

PENSJONSKURS

Politiets pensjonistforbund

16. Mars 2023

Liv Christine Lihagen og Jon Rodvang

1

Agenda

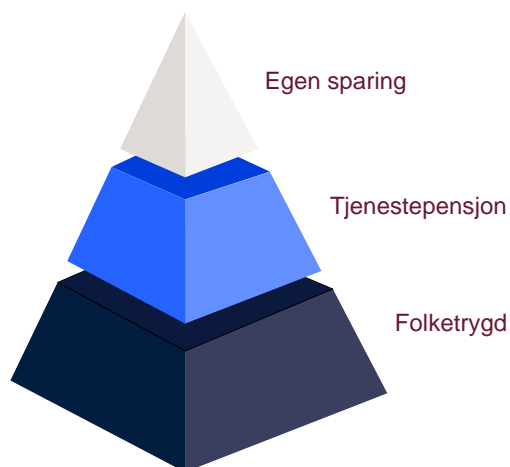
- Folketrygden
 - Alderspensjon
- Statens pensjonskasse
 - Alderspensjon /Særalderspensjon
 - AFP
- Ny offentlig tjenestepensjon



2

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
- 111 477 kr fra mai 2022
- Reguleres mai hvert år
- Benyttes til å beregne ytelser fra folketrygden
- Øker i takt med lønnsveksten

Folketrygden

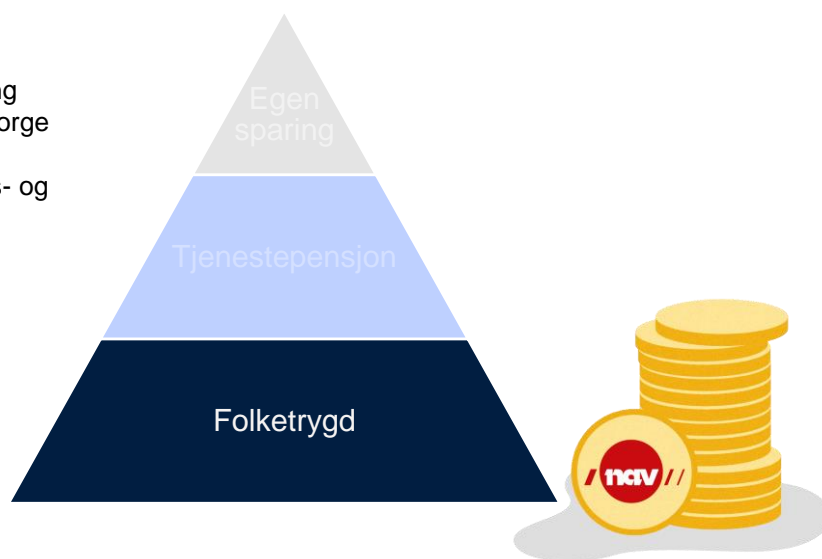


SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

5

Alderspensjon fra folketrygden

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



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

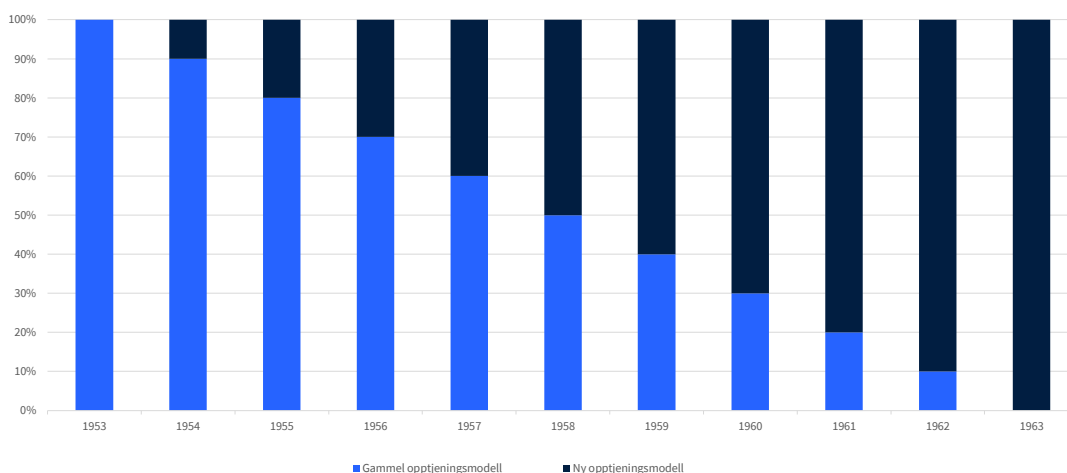
6

Hovedpunkter for uttak av alderspensjon

- Valgfritt uttakstidspunkt fra 62 til 75 år
 - Årlig pensjonsutbetaling reduseres ved tidlig uttak, ettersom utbetalingen skal deles over flere år
 - Vilkår for å ta ut pensjonen før fylte 67 år er at nivået ved uttak minst tilsvarer minste pensjonsnivå ved fylte 67 år
- Du kan jobbe så mye du vil ved siden av uten avkortning i pensjonen
 - Opptjening fortsetter ved fortsatt inntekt
- Uttaksgrad
 - Pensjonen kan tas ut med 20, 40, 50, 60, 80 eller 100%
 - Uttaksgraden kan endres 1 gang per år
 - Man kan når som helst stoppe pensjonen eller velge 100% uttaksgrad
- Med innføring av nytt fleksibelt uttak er det samtidig innført nøytralitet og levealdersjustering
 - Nøytralitet: Sum utbetalt pensjon uavhengig av uttakstidspunkt
 - Levealdersjustering: Årlig utbetaling justeres for forventet levealder



Innføring av ny opptjeningsmodell

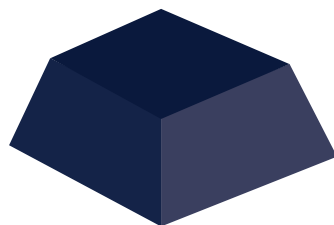


Alderspensjon i folketrygden fra NAV, «gammel ordning»

Opptjening

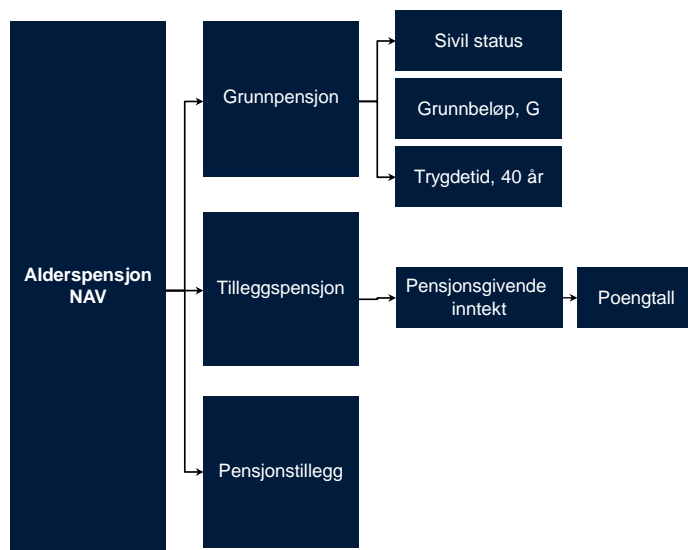
Gjelder fullt ut: født til og med 1953

Gjelder delvis: født mellom 1954 - 1962



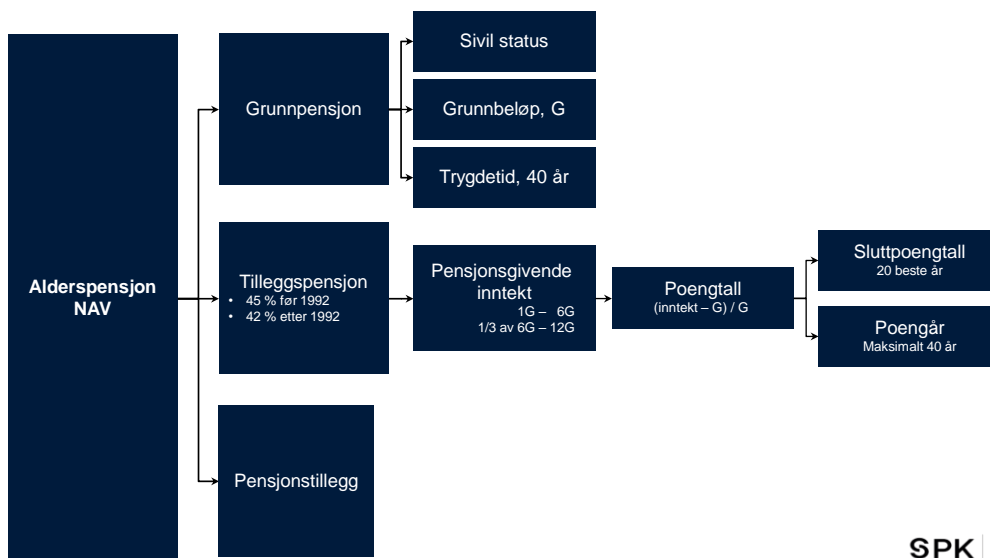
Folketrygd

Oppbygning av alderspensjon i NAV



År	Inntekt	Poengtall	Grunnbeløp
1975	19 200	0,75	11 000
1976	48 500	3,01	12 100
1977	58 900	3,35	13 400
1978	70 000	3,76	14 700
1979	69 800	3,59	15 200
1980	10 900		16 900
1981	23 100	0,21	19 100
1982	53 300	1,51	21 200
1983	109 000	3,82	22 600
1984	128 000	4,29	24 200
1985	147 000	4,68	25 900
1986	174 100	5,22	28 000
1987	202 500	5,98	29 000
1988	237 300	6,65	31 000
1989	245 900	6,52	32 700
1990	257 000	6,56	34 000
1991	261 500	6,37	35 500
1992	242 600	5,65	36 500

Oppbygning av alderspensjon i NAV



11

Forholdstall - levealdersjustering



- Forholdstall uttrykker forventet endring i antall leveår som pensjonsmottaker
- Brukes for å beregne årlig pensjon etter gammel opptjeningsmodell i NAV
- Fastsettes for hvert enkelt årskull ved fylte 61 år
 - Fastsatte forholdstall og prognoser finnes på nav.no

12

Eksempel på forholdstall

År	Mnd.	1952	1953	1954	1955	1956	1957	1958	1959	1960	1961	1962
67	0	1,049	1,055	1,062	1,068	1,075	1,083	1,091	1,099	1,108	1,115	1,123
67	1	1,044	1,051	1,057	1,064	1,070	1,078	1,086	1,094	1,103	1,110	1,118
67	2	1,039	1,046	1,052	1,059	1,066	1,074	1,082	1,090	1,098	1,105	1,113
67	3	1,035	1,041	1,048	1,054	1,061	1,069	1,077	1,085	1,094	1,101	1,109
67	4	1,030	1,037	1,043	1,050	1,056	1,064	1,072	1,080	1,089	1,096	1,104
67	5	1,025	1,032	1,038	1,045	1,052	1,060	1,068	1,076	1,084	1,091	1,099
67	6	1,021	1,027	1,034	1,040	1,047	1,055	1,063	1,071	1,080	1,087	1,095
67	7	1,016	1,023	1,029	1,036	1,043	1,050	1,058	1,066	1,075	1,082	1,090
67	8	1,011	1,018	1,024	1,031	1,038	1,046	1,054	1,062	1,070	1,077	1,085
67	9	1,007	1,013	1,020	1,026	1,033	1,041	1,049	1,057	1,066	1,073	1,081
67	10	1,002	1,009	1,015	1,022	1,029	1,036	1,044	1,052	1,061	1,068	1,076
67	11	0,997	1,004	1,010	1,017	1,024	1,032	1,040	1,048	1,056	1,063	1,071
68	0	0,993	0,999	1,006	1,012	1,019	1,027	1,035	1,043	1,052	1,059	1,067

Kilde: Nav.no

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

13

Eksempel 1: June Andersen

- Gift
- Sluttpoengtall: 4,38
 - tilsvarende gjennomsnittlig lønn på 600 000 kr i hennes 20 beste år frem til i dag *
- Opptjening før 1992: 8 år
- Opptjening etter 1992: 32 år
- Lønn i dag: kr 600 000



* Målt i dagens kroneverdi

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

14

Eksempel: June Andersen



Grunnpensjon	111 477 x 90 %		100 329
+			
Tilleggspensjon	111 477 x 45 % x 4,38 x 8/40 =	43 967	
	111 477 x 42 % x 4,38 x 32/40 =	164 144	
=			208 111
Basispensjon*			308 440

* Basispensjon er sum alderspensjon (grunnpensjon + tilleggspensjon) før levealdersjustering

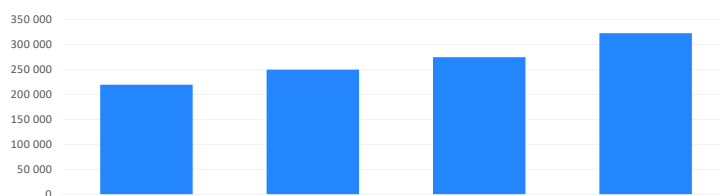
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

15

Fleksibelt uttak for June Andersen, gammel ordning



Årlig pensjon

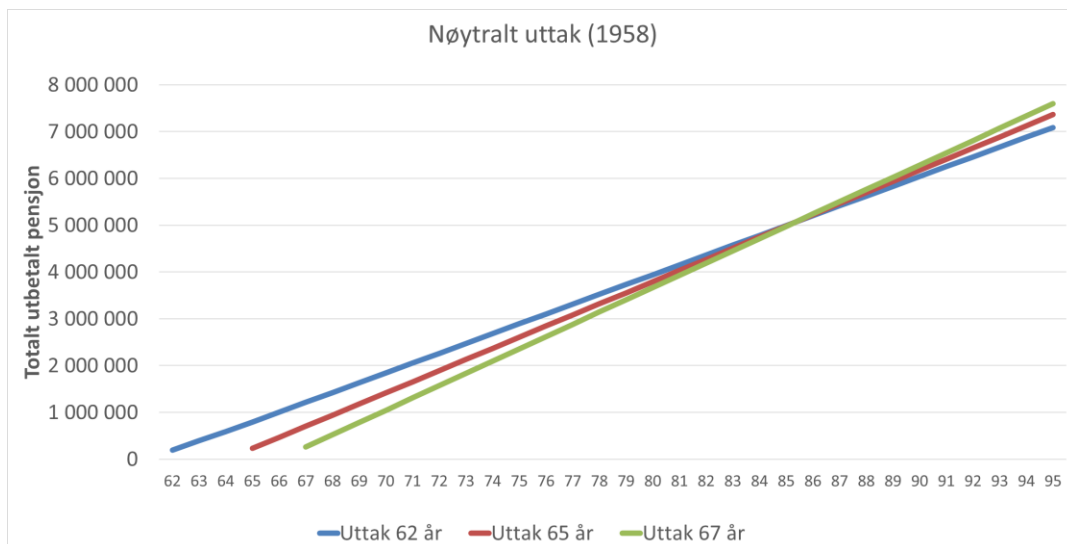


Uttaksalder	62 år	65 år	67 år	70 år
Basispensjon	308 440	308 440	308 440	308 440
Forholdstall	1,405	1,235	1,123	0,955
Årlig pensjon	219 530	249 749	274 657	322 974

Eksempel 1962-kullet, årlig gjennomsnittlig inntekt 600 000 kr i dagens kroneverdi

16

Nøytralitet



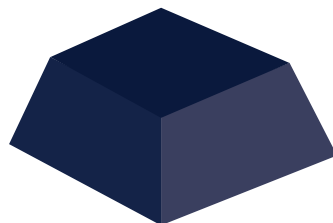
17

Alderspensjon i folketrygden fra NAV

Opptjening

Gjelder delvis: født mellom 1954 - 1962

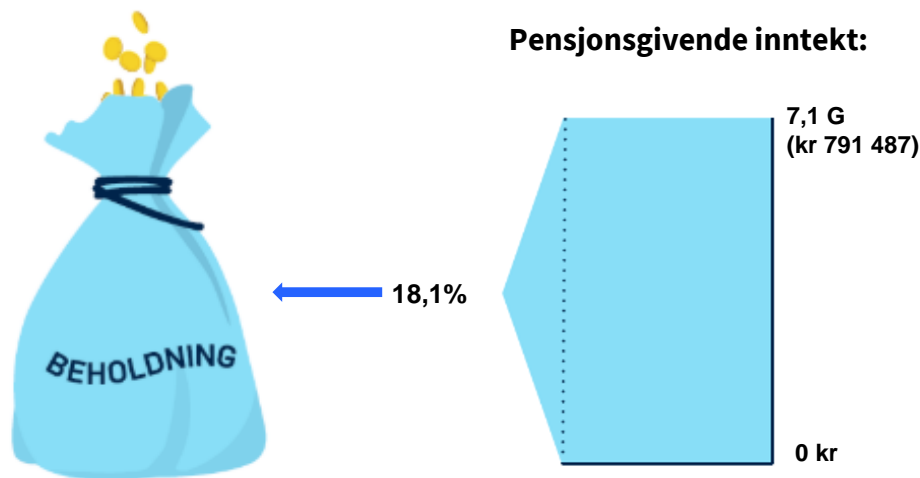
Gjelder fullt ut: født fra og med 1963



Folketrygd

18

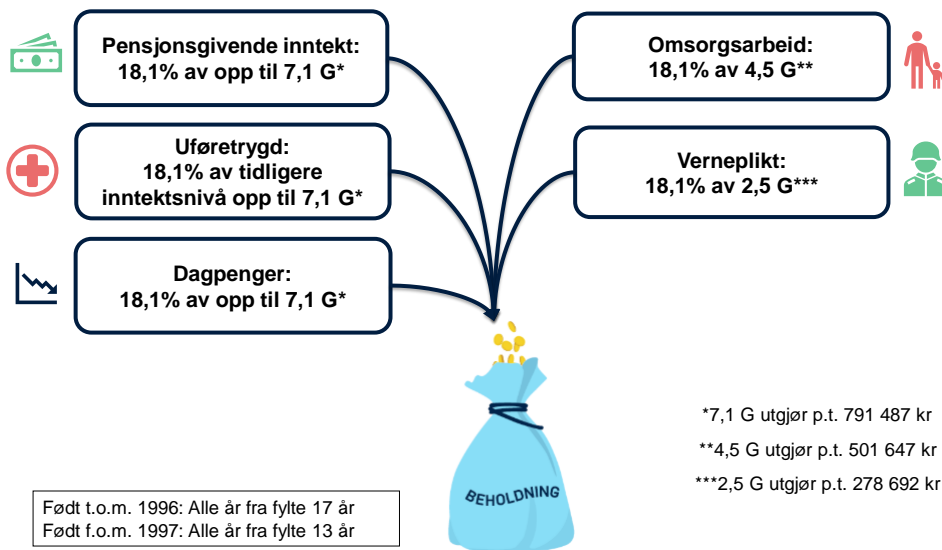
Opptjening til pensjon fra Folketrygden - ny ordning



SPK | STATENS PENSJONSKASSE

19

Årlig arbeidsinntekt - årlig opptjening



SPK | STATENS PENSJONSKASSE

20

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

*7,1 G utgjør p.t. ca. 791 486 kr

Levealdersjustering i praksis



Beholdning



Delingstall
(Forventet levealder)



Årlig pensjon

Delingstallet fastsettes det året du fyller 61 år. Delingstall og prognoser finnes på nav.no.

Eksempel på delingstall

År	Mnd.	1954	1955	1956	1957	1958	1959	1960	1961	1962
67	0	15,08	15,20	15,33	15,46	15,59	15,73	15,88	16,01	16,13
67	1	15,01	15,14	15,27	15,40	15,52	15,66	15,82	15,94	16,06
67	2	14,94	15,07	15,20	15,33	15,46	15,59	15,75	15,87	15,99
67	3	14,88	15,00	15,13	15,26	15,39	15,53	15,68	15,80	15,93
67	4	14,81	14,94	15,07	15,20	15,32	15,46	15,62	15,74	15,86
67	5	14,74	14,87	15,00	15,13	15,26	15,39	15,55	15,67	15,79
67	6	14,68	14,81	14,93	15,06	15,19	15,33	15,48	15,60	15,73
67	7	14,61	14,74	14,87	15,00	15,12	15,26	15,42	15,54	15,66
67	8	14,54	14,67	14,80	14,93	15,06	15,19	15,35	15,47	15,59
67	9	14,48	14,61	14,73	14,86	14,99	15,13	15,28	15,40	15,52
67	10	14,41	14,54	14,67	14,80	14,92	15,06	15,21	15,33	15,46
67	11	14,35	14,47	14,60	14,73	14,86	14,99	15,15	15,27	15,39
68	0	14,28	14,41	14,53	14,66	14,79	14,93	15,08	15,20	15,32

Kilde: Nav.no

Eksempel ny alderspensjon – June Andersen

- Født i 1962
- Pensjonsbeholdning ved 62 år: kr 3 909 600
 - Tilsvarende gjennomsnittsinntekt på ca. 540 000 kr*
 - Legger til grunn inntekt fremover på 600 000 kr
- 40 års optjening ved 62 år
- Delingstall ved 67 år: 16,13
- Garantipensjonsnivå: kr 193 862
 - For enslige: kr 209 571

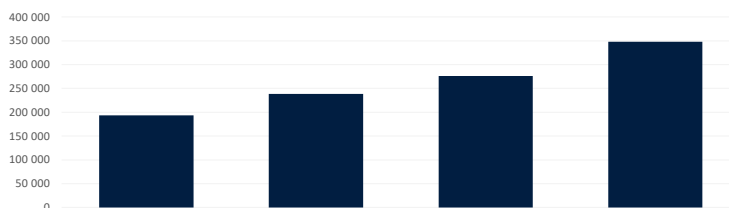
* I dagens kroneverdi





Fleksibelt uttak for June Andersen, ny ordning

Årlig pensjon

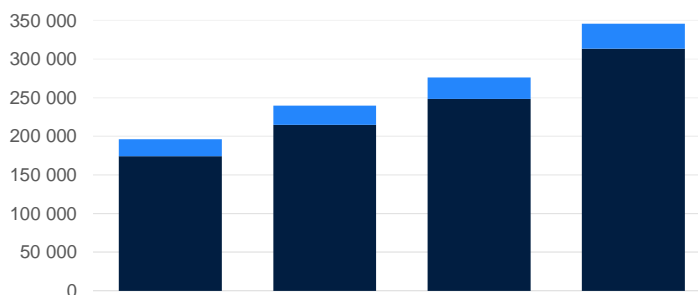


Uttaksalder	62 år	65 år	67 år	70 år
Beholdning	3 909 600	4 235 400	4 452 600	4 778 400
Delingsstall	20,18	17,75	16,13	13,73
Årlig pensjon	193 736	238 614	276 045	348 026

25

Fleksibelt uttak for June Andersen

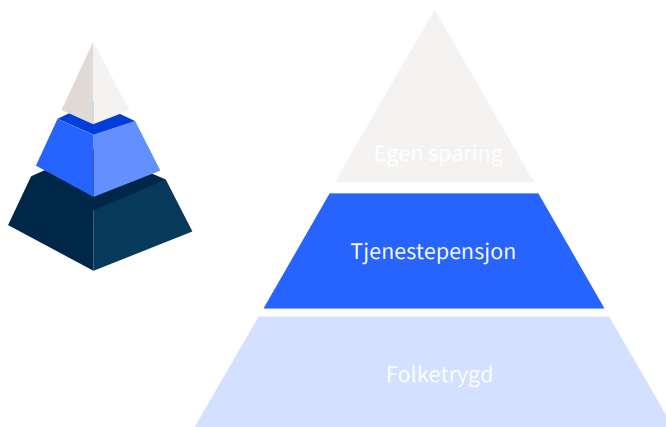
- Vektet beregning på 10 % gammel og 90 % ny opptjeningsmodell



Uttaksalder	62 år	65 år	67 år	70 år
Gammel opptjeningsmodell	21 953	24 975	27 466	32 297
Ny opptjeningsmodell	174 363	214 753	248 440	313 224
Sum årlig pensjon	196 316	239 728	275 906	345 521

26

Tjenestepensjon fra Statens pensjonskasse



27

Statens pensjonskasse

28

Særalderspensjon

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

29

Spesielt for særalderspensjon

- Fratne ved særaldergrensen (60, 63 eller 65 år) – kan nå stå lenger
- Hvis man kommer fra en stilling med høyere aldersgrense i det offentlige, må særaldersgrensen innehas i en sammenhengende periode på minst tre år
- 85-årsregelen; særalderspensjon 3 år før aldersgrensen om summen av tjenestetid og alder til sammen minimum blir 85 år
- Særalderspensjon har ingen levealderjustering
- Særalderspensjonen utbetales frem til fylte 67 år, og erstattes da av regulær alderspensjon

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

30

Særaldersgrense – født 1963 og senere

- Skal utredes og avtales senere
 - Frem til endelig avtale foreligger, gjelder dagens ordninger uendret
- Personer som pr 01.01.2020 har ti eller færre år til særaldersgrensen skal sikres ordninger som gjør at de ikke kommer dårligere ut enn dagens regler
- To store spørsmål:
 - Skal de som tar ut særalderspensjon kompenseres ved overgang til alder v/67 år
 - Hvem skal ha rett til særaldersgrenser i fremtiden

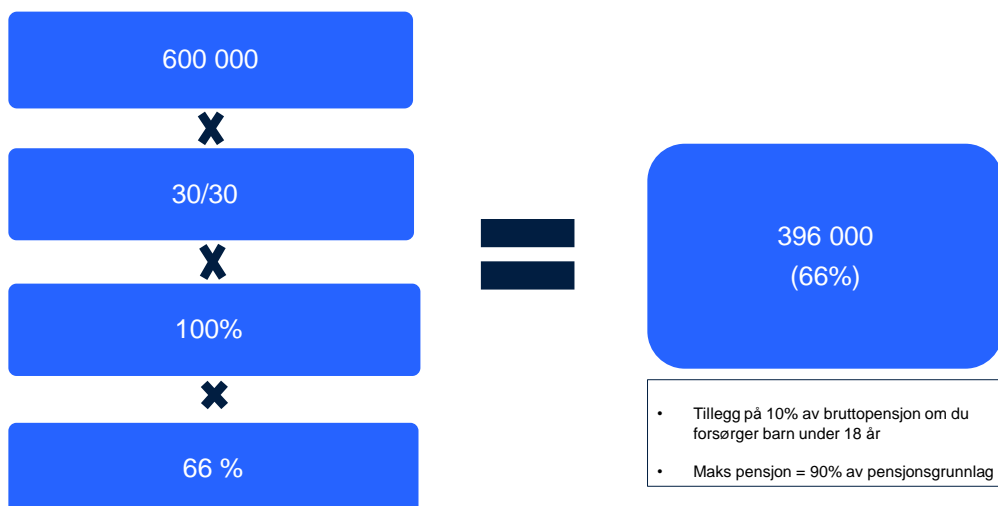
Særalderspensjon



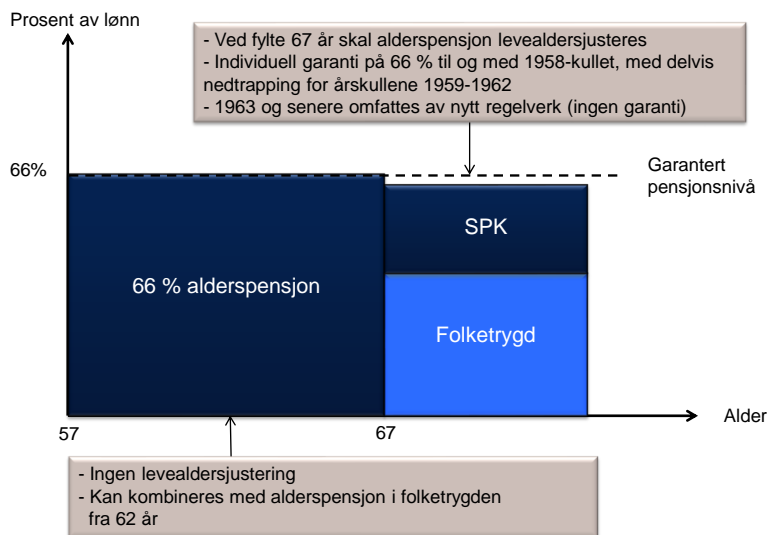
Eksempel særalderspensjon:

- Et SPK-medlem går av med full særalderspensjon ved 57 år
- Har alltid hatt 100% stilling
- 30 års opptjening i SPK
- Oppfyller 85-årsregelen og øvrige vilkår for å kunne ta ut særalderspensjon fra fylte 57 år
- Sluttlønn = kr 600 000
- **Hva blir særalderspensjonen fra SPK?**

Eksempel særalderspensjon



Overgang fra særalderspensjon til alderspensjon ved 67 år, født til og med 1962



35

Alderspensjon fra Statens pensjonskasse – ordinære regler

Gjelder helt eller delvis for alle årskull , også for de som har særaldersgrense

36

Tjenestepensjon fra Statens pensjonskasse er under endring

Dagens
tjenestepensjon

- Brutto alderspensjon
- AFP som tidligpensjon

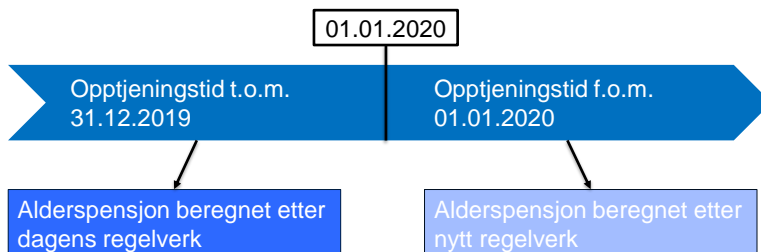


Morgendagens
tjenestepensjon,
fra og med 1963-årgang

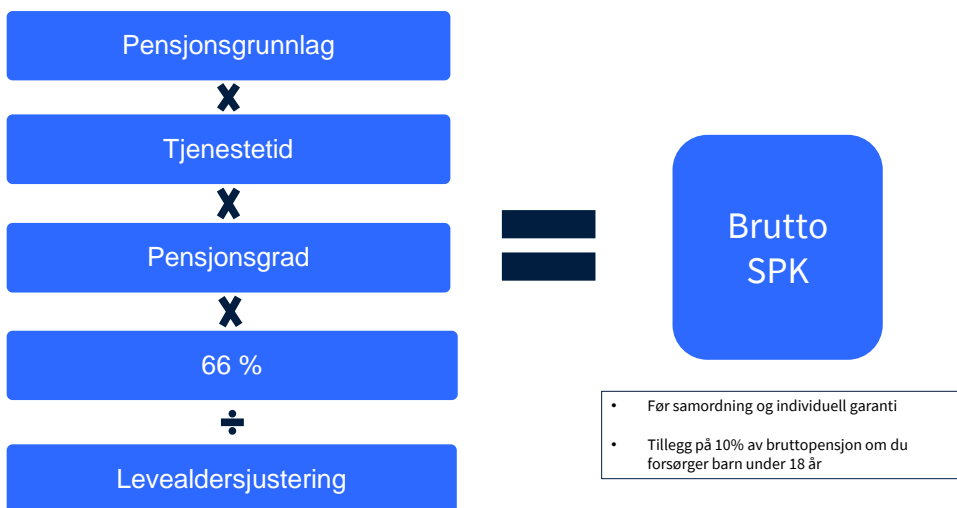
- Påslag til folketrygd
- Livsvarig AFP

Ny offentlig tjenestepensjon

SPK-medlemmer født fra og med 01.01.1963, og som har opptjenings tid før 01.01.2020, vil få en tjenestepensjon beregnet etter to forskjellige regelverk:

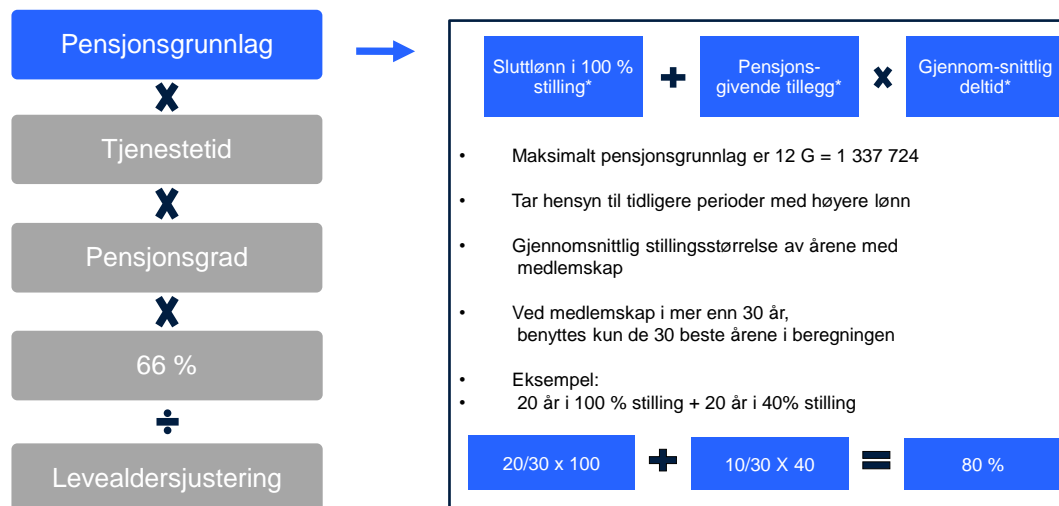


Brutto alderspensjon ved 67 år



39

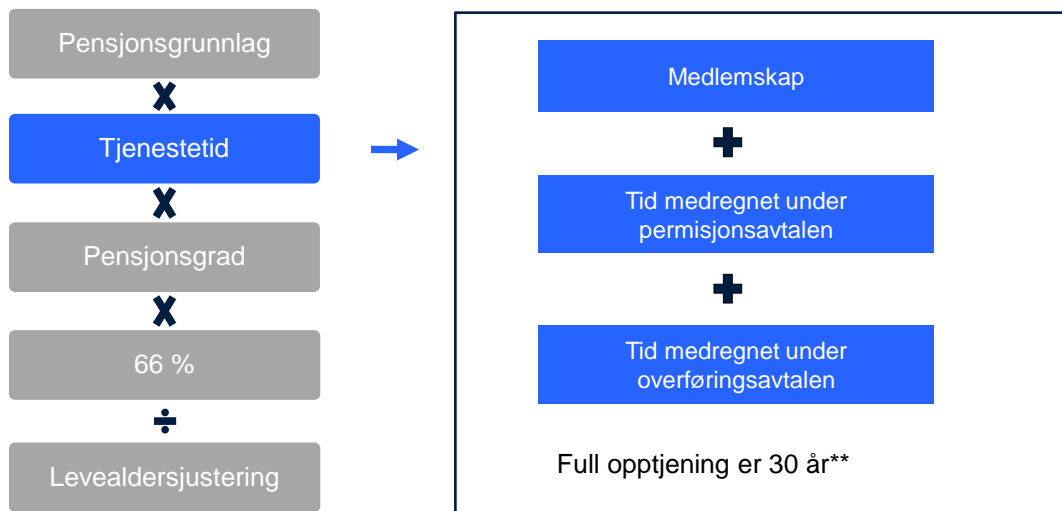
Brutto alderspensjon ved 67 år



* pr 31.12.2019 - for de som er født fra og med 1963

40

Brutto alderspensjon ved 67 år



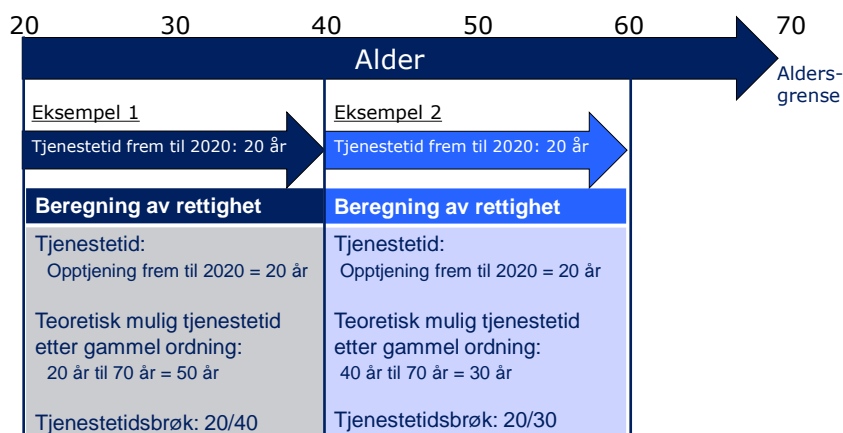
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

** for de som er født fra og med 1963 er full opptjening mellom 30 og 40 år

41

Opptjening frem til 2020 – tjenestetidsbrøk (for de som er født fra og med 1963)

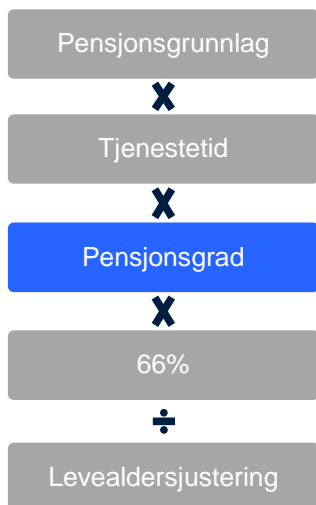
Hva som er full opptjening for deg, avhenger av hvor lang opptjening du ville ha fått hvis hele pensjonen din skulle ha blitt beregnet etter denne gamle modellen, og du sto i stilling frem til aldersgrensen for stillingen. Vi beregner tjenestetiden din frem til 31.12.19.



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

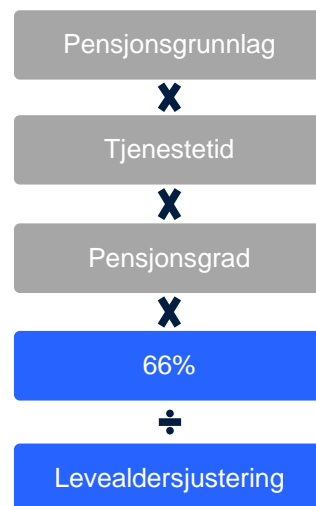
42

Brutto alderspensjon



- Kan ta ut delvis alderspensjon
- Ingen "minste" pensjonsgrad
 - Men du må ta ut minst samme pensjonsgrad fra Nav som den pensjonsgraden du har fra SPK
- Pensjonen graderes i forhold til reststillingen og den gjennomsnittlige stillingsstørrelsen

Brutto alderspensjon i SPK



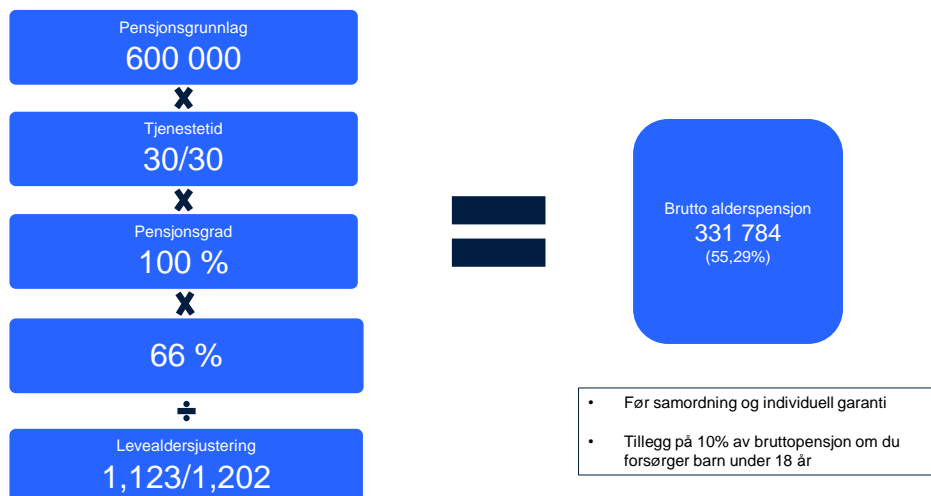
- Garantert bruttonivå før levealdersjustering
- Bruttonivået levealdersjusteres ved at man deler på et forholdstall / delingstall (som i folketrygdens alderspensjon)
- Tjenestepensjon i SPK må tilpasses dette

Eksempel - June Andersen – født 1962



- June Andersen går av med full alderspensjon ved 67 år
- Hun har alltid hatt 100 % stilling
- June har 30 års tjenestetid
- Sluttlønnen er 600 000 kr
- Født i 1962
- Beregning av levealdersjustering
 - Justeringstall ved uttak 67 år er delingstall 16,13 delt på 13,42 = 1,202
 - Forholdstall ved 67 år er 1,123
- **Hva blir brutto SPK før samordning?**

Eksempel – June Andersen – født 1962



Samordning

Samtidig uttak av alderspensjon fra Nav og SPK ved fylte 67 år

SPK STATENS
PENSJONSKASSE
47

47

Samordning av alderspensjon



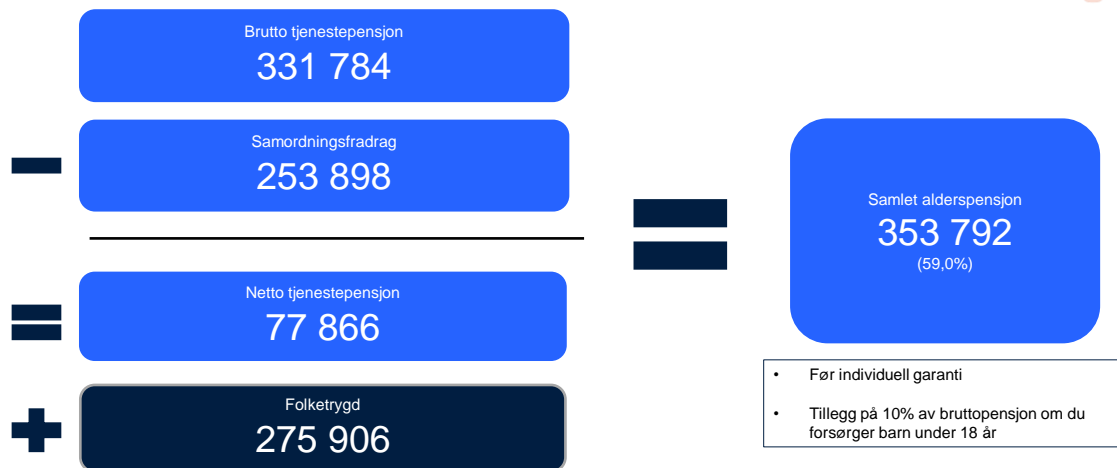
- Folketrygden utbetales alltid i sin helhet

- SPK beregner et samordningsfradrag for å finne sin andel av pensjonsutbetalingen

SPK STATENS
PENSJONSKASSE

48

Samlet pensjon ved 67 år før individuell garanti



Individuell garanti

Før personer født til og med 1958

Individuell garanti: født t.o.m. 1958

- Årskullene til og med 1958 er garantert 66% av pensjonsgrunnlaget
 - Forutsetter 30 års opptjeningstid
 - Forutsetter samtidig uttak av alderspensjon i folketrygden og Statens pensjonskasse fra fylte 67 år
 - Ved uttak av alderspensjon i folketrygden før fylte 67 år, beregnes garantien som om uttaket var ved fylte 67 år



Individuell garanti, delvis videreført

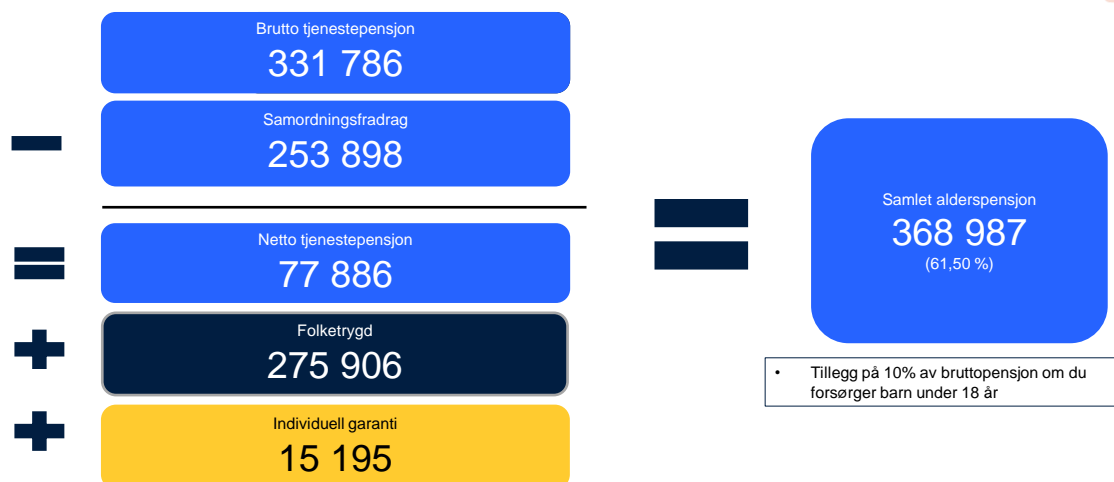
For årskull 1959 - 1962

Individuell garanti, fødselsår 1959 - 1962

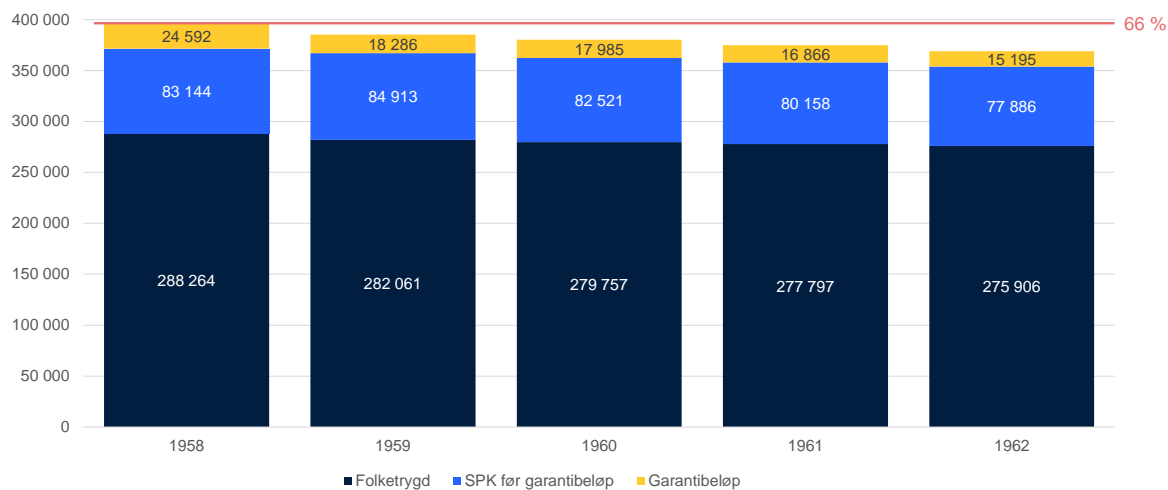
Får en andel av bruttogarantien :

- Trappes ned med årskull
 - 1959: 90 prosent av garantien
 - 1960: 80 prosent av garantien
 - 1961: 70 prosent av garantien
 - 1962: 60 prosent av garantien
- justeres ut fra forholdet mellom opptjening før 2011 og full opptjeningstid

Samlet pensjon (June Andersen)



Eksempel på individuell garanti, fødselsår 1958 - 1962



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

55

Alderspensjon og inntekt

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

56

Alderspensjon fra SPK og inntekt

1. Inntekt fra "privat sektor" påvirker ikke pensjonen
2. Pensjonistlønn påvirker ikke pensjonen
 - Timesatsen er for tiden på kr 233 per time
3. Stilling som gir rett til medlemskap i en offentlig pensjonsordning gir reduksjon i alderspensjonen
 - Alderspensionister i Statens pensjonskasse er medlemmer også for arbeidsforhold under minstegrensen for rett til medlemskap i staten
 - Det kan være annet regelverk for rett til medlemskap for pensjonister i andre pensjonsordninger under overføringsavtalen
 - Pensjonen graderes i forholdet mellom pensjonsgrunnlaget og ny inntekt
4. Gjelder alderspensjon fra 67 år for de som er født til og med 1962
Gjelder all særalderspensjon, uansett når du er født

Avtalefestet pensjon (AFP)

Årskull født t.o.m 1962 uten særalder



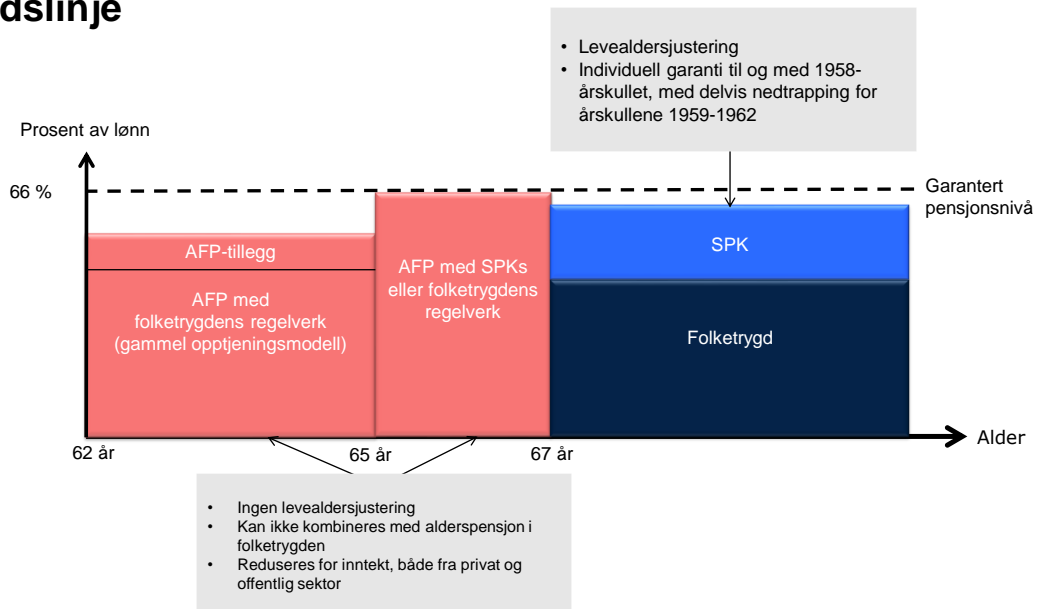
Avtalefestet pensjon = pensjon før ordinær aldersgrense

- AFP er en tariffestet avtale og er i det offentlige et alternativ for de som ønsker å trappe ned eller avslutte sitt yrkesaktive liv mellom 62 og 67 år
- Man **kan** kombinere AFP og inntekt, men **ikke** fritt
- Man **kan ikke** kombinere AFP og alderspensjon fra folketrygden
- AFP gir ikke opptjening i SPK
- Offentlig AFP skiller seg vesentlig fra privat AFP

Vilkår AFP

- Det må foreligge tariffavtale om AFP
- I lønnet arbeid på pensjoneringstidspunktet
- 10 poengår i folketrygden, eller 10 års medlemskap i SPK eller annen offentlig pensjonsordning etter fylte 50 år
- Inntekt på minst 1 G i årsinntekt året før uttak av pensjon
- Inntekt på minst 1 G omregnet til årsinntekt i uttaksåret

Tidslinje



SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

61

AFP ved fylte 62 år – June Andersen



Folketrygdberegnet – beregnes etter gammel opptjeningsmodell for alle årskull

- Gift/samboende
- Sluttpoengtall 4,38
- Poengår 12/28
- Full opptjening 40 år i Folketrygden

Grunnpensjon	→	100 329
Tilleggspensjon	→	208 111
AFP-tillegg	→	20 400
AFP pr. år	→	328 840

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

62

AFP ved fylte 65 år – June Andersen

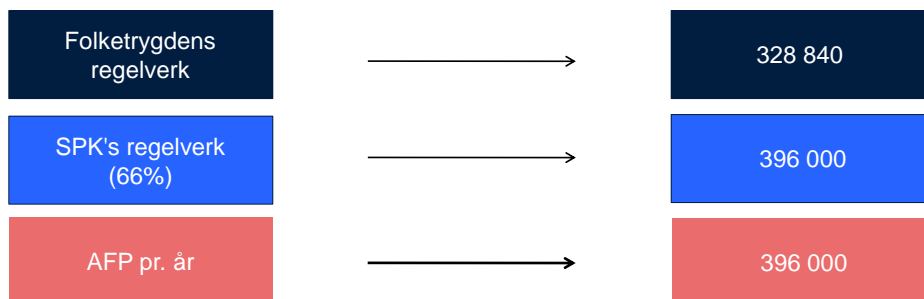


SPK

- Pensjonsgrunnlag: 600 000
- Gift/samboende
- Full opptjening 30 år

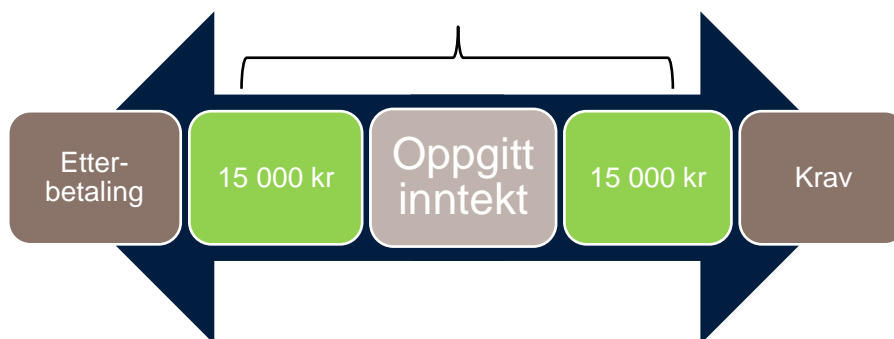
Folketrygden

- Sluttpoengtall 4,38
- Full opptjening 40 år



Toleransebeløp og etteroppgjør

- Det tolereres et avvik mellom oppgitt forventet inntekt og faktisk inntekt på inntil 15 000 kroner (årsbeløp)
- Etteroppgjør skjer dersom avviket mellom oppgitt forventet inntekt og faktisk inntekt er mer enn 15 000 kroner
- Selvstendig ansvar for melding av inntekt!





Ny offentlig tjenstepensjon

Gjelder alle som er født i 1963 og senere

Tjenstepensjon fra Statens pensjonskasse er under endring

Dagens tjenstepensjon



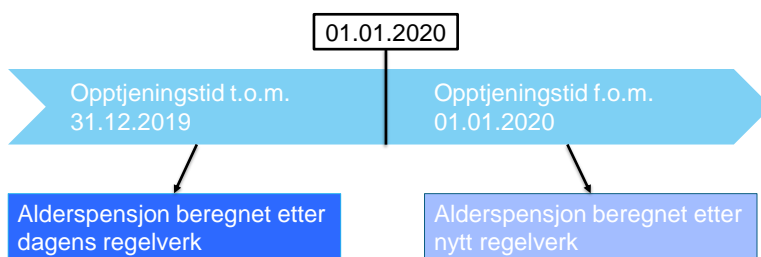
Morgendagens
tjenstepensjon

- Brutto alderspensjon
- AFP som tidligpensjon
- T.o.m. 1962-kullet
- Blir en «opsatt rettighet» for opptjening frem til 2020, for 1963-kullet og yngre

- Påslag til folketrygd
- Livsvarig AFP
- F.o.m. 1963-kullet

Ny offentlig tjenestepensjon

SPK-medlemmer født fra og med 01.01.1963, og som har opptjeningsstid før 01.01.2020, vil få en tjenestepensjon beregnet etter to forskjellige regelverk:



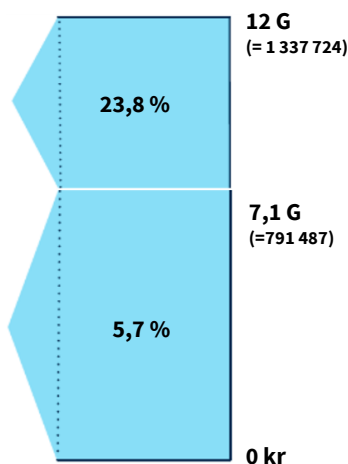
SPK | STATENS PENSJONSKASSE

67

Hovedprinsipper for påslagspensjon



Pensjonsgivende lønn:



SPK | STATENS PENSJONSKASSE

68

Årlig 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
- Dermed vokser beholdningen på to måter:
 1. Nye penger legges til hvert år
 2. Selve beholdningen oppreguleres hvert år



69

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

69

Hovedprinsippet for påslagspensjon



70

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

70

Opptjening før 2020

- Opptjening frem til 2020 beregnes etter dagens bruttoordning
- Samordnes med folketrygden ved pensjonering
- Kan også tas ut fleksibelt



Eksempel: Liv Berg, født 1963



Liv Berg går av med full alderspensjon ved 67 år

Har alltid hatt 100 % stilling

Liv har 40 års tjenestetid i SPK ved 67 år

- Ble medlem i offentlig tjenestepensjon da hun var 27 år
- Brutto tjenestepensjon, oppsatt pensjonsrett, 30 års tjenestetid pr 31.12.19

«Sluttlønnen» (31.12.2019) er kr 600 000

Justeringstall (delingstallet for årlig ytelse) ved 67 år = 1,211 (avrundet)

Født f.o.m. 1963 - Tjenestetidsbrøk

Tjenestetid pr 31.12.2019

Mulig tjenestetid ved å stå til aldersgrensen
Minimum 30 og maksimum 40 år

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

73

1. Beregning av pensjon opptjent før 2020

Liv Berg, uttak ved 67 år



Pensjonsgrunnlag
600 000

×

Tjenestetid
30/40

×

66%

÷

Levealdersjustering
1,211*

=

Bruttopensjon SPK

245 276

Før samordning med Folketrygden

* Justeringstallet er egentlig litt lavere enn 1,211, men vises her avrundet til 3 desimaler

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

74

1. Samordning av alderspensjon opptjent før 2020

Liv Berg, uttak 67 år



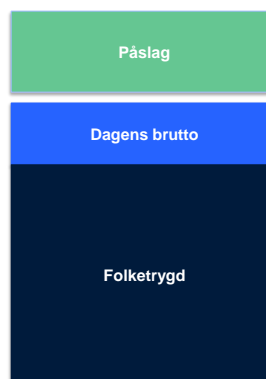
	Brutto tjenestepensjon
	245 276
-	Samordningsfradrag
	188 531
<hr/>	
=	Netto tjenestepensjon
	56 745



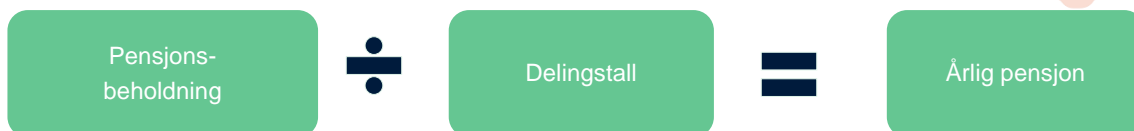
- Brutto tjenestepensjon = resultatet av regnestykket vist på forrige foil
- Samordningsfradraget er beregnet med utgangspunkt i pensjonsbeholdningen i folketrygden
- Netto tjenestepensjon

Opptjening før 2020 + opptjening fra 2020

- Opptjening før 2020 beregnes etter dagens brutto-ordning
- Samordnes med folketrygden ved pensjonering
- Kan også tas ut fleksibelt
- Opptjening fra og med 2020 beregnes som en påslagspensjon – kommer i tillegg til alderspensjon fra Folketrygden



2. Beregning av pensjon opptjent fra 01.01.2020 Liv Berg født 1963



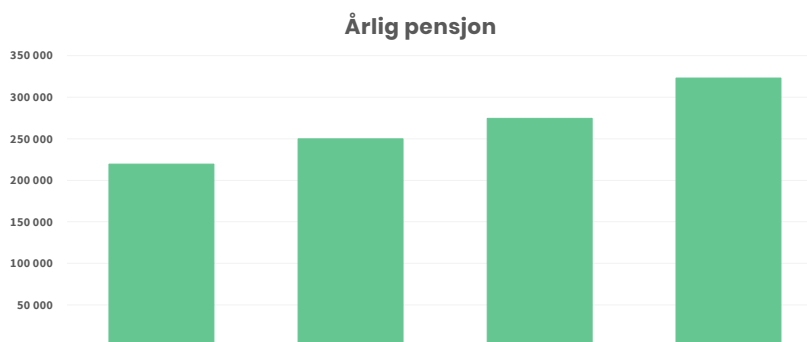
Beregning av pensjonsbeholdning:

Pensjonsgrunnlag = 600 000

Årlig opptjening = $600\,000 \times 5,7\% = 34\,200$ kroner

Årlig regulering av pensjonsbeholdning med økning i G

2. Eksempel fleksibelt uttak ny opptjeningsmodell



Uttaksalder	62 år	65 år	67 år	70 år
Beholdning	171 000	273 600	342 000	444 600
Delingstall	20,31	17,87	16,25	13,85
Årlig pensjon	8 419	15 311	21 046	32 101

Eksempel 1963-kullet, årlig inntekt 600 000 kr

Foreløpig resultat - samlet alderspensjon SPK fra 67 år, Liv Berg



- Opptjent pensjon før 2020 er beregnet med 30 års tjenestetid t.o.m. 2019
- Ny tjenstepensjon er beregnet med 10 års tjenestetid f.o.m. 2020



Forslag til ny AFP (p.t. ikke endelig vedtatt)



AFP og betinget tjenstepensjon

TO PARALLELLE ORDNINGER FOR PENSJON FOR
ÅRSKULL FRA OG MED 1963

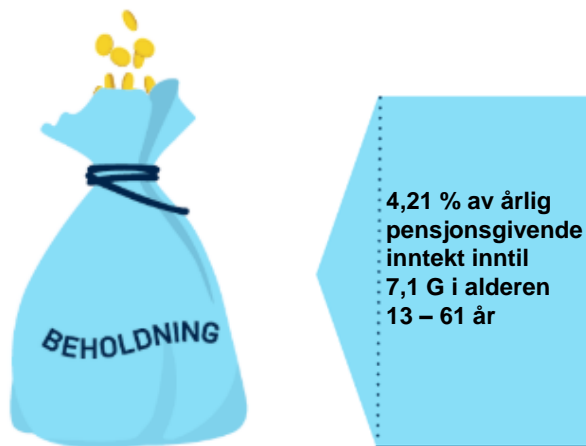
NY AFP

BETINGET
TJENESTEPENSJON

Ny AFP – foreslåtte regler – ikke endelig vedtatt

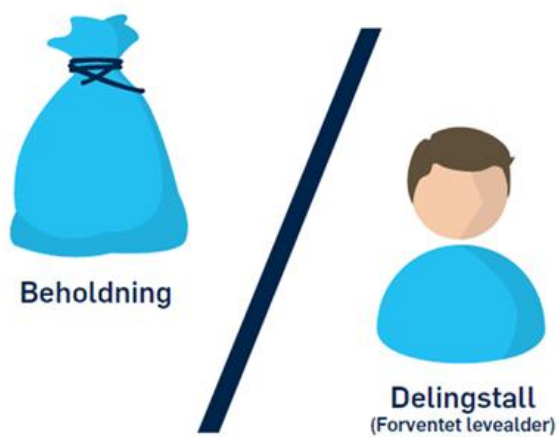
- AFP- ordning etter mønster i privat sektor
 - Går fra en tidligpensjon til en **livsvarig** pensjon
 - Kan kombineres med lønn uten avkortning
- Kan startes fleksibelt mellom 62 og 70 år (varer livet ut)
 - Levealdersjusteres med folketrygdens delingstall
 - Reguleres som alderspensjon
- Dersom du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

Ny AFP



83

Ny AFP



84

Kvalifikasjonskrav ny AFP

- 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)
- Gradvis innfasing
 - Ansatte født 1963 - 1966 som på uttakstidspunktet ikke fyller vilkårene for ny AFP, kan likevel innvilges ny AFP dersom:
 - tjenestetiden er minst 10 år og
 - har vært ansatt i en virksomhet med offentlig AFP:

Årskull	Kvalifikasjonskrav
1963	3 av siste 5 år
1964	4 av siste 6 år
1965	5 av siste 7 år
1966	6 av siste 8 år

85

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

85

Betinget tjenstepensjon

- Tillegg til alderspensjonen for dem som ikke kvalifiserer for ny AFP
- Opptjening:
 - 3 % av *pensjonsgrunnlaget* opp til 7,1 G – opptjening starter 2020
 - Opptjenes frem til og med det året man fyller 61 år
 - Kan tas ut fleksibelt fra 62 til 70 år
 - Ved uttak beregnes den årlige pensjonen ved å dividere opptjeningen med folketrygdens delingstall
- Mottak av betinget tjenstepensjon innebærer at ordinær AFP ikke innvilges, heller ikke på et senere tidspunkt

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

16.03.2023

86

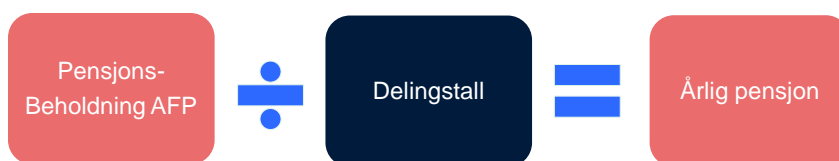
86

Samlet pensjon

- Folketrygd
- Oppsatt/hvilende rett (tidl bruttopensjon)
- Ny påslagsmodell fra 1.1.2020
- Ny AFP eller betinget tjenstepensjon(p.t. ikke endelig vedtatt)



3. Beregning av AFP for Liv Berg (født 1963)

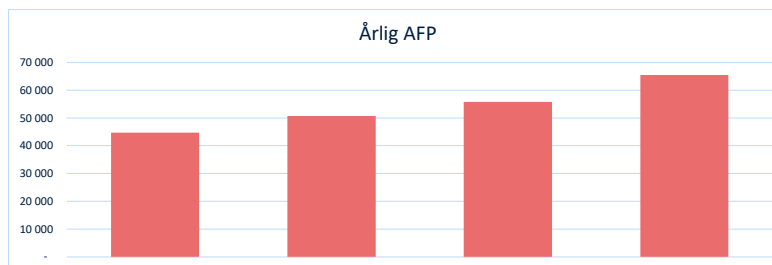


Beregning av pensjonsbeholdning

- Gjennomsnittlig inntekt 22 – 62 år = 540 000*
- Årlig opptjening = 540 000 * 4,21 % = 22 734 kroner
- Årlig regulering av pensjonsbeholdning med økning i G

* I dagens kroneverdi

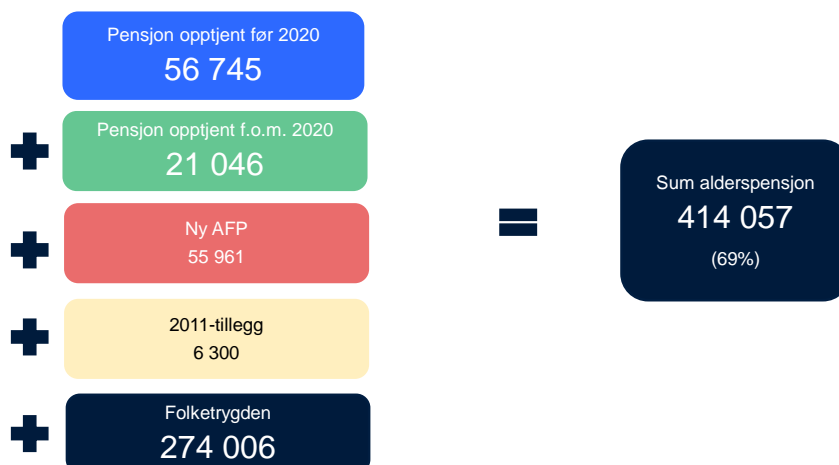
Fleksibelt uttak AFP



Uttaksalder	62 år	65 år	67 år	70 år
Beholdning	909 360	909 360	909 360	909 360
Delingstall	20,31	17,87	16,25	13,85
Årlig AFP	44 774	50 888	55 961	65 658

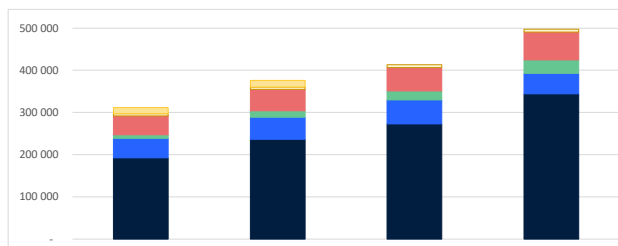
Eksempel 1963-kullet, årlig gjennomsnittlig inntekt 540 000 kr fra fylte 22 år (dagens kroneverdi)

Sum alderspensjon Liv Berg, uttak 67 år





Samlet pensjon (hvis alle pensjonselementene tas ut samtidig) Liv Berg (f. 1963)



Uttaksalder	62 år	65 år	67 år	70 år
Overgangstillegg*	14 631	15 885		
2011-tillegg	5 041	5 729	6 300	7 392
Ny AFP	44 774	50 888	55 961	65 658
Pensjon opptjent f.o.m 2020	8 419	15 311	21 046	32 101
Pensjon opptjent før 2020	46 797	52 235	56 745	49 288
NAV-pensjon	192 496	237 012	274 006	345 011
Sum	312 159	377 059	414 057	499 449
Prosent av lønn	52,03 %	62,84 %	69,01 %	83,24 %

*Overgangstillegg fordrer at man slutter å jobbe og opphører v/ 67 år

Alderspensjon og inntekt for de som er født i 1963 og senere

- Ingen begrensninger for inntekt ved siden av alderspensjon
 - Inntekt fører ikke til reduksjon av alderspensjon, uansett hvor den kommer fra
 - Gjelder alle som er født i 1963 og senere

Etterlattepensjon

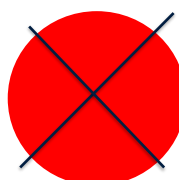
SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

93

Hvem kan ha rett på etterlattepensjon etter deg?



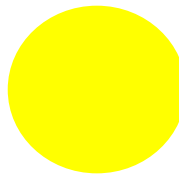
Ektefelle (på dødstidspunktet)



Samboer



Fraskilt(e) ektefelle(r)



Barn (under 20 år)

SPK | STATENS
PENSJONSKASSE

94

Ektefellepensjon

Du ble medlem		Ektefelle født		Type ektefellepensjon
Etter	01.07.2000	Når som helst		9% netto
Før	01.07.2000	Etter	01.07.1950	9% netto
men etter	01.10.1976	Før	01.07.1950	39,6% (behovsprøvd)
Før (mann)	01.10.1976	Før	01.01.1955	39,6% (ikke behovsprøvd)
		og gift før	01.01.2010	
Før (kvinne)	01.10.1976	Før	01.01.1955	39,6% (ikke behovsprøvd) for tjenestetiden etter 1994
		og gift før	01.01.2010	39,6% (behovsprøvd) for tjenestetiden før 1994

Hvis ingen av disse gir JA på alle datoer skal det utbetales 9% netto etterlattepensjon

Flere pensjonsberettigede

Når to eller flere gjenlevende har rett til ektefellepensjon, pensjonen deles i forhold til antall påbegynte år hver av dem var gift med avdøde

Dersom en av de berettigede har fraskrevet seg retten, har den andre rett til hele pensjonen

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



Takk for oppmerksomheten!

 22 24 15 00  Chat

Mandag til fredag 08:00 -
15:00

Andre telefonnummer

For utlandet:
[+47 22 24 15 00](tel:+4722241500)

For stortingsrepresentanter:
[+47 22 24 17 02](tel:+4722241702)

Pensjonsordningen for apotek:
[+47 22 24 15 70](tel:+4722241570)

Postadresse

Postboks 10 Skøyen, 0212
Oslo

Kontakt oss

Person

Arbeidsgiver

Person

Bruk kontaktskjema på Min side for å sende inn spørsmål eller laste opp dokumentasjon vi har bedt om i forbindelse med sak

[Gå til kontaktskjema](#)



Facebook, Twitter, LinkedIn og – Pensjonsbloggen

