning  
Løfte om en bestemt  
pensjonsytelse

- Eks 66 % av lønn i  
pensjon

	<b>PBL</b>	<b>FUS</b>	<b>Virke-HUK</b>	<b>Norlandia</b>
Pensjons-ordning	Hybrid	Hybrid	Hybrid	Hybrid
Sparing	5 + 2 (4,5 + 2,5)	5 + 2	5 + 2	5 + 2 (4,5 + 2,5)
Regulering opptjening	Individuelt investeringsvalg	Kollektiv forvaltning, 0-garanti	Lønnsvekst-garanti	Individuelt investeringsvalg
Regulering utbetaling	Avkastning	Avkastning	Avkastning	Avkastning
AFP	Gammel AFP (tidligpensjon), men livsvarig AFP i Fellesordningen fra 1.1.25	Gammel AFP (tidligpensjon), men livsvarig AFP i Fellesordningen fra 1.3.24	Livsvarig AFP Fellesordningen	Livsvarig AFP Fellesordningen
Utbetalingstid	Livsvarig	Livsvarig	Livsvarig	Livsvarig

# Regulering av hybridpensjon

- **G-regulering**, som betyr at pensjonsbeholdningen din stiger i takt med økningen i folketrygdens grunnbeløp (G). G reguleres i tråd med lønnsutviklingen i samfunnet.
- **0-garanti**, som betyr at pensjonsplasseringene ikke kan gi tap fra år til år (minste årlige avkastning skal være lik 0%)
- **Individuelt investeringsvalg**, som betyr at den enkelte kan påvirke hvor stor andel som skal stå i fond/aksjer og hvor stor andel som reguleres av renter. Pensjonsbeholdningen stiger og synker i takt med utviklingen i de fondene/spareprofilen som er valgt.

# Maksimale sparesatser innskudd og hybrid



7 % for inntekt opp til 7,1 G



Mulig å kompensere for bortfall av folketrygden for inntekt mellom 7,1 – 12 G

I folketrygden settes det av 18,1 %

$7 \% + 18,1 \% = 25,1 \%$  for inntekt over 7,1 G

- Hybridpensjon er en blanding av de «gamle» tjenstepensjonsordningene og innskuddspensjon. Hybridordningen fungerer på mange måter som en innskuddspensjon, men er i utgangspunktet en livsvarig og kollektiv ytelse.
- Man betaler en årlig premie til et pensjonskollektiv, ikke til seg selv og sine arvinger. Når man dør går kapitalen tilbake til de andre medlemmene av forsikringsordningen.

- Hybridpensjon

# Hybridpensjon (2)



I hybridpensjonsordningen spares det mer for kvinner enn for menn. Kvinner lever lengre enn menn og henter følgelig mer ut av pensjonskollektivet enn menn. For å kompensere for det betales det i snitt 15-17 % mer i premie for kvinner enn for menn.



I hybrid- og innskuddsordningene tjener man opp til pensjon alle årene man jobber (og er i ordningen) på samme måte som folketrygden.

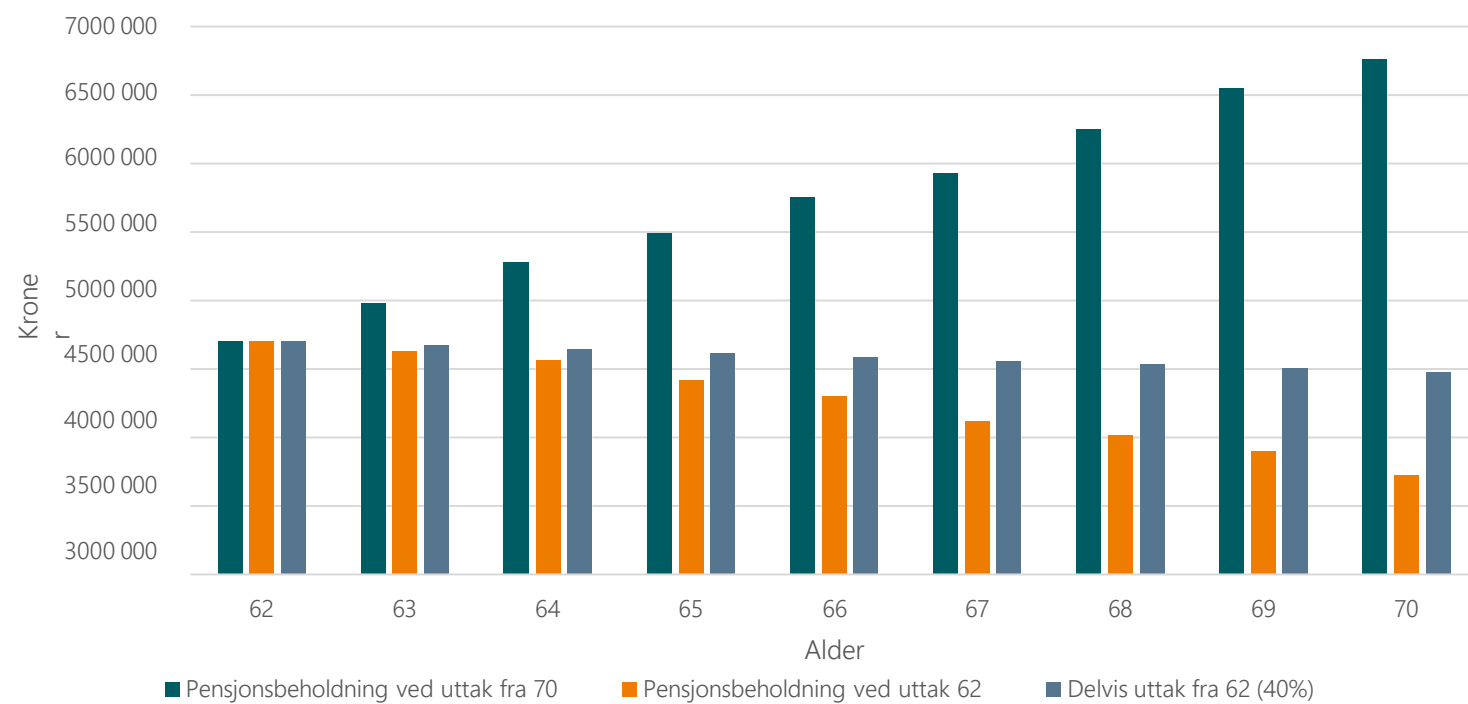


# Pakkeløsning

## Pensjonsløsningen i de private barnehagene:

- Hybridpensjon
  - Alderspensjon etter tjenstepensjonsloven
- Maksimal sparesats på 7 %
- Livslang pensjon
- Lik pensjon for kvinner og menn
- Kan tas ut fleksibelt fra 62 år. Du kan jobbe og ta ut pensjon samtidig
- Tjener opp pensjon alle år du jobber
- Kan, men må ikke velge risikoprofil og investeringsvalg
- Uføre- og etterlatteordning
- Livslang AFP
  - AFP i Fellesordningen

### Endring i pensjonsbeholdning ved ulike pensjonsvalg

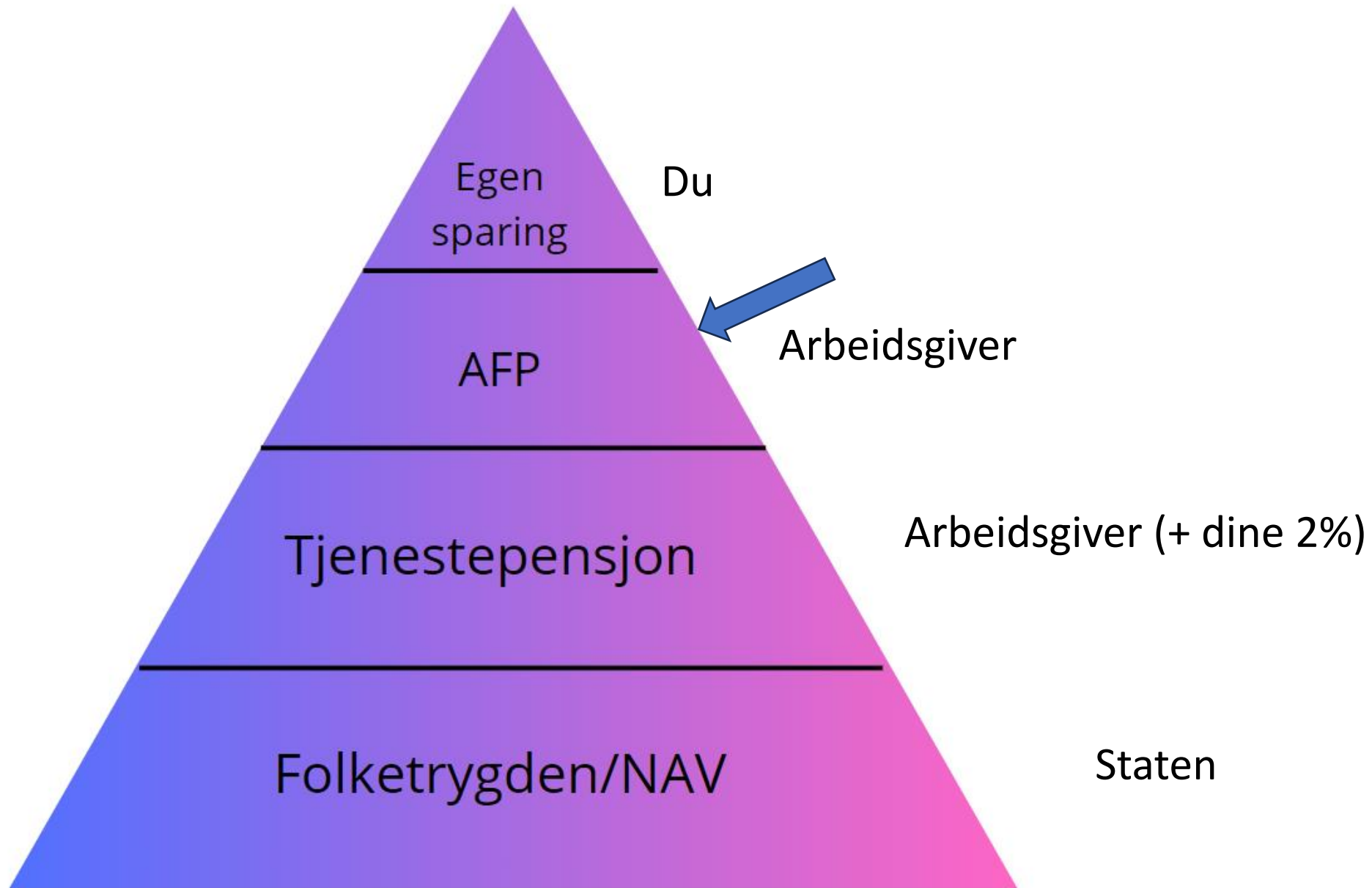


# Pensjonsrettighetene sikres i tariffavtaler:

---

- Opptjening fra første krone og alle år
- Livsvarig pensjonsutbetaling
- Kjønnsnøytral - lik for kvinner og menn
- Arbeidsgiver skal dekke alle forvaltningskostnader
- Uføre-, Etterlatte- og barnepensjon
- AFP med i avtalen





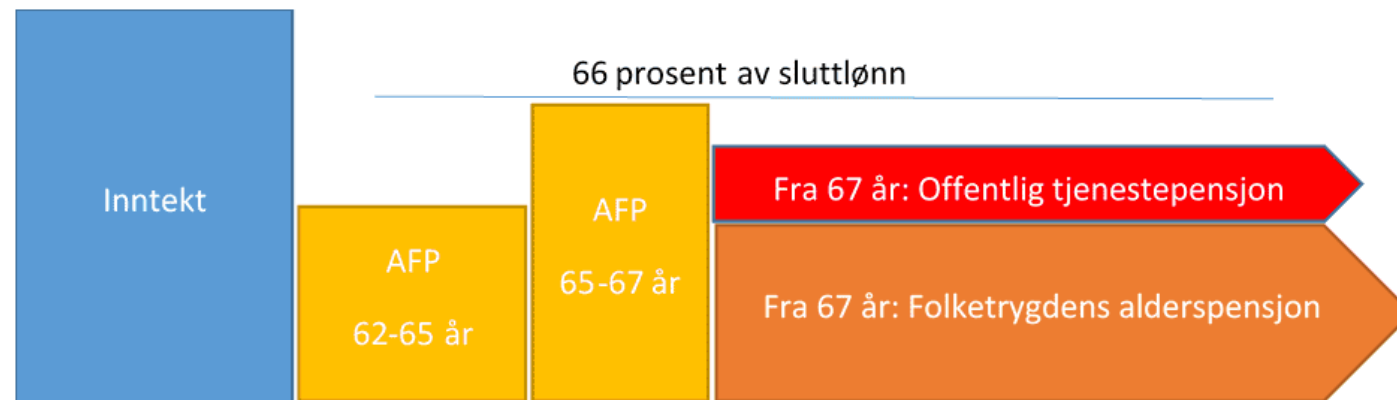
# AFP er ikke AFP

- Gjelder for årskullene **fra 1963**
- En **påslagsmodell**
- Er en **livsvarig** tilleggspensjon
  - Etter mønster til privat sektor
  - Kan tas ut fleksibelt fra 62 år (i tillegg til lønn og/eller alderspensjon fra folketrygd/tjenestepensjon)
  - Levealdersjusteres

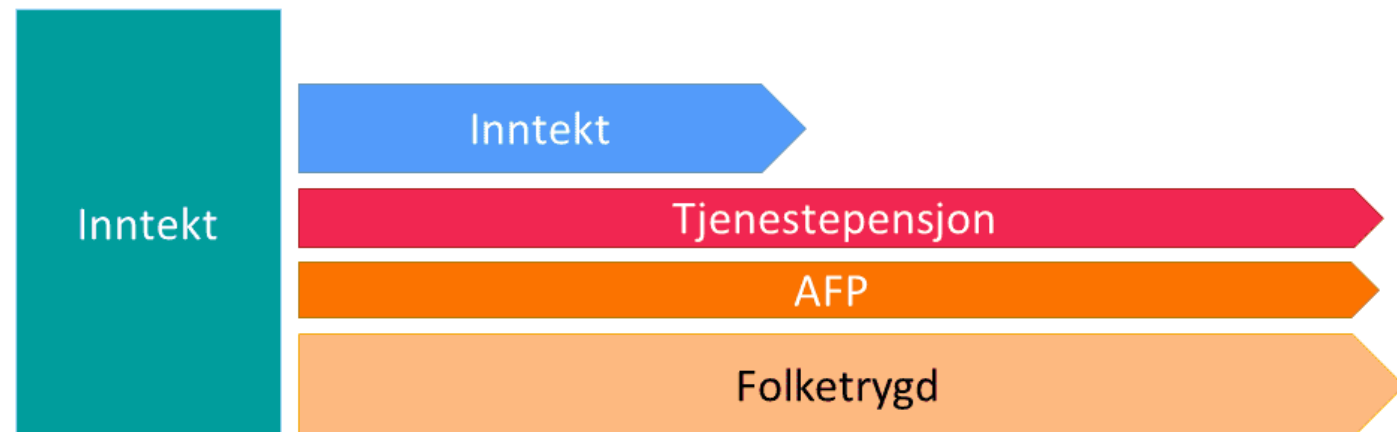


# AFP er ikke AFP

Før:  
**Brutto**



Nå:  
**Netto**



# Kvalifikasjonskrav for AFP(sammenfallende for privat og offentlig sektor)

- Ved 62 år

- Ikke reparerbare
- Ansiennitetsperiode – siste ni årene før man fyller 62, altså kritisk periode fra fylte 53 år
  - Må være i arbeid hos en virksomhet med AFP/medlem av fellesordningen for AFP i minst 7 av de siste 9 årene ved fylte 62 år
  - Må være hovedarbeidsforholdet
  - Min. 20 % stilling
  - Kan ikke ha øvrige inntekter som overstiger inntekten din fra AFP virksomheten du er ansatt hos (i de samme 7 av de siste 9 årene)
  - Kan ikke motta pensjon, ventelønn eller andre ytelser ut arbeidsplikt de 3 siste årene før fylte 62 år(hvis over 1 G)
  - **Kan ikke motta uføretrygd fra folketrygden etter fylte 62 år**

- Ved uttakstidspunkt

- Ansatt og reell arbeidstaker i stilling med offentlig/privat AFP de siste tre årene før uttak
  - Min 20% stilling – samtidige stillinger legges sammen
- Pensjonsgivende årsinntekt på minst 1G på uttakstidspunkt og det forutgående året
- Kan ikke være/ha vært mottaker av AFP fra offentlig eller privat sektor, særalderspensjon/tidligpensjon eller betinget tjenestepensjon
- Noen unntak



# Opptjening – Offentlig AFP

**Opptjening** i perioden 13/17 år og frem til 61 år

- 4,21 % av pensjonsgivende inntekt opp til 7,1 G

**Levealdersjusteres** ved å dele AFP-beholdningen på folketrygdens delingstall på uttakstidspunktet



## Opptjening – fellesordningen privat AFP

- Premiesatsen – altså det som betales inn fra arbeidsgiver fastsettes årlig av styret
  - For 2024 er satsen 2,7%
  - Under forutsetning at alle vilkår er oppfylt vil beløpet beregnes og utbetales fra NAV pensjon basert på den pensjonsgivende inntekt man har hatt mellom 13 og 62 år



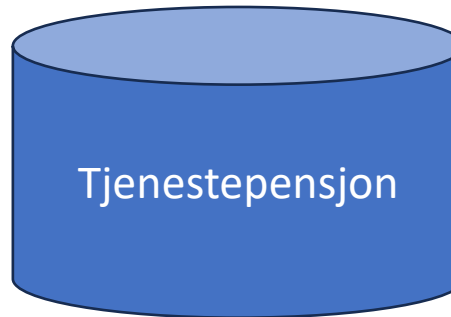
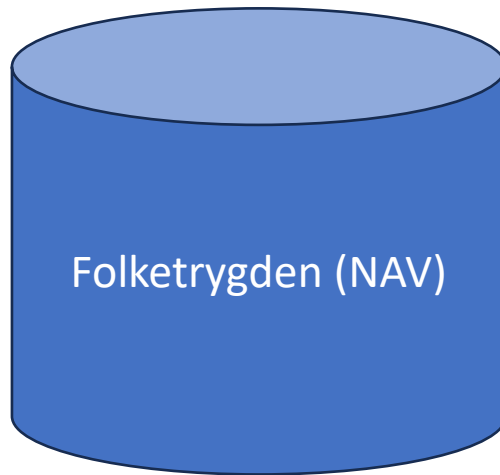
# Betinget alderspensjon (kun i offentlig sektor)

- Et livsvarig tillegg til alderspensjonen til de som ikke kvalifiserer for ny AFP (sluttet i offentlig sektor)
- Fleksibelt uttak mellom 62 og 70 år
- Ikke krav om samtidig alderspensjon fra folketrygden
- Opptjeningssatsen er 3 % av årlig pensjonsgivende inntekt i offentlig tjenestepensjon opp til 7,1 G



# Oppsummert

Disse ulike «beholdere» med opptjent pensjonsbeholdning, kan tas ut alle sammen eller en eller to ved fylte 62 år



# For ytterligere informasjon

- [www.spk.no](http://www.spk.no)
    - Telefon 02775
    - <https://pensjonsbloggen.spk.no/>
  - [www.klp.no](http://www.klp.no)
  - Telefon 05554
- [Fellesordningen for privat AFP:](#)  
[Bedrift - afp.no](http://Bedrift - afp.no)
- <http://www.utdanningsforbundet.no/Hovedmeny/Pensjonist/>
  - <https://norskpensjon.no>

