

Vurderinger av forslaget til ny tjenestepensjon

Utvikling i pensjonsmarkedet

Antall aktive	Offentlig	Privat	
		Ytelsesordninger	Innskuddsordninger
2004	975 000	640 000	60 000
2011	800 000	370 000	1 003 000

Kilde: Avrundete tall

For privat sektor: FNO og Pensjonskasseforeningen

For offentlig sektor: FNO, Pensjonskasseforeningen og Statens Pensjonskasse

Hvilke ordninger sammenlignes her

- Innskuddspensjon
- Grunnmodell
- Standardmodell
- Ytelsespensjon



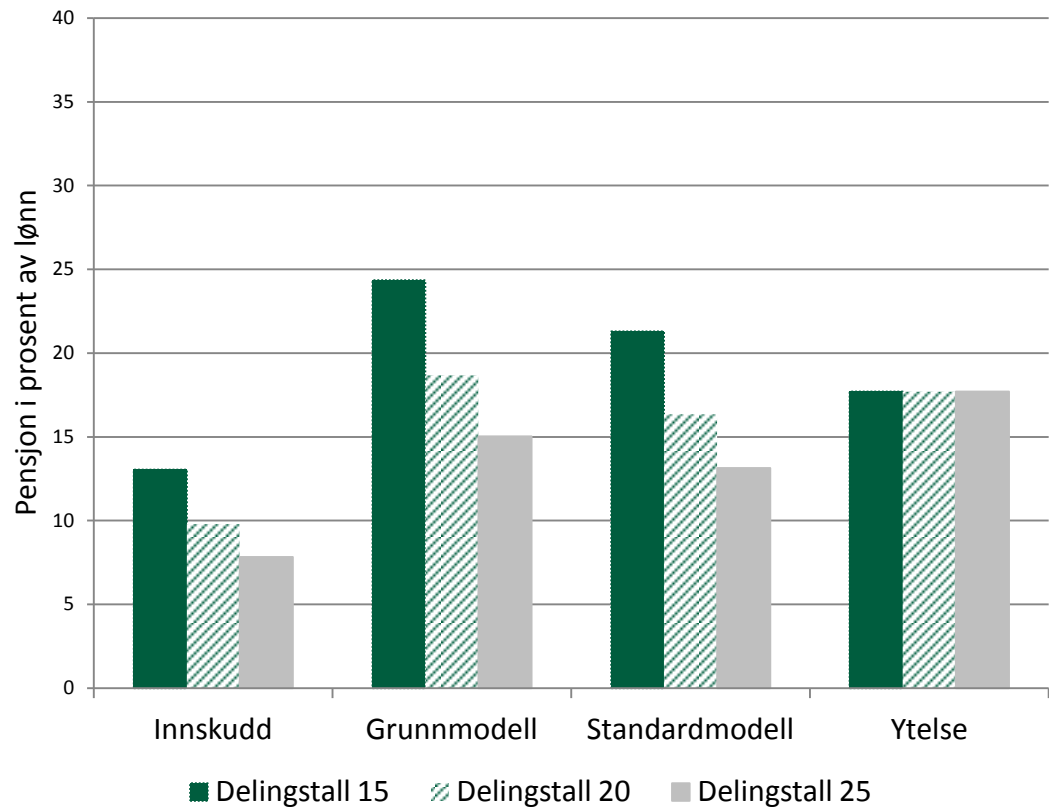
Forutsetninger

- Beregning av kostnader og pensjon vil være helt avhengig av valg av forutsetninger
- Her er det valgt forutsetninger som i størst mulig grad bygger på NOU 2012:13 Pensjonslovene og folketrygdreformen II
- Vurderer kun tjenstepensjon, gir ikke tall for folketrygd eller AFP

Forutsetninger for beregningene

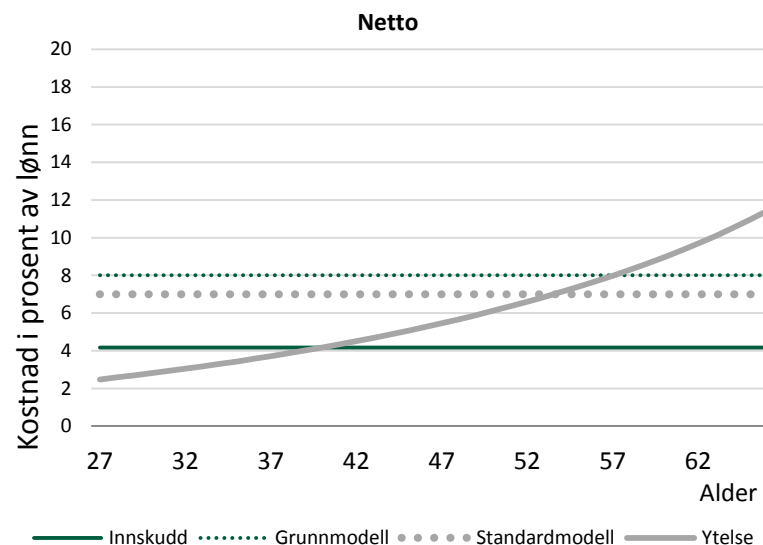
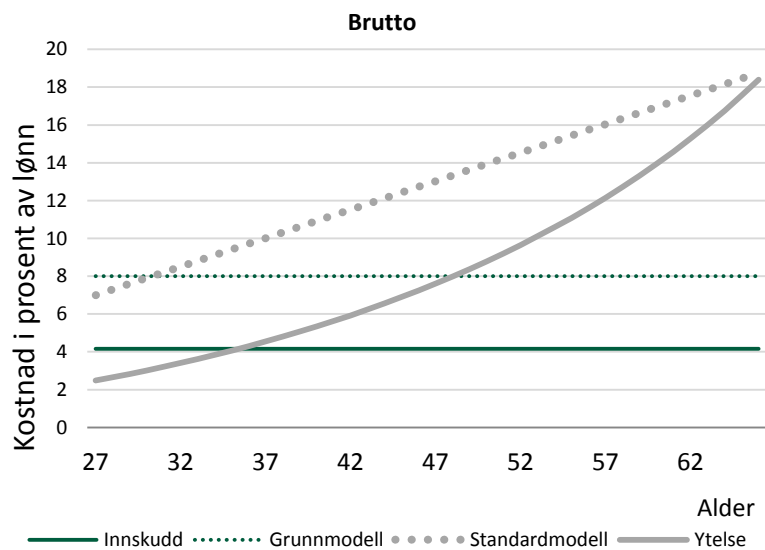
Lønns- og G-regulering	4,5 %
Avkastning	5,3 %
Reguleringsfondet i standardmodellen	Benyttes til pensjon ved uttak
Folketrygden (til beregning av ytelsesordning)	Fødselsår 1967 G= 82 122 Grunnbeløp beregnes som gift (0,75)
Premieberegning i ytelsesordning	FNOs tariff med 2,5 % grunnlagsrente K2005, S2020 + Finanstilsynets sikkerhetsmargin
Dødelighetsarv	FNOs tariff som nevnt over
Kjønn	Kvinne
Delingstall	20,... Utbetalingstid 20 i innskuddsordning Livsvarig utbetaling i ytelsesordning

Delingstallets betydning for pensjon ved 67 år



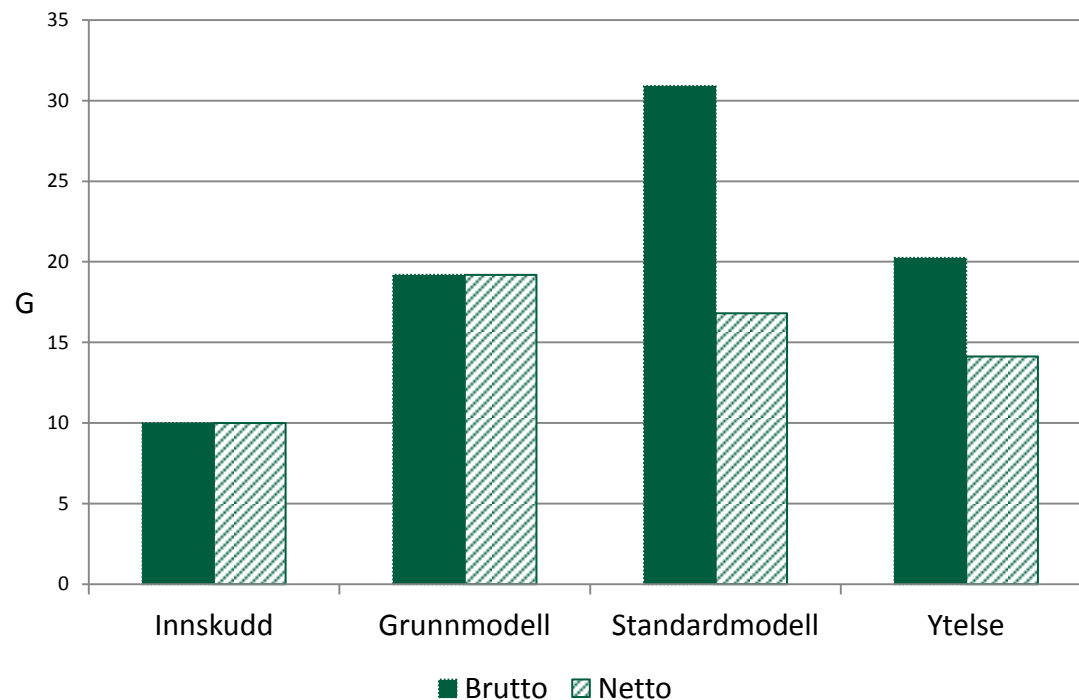
Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenestepensjon, 66 prosent ytelsesordning

Brutto og netto kostnader



Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenestepensjon, 66 prosent ytelsesordning

Akkumulerte, veiete, kostnader

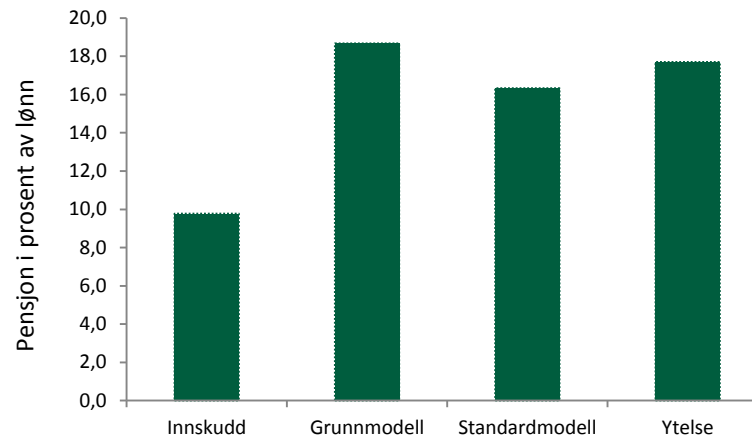
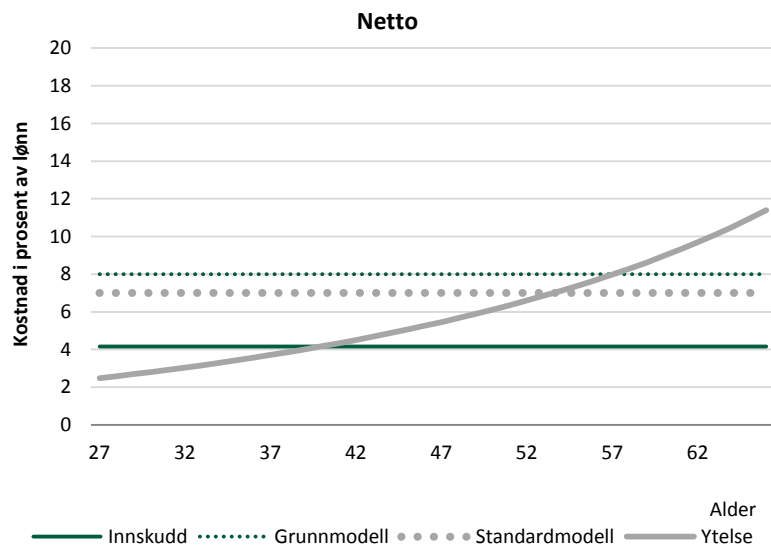


Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenestepensjon, 66 prosent ytelsesordning

Bruttokostnad = årets premie+ reguleringspremie

Nettokostnad = bruttokostnad – anvendte midler fra reguleringsfond og premiefond

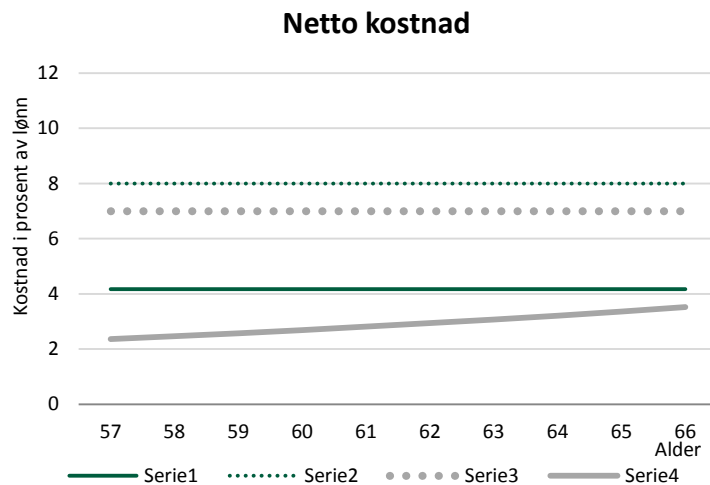
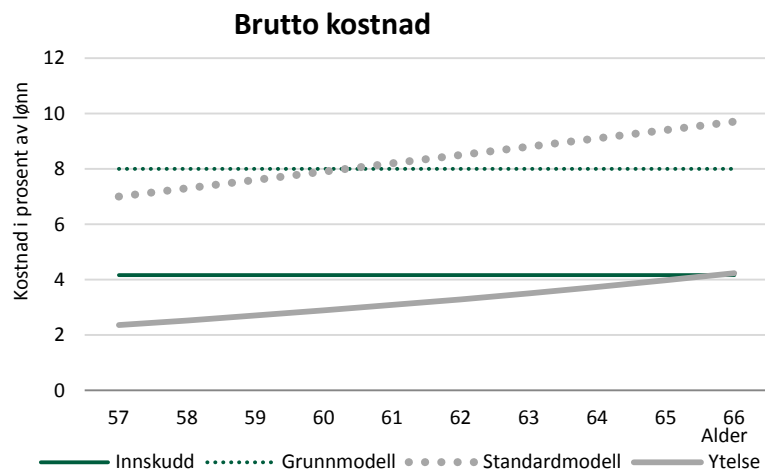
Sammenheng mellom kostnader og pensjoner



Pensjonsinnretningenes rentegaranti og teknikken for premiefastsettelse i ytelsesordningene gir lavere kostnader for samme pensjon enn ellers

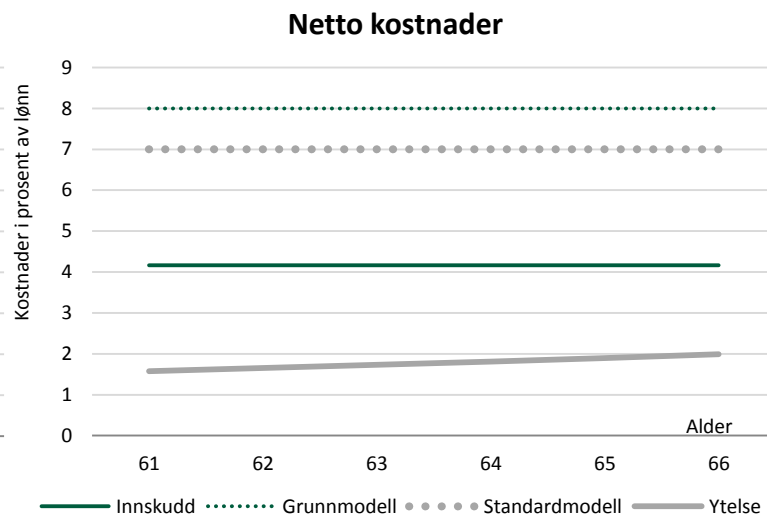
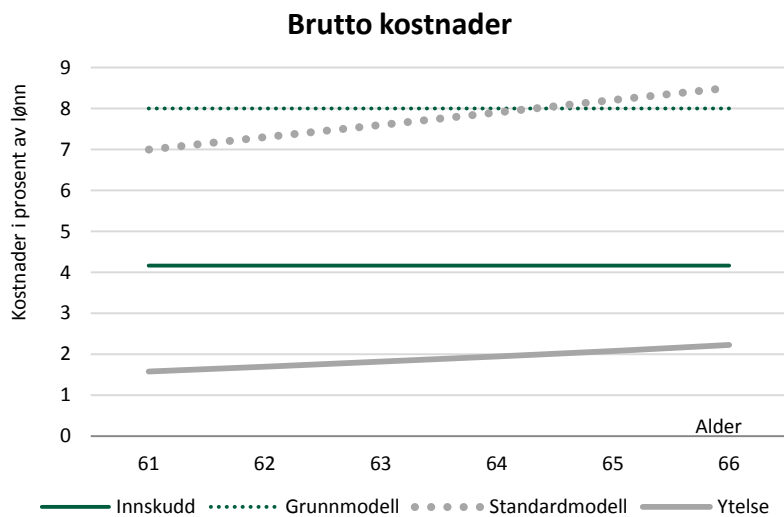
Ansettelse av eldre personer

Ansettes ved 57 år



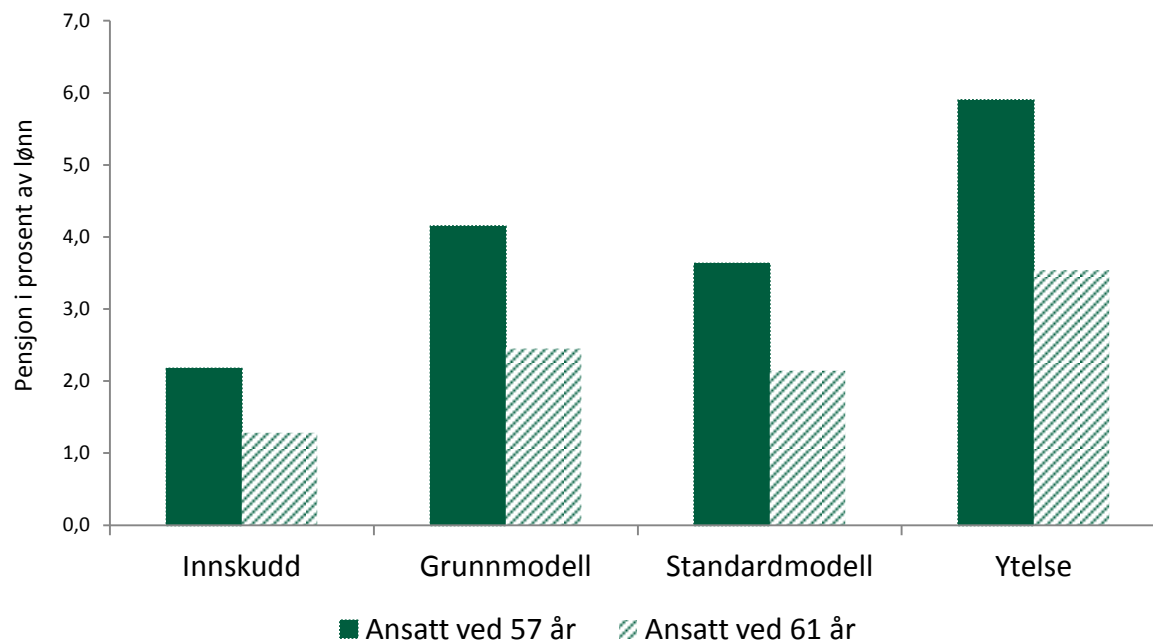
Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenestepensjon, 66 prosent ytelsesordning

Ansettes ved 61 år



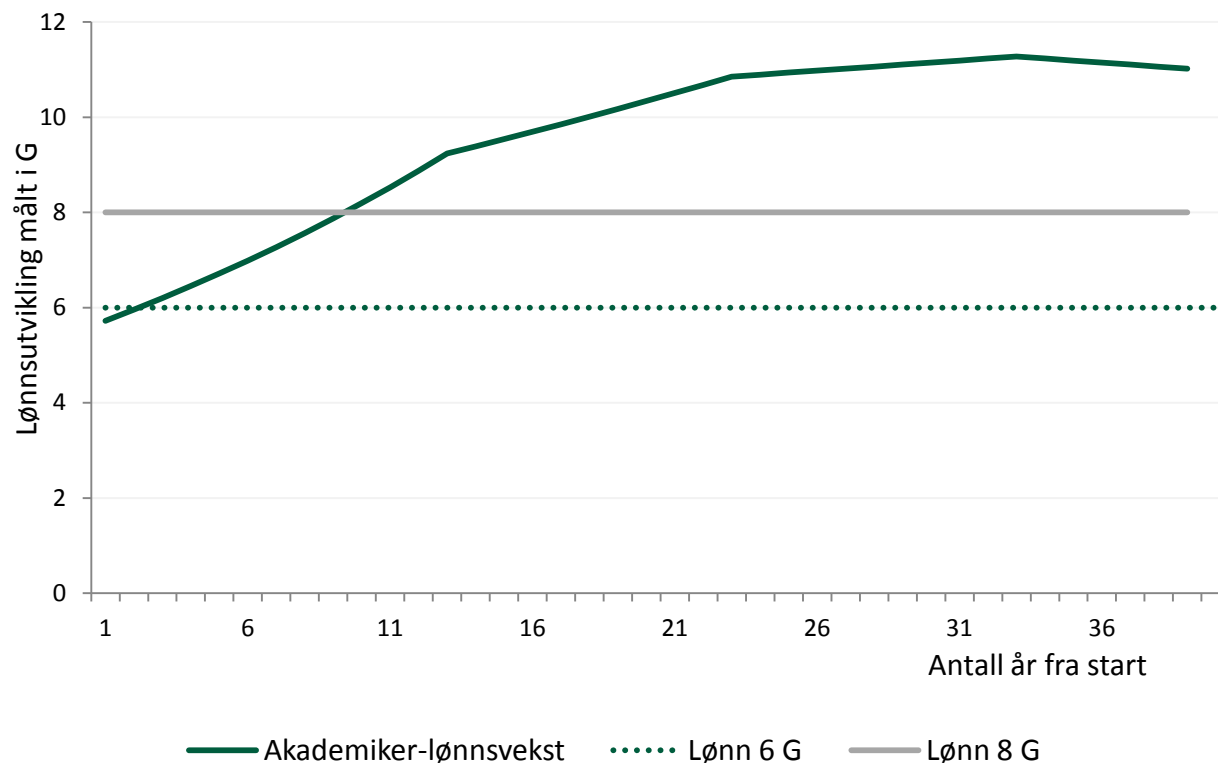
Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenestepensjon, 66 prosent ytelsesordning

Pensjon ved 67 år

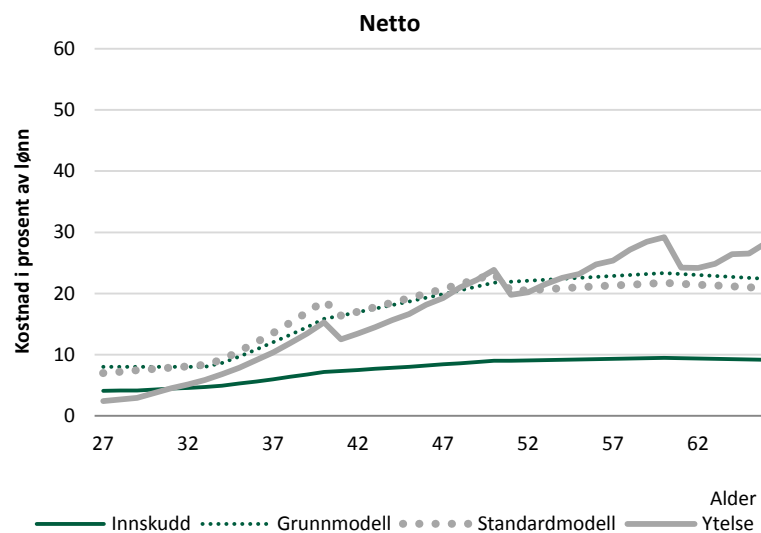
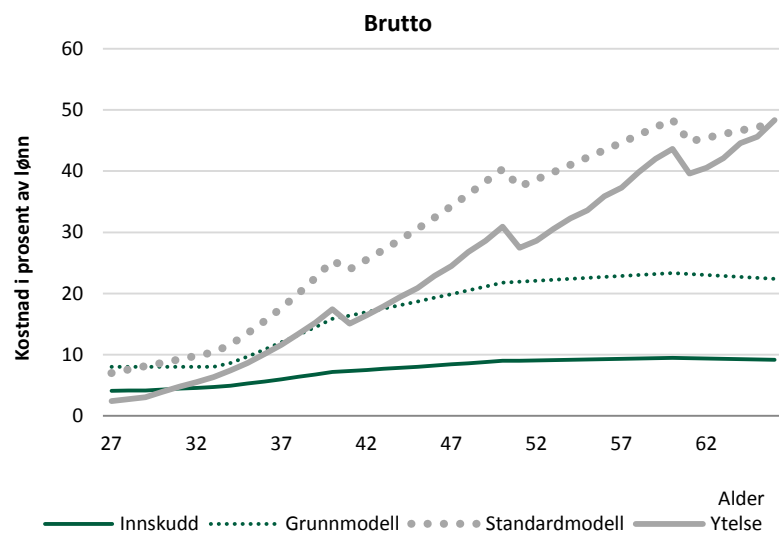


Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G

”Akademiker-lønnvekst”

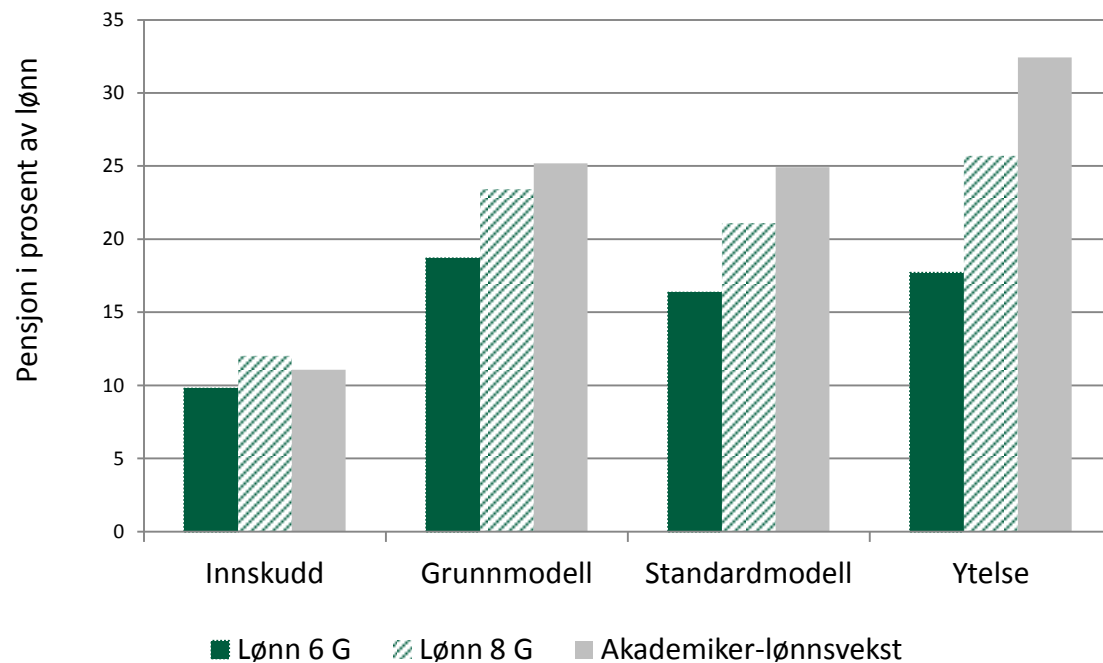


Kostnader ved "akademiker-lønnsvekst"



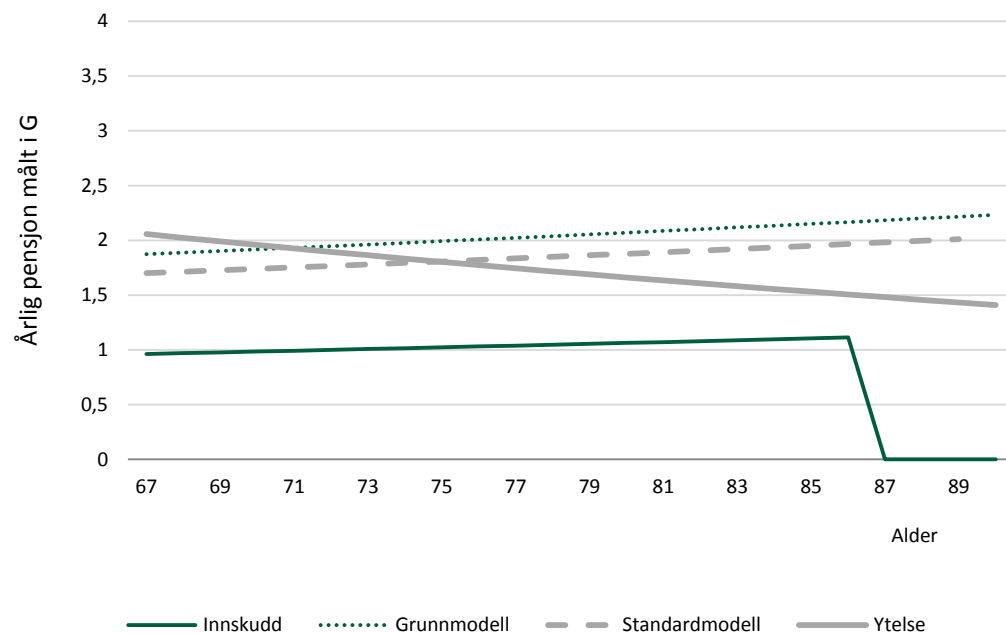
Forutsetninger: som gitt tidligere, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenestepensjon, 66 prosent ytelsesordning

Årlig pensjon



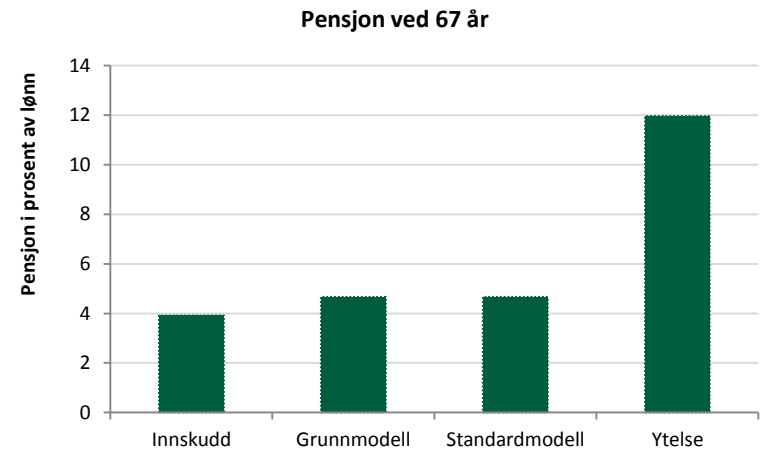
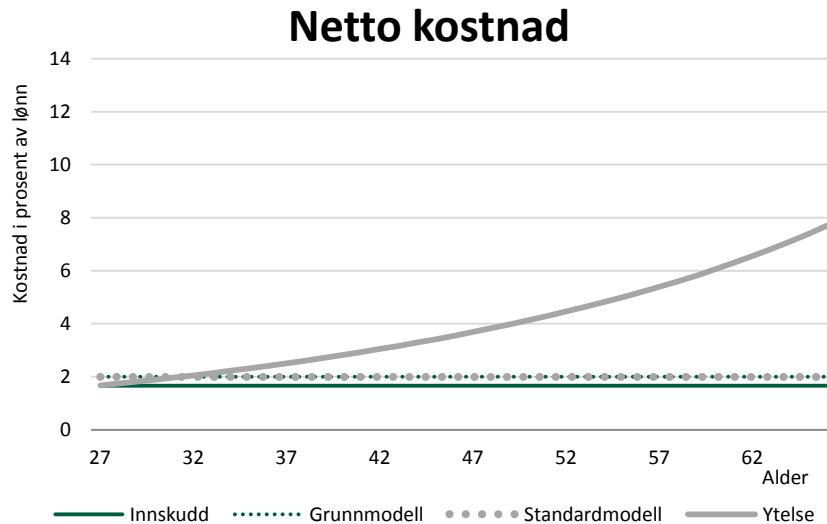
Forutsetninger: som gitt tidligere, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenstepensjon, 66 prosent ytelsesordning

Pensjonsutvikling etter uttak av pensjon



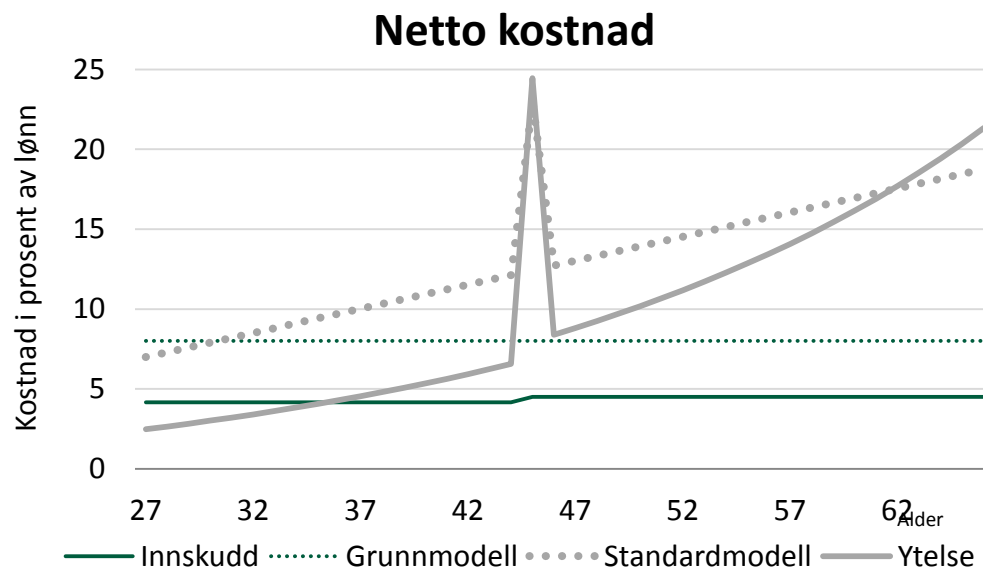
Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenstepensjon, 66 prosent ytelsesordning
Regulering ut fra avkastning i utbetalingsperioden.

Minimumskostnader



Forutsetninger: som gitt tidligere, lønn på 6 G, minimums innskuddssatser, minimum satser i ny tjenstepensjon (uten tillegg over 7,1 G), 60 prosent ytelsesordning

Lønnshopp på ca kr 100 000 ved 50 år



Forutsetninger: som gitt tidligere, maksimale innskuddssatser, maksimale satser i ny tjenstepensjon, 66 prosent ytelsesordning, lønn 6 G

Hva skjer ved overgang til ny ordning?

- Utfordrende å velge nivå på premiesatser
 - Høye satser vil kanskje ikke øke kostnadene for høytlønnede, men vil gjøre det for lavtlønnede
 - Høye satser vil ikke gi like stor pensjon for høytlønnede som ytelsesordning
 - Høye satser vil sammen med folketrygd gi lavtlønnede urimelig stor pensjon
 - Lave satser vil kunne gi høytlønnede lav pensjon
 - Må regne på bedriftens ansatte for å vurdere kostnadene
 - Mulige kompensasjonsbehov må vurderes
- Bør vurdere den totale effekten av endringen, både på brutto og netto kostnader, regnskapsmessige konsekvenser, pensjonsnivå, akkumulerte kostnader og kompensasjonsbehov (alt henger sammen)
- Overgangsreglene ikke klare ennå, det vil si at det er usikkert hva samlet pensjon og kostnad vil bli



Regnskapsmessige konsekvenser

- Grunnmodellen gir *kanskje* samme regnskapsføring som innskuddspensjon
- Standardmodellen *kan gi* omtrent samme regnskapsføring som ytelsespensjon, med tilhørende svingninger
- Regnskapsføring av estimatavvik ved utgangen av 2012 må gjennomføres for foretak som er pliktig til å følge IAS 19
- Usikkert hvordan regnskapsføringen vil bli ved overgang til ny ordning, eller ved overgang til innskuddspensjon
 - Må vurderes for hvert enkelt foretak



Foreløpige vurderinger

- Grunnmodell "bedre" enn innskuddspensjon
 - Høyere premiesatser
 - Livsvarig ytelse
 - Dødelighetsarv
 - Men gir levealdersjustering av pensjonen
- Standardmodell "dårligere" enn ytelsesordning
 - Lavere maksimal pensjon
 - Dyrere for samme pensjon
 - Levealdersjustering
 - Premiefondet mindre fleksibelt
- Overgangsregler og regler for uføre- og etterlattepensjon ikke klare, det vil si **vent og se!**

Forslag til ny tjenestepensjon

ØKONOMI
LØRDAG 16. JUNI 2012

SLIK BLIR DIN NYE SUPERPENSJON

Ytelsespensjonen slik den er i dag vil fases ut i løpet av de neste åra.
Kristin Myrnes, pensjonskomiteens leder i Sparebankstiftelsen

NYTT FORSLAG: Banklovkomiteens leder, Professor Erling Selvig.

POSITIV: Pensjonskomiteens leder, Kristin Myrnes i Sparebankstiftelsen.

ØKONOMI
LØRDAG 16. JUNI 2012

pensjon

Sjekk ut den fleksible hybridpensjonen, i fremtida kan den ta over pensjon - og gi deg mer penger enn innskuddspensjon.

PENSJON
Tekst: Torodd Helleraker
Foto: Håvard Mørk

Det er Banklovkomiteens leder Erling Selvig som har kommet med forslaget om å innføre en hybridpensjon som er en kombinasjon av innskuddspensjon og ytelsespensjon.

Men den nye hybridpensjonen er pensjonen som er garantert fra pensjonsmyndighetene, som gir deg mer penger enn innskuddspensjonen.

Slutt på ytelsespensjon
Ytelsespensjonen slik den er i dag vil fase ut i løpet av de neste åra. I år er det 300 000 som har denne ordningen, som har en gjennomsnittlig alder på 65 år. Det er derfor viktig at det blir etablert en ordning som kan ta over for ytelsespensjonen.

Ytelsespensjonen slik den er i dag vil fase ut i løpet av de neste åra. I år er det 300 000 som har denne ordningen, som har en gjennomsnittlig alder på 65 år. Det er derfor viktig at det blir etablert en ordning som kan ta over for ytelsespensjonen.

Den nye hybridpensjonen vil gi deg mer penger enn innskuddspensjonen og ytelsespensjonen. Det er derfor viktig at det blir etablert en ordning som kan ta over for ytelsespensjonen.

Den nye hybridpensjonen vil gi deg mer penger enn innskuddspensjonen og ytelsespensjonen. Det er derfor viktig at det blir etablert en ordning som kan ta over for ytelsespensjonen.

Den nye hybridpensjonen vil gi deg mer penger enn innskuddspensjonen og ytelsespensjonen. Det er derfor viktig at det blir etablert en ordning som kan ta over for ytelsespensjonen.





Takk for oppmerksomheten