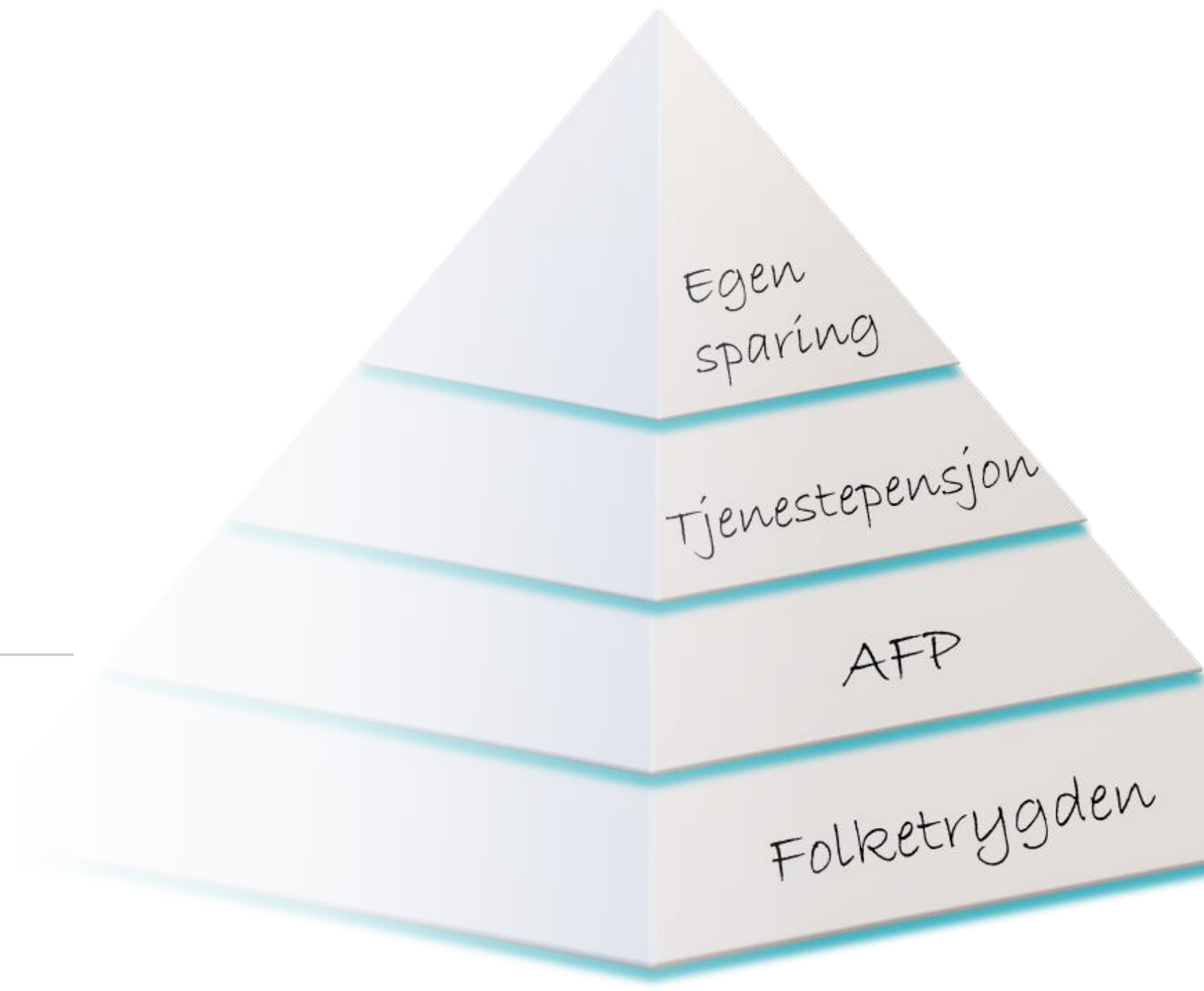


Norsk forum for erstatningsrett

21. oktober 2021

Beate Fahre



Agenda

- Oversikt over de sentrale pensjonsnyhetene
 - vedtatte og nært forestående
- Samordning av ytelser
- Utvalgte typetilfeller av særlig betydning for erstatningsutmålingen



Hvem er vi?

Stina Vestby

- Daglig leder og partner
- Autorisert forsikringsmegler
- Økonom
- Foredragsholder
- Pensjonsrådgiver for bedrifter og ansatte
- Over 30 års erfaring innen pensjonsfaget i livselskap, megler-/konsulentforetak og SPK
- Prosjektleder ved pensjonsendringer

stina@vestbyfahre.no

Tlf: +47 976 77 265

Beate Fahre

- Styreleder og partner
- Jurist, Bedriftsøkonom
- Foredragsholder
- Pensjonsrådgiver for bedrifter og ansatte
- Over 30 års erfaring innen pensjonsfaget
- Benyttes som ekspert i media og av forsikringsselskaper
- Prosjektleder ved pensjonsendringer

beate@vestbyfahre.no

Tlf: +47 970 36 061

Oversikt over sentrale pensjonsnyheter

Vedtatte og nært forestående



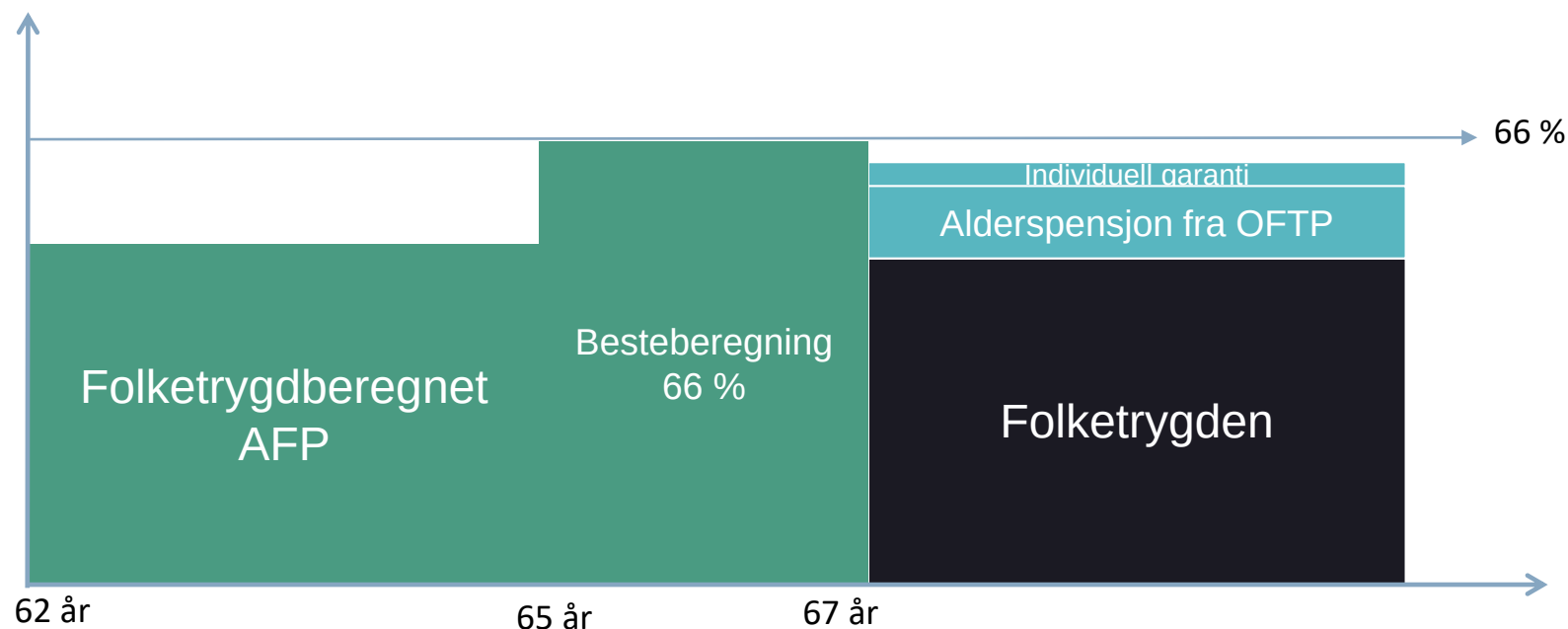
Vedtatte endringer

- Offentlig tjenstepensjon
 - Endret fra 1. januar 2020
- Pensjonsordning for arbeidstakere til sjøs
 - Endret fra 1. januar 2020
- Egen Pensjonskonto
 - Gjelder innskuddspensjon fra 2021
- Plikt til å rapportere pensjonsleverandør i A-meldingen
 - Gjelder fra 2021
- Overføring av ansvar for oppfølging av OTP fra Finanstilsynet til Skatteetaten
 - Fra 2021
- Mulkt på kr 250 per ansatt per måned ved manglende OTP

Offentlig tjenestepensjon

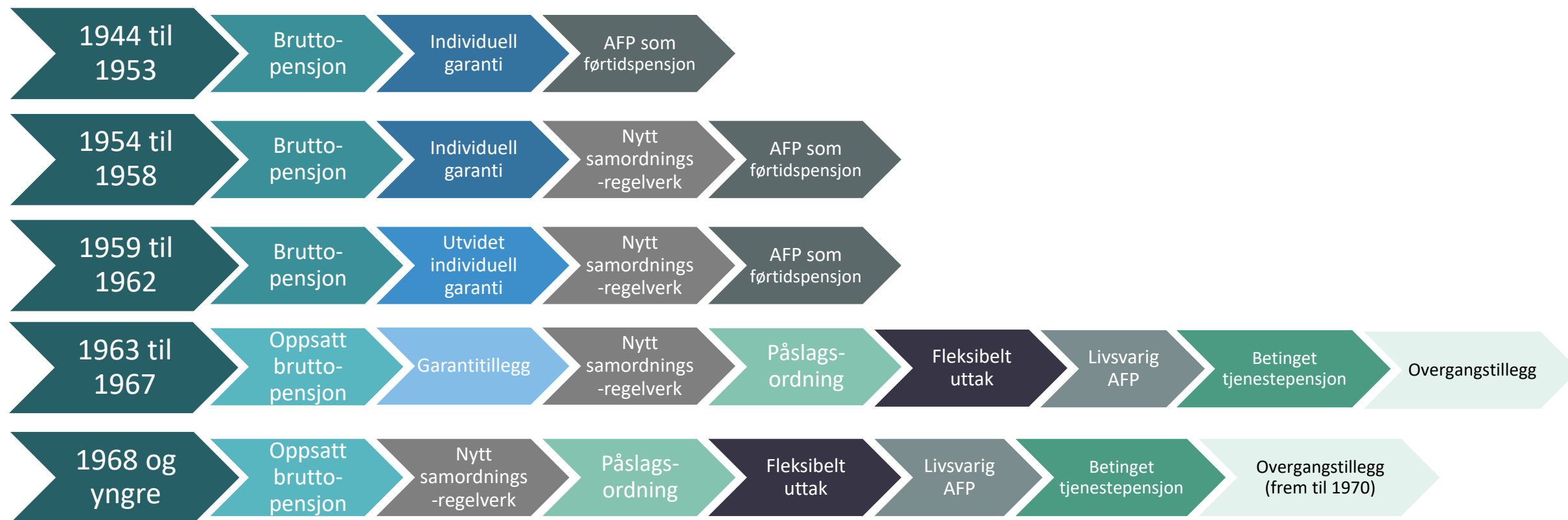


Offentlig tjenstepensjon for ansatte født før 1963

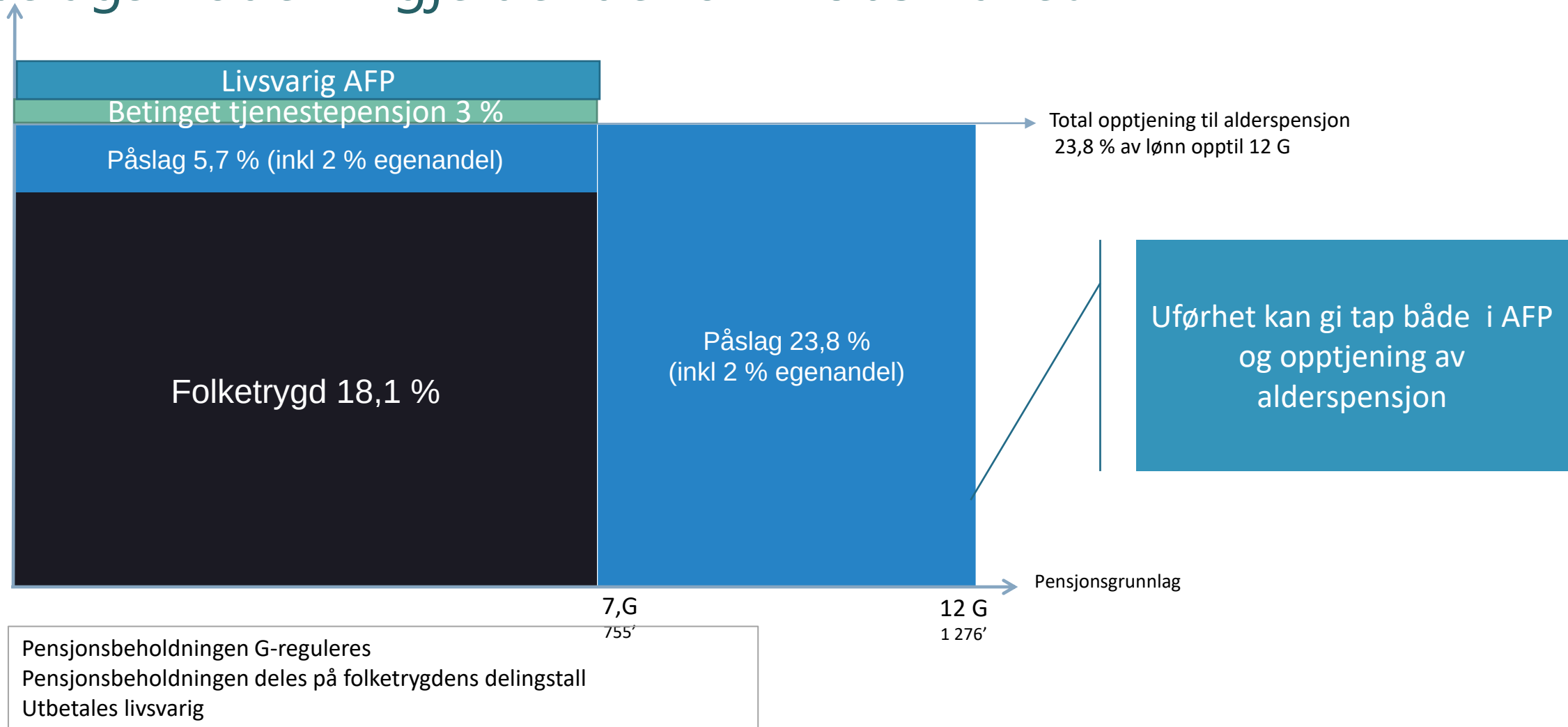


- AFP som førtidspensjon for ansatte født til og med 1962
- Offentlig AFP kan ikke kombineres med uttak av alderspensjon fra NAV.
- Etter uttak av AFP vil inntekt medføre avkortet pensjon (slingringsmann kr 15 000 per år)
- Krav om 30 års opptjening for full pensjon.
- Levealdersjustering av pensjon etter 67, men **individuell garanti til og med 1958 kullet** (forutsatt 30 års opptjening), gradvis nedtrapping av garanti 1959-1962

Ny offentlig tjenstepensjon – for hvem?



Offentlig tjenstepensjon påslagsmodell – gjeldende fom 1963 kullet



Pensjonsordning for arbeidstakere til sjøs



Pensjonsordning for arbeidstaker til sjøs – PTS fra 2020

Født før 1970

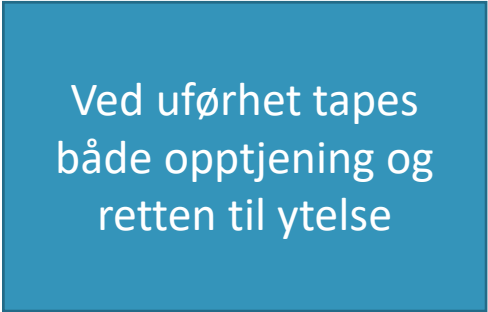
- Fartstidsbasert PTS
 - Noen få unntak

Født 1970 og senere

- Inntektsbasert PTS

Inntektsbasert ordning for arbeidstakere til sjøs

- Ingen skille mellom over- og underordnet
- Minimum opptjeningstid 3 år (36 mnd)
- Opptjener en pensjonsbeholdning
 - 6,3% av pensjongsgivende inntekt inntil 12G
- Valgfri uttaksalder mellom 62 og 70 år
- Valgfri utbetalingstid
 - minimum 7 år
 - maks til 80 år
- Kan fritt kombinere uttak av pensjon og arbeid fra 62 år



Ved uførhet tapes
både opptjening og
retten til ytelse

- Opptjening frem til fylte 70 år ved arbeid i stilling med rett til medlemskap
- Ved mottak av arbeidsavklaringspenger eller uføretrygd (100 %) i perioden mellom 62 og 67 år mister arbeidstaker rett til PTS
 - Ved delvis uførhet avkortes PTS-ytelsen

Foreslåtte endringer innen pensjon



Foreslåtte endringer

- Endringer i medlemsbestemmelser i privat tjenstepensjon
- Endringer i minste pensjonsinnskudd i privat sektor
- Endringer i privat AFP
- Endringer i regulering av pensjon fra NAV, offentlig tjenstepensjon og AFP
- Endringer i livsvarige fripoliser og ytelsespensjon



Forslag til reformert AFP

«Opptjening av AFP»

- Større grad sammenheng mellom ytelsesnivå og samlet tid i AFP-bedrift
- Vurderer innføring av minste opptjeningstid

Dagens kvalifiseringsvilkår avvikles

- Opprettholder krav om å ikke motta uføretrygd ved 62 år

Endret beregningsgrunnlag

- Kun inntekt fra AFP-virksomheter + tillegg

Livsvarig ytelse basert på ett-nivå uttak

Samordning av ytelser



Samordning ved mottak av uføretrygd

- Inntektsbasert PTS
 - Mister retten til pensjon – helt eller delvis
- Privat AFP
 - Mister rett til hele AFP-ytelsen ved mottak av hel eller delvis uføretrygd etter fylte 62 år
- Offentlig livsvarig AFP (1963-kullet og senere)
 - Mister rett til AFP ved mottak av hel eller delvis uføretrygd etter fylte 62 år
- Betinget tjenstepensjon i offentlig sektor
 - Avventer regler
- Ny regjering foreslår mildere levealdersjustering for uføretrygdde
 - Ikke foreslått endringer i stopp av opptjening ved fylte 62 år

Utvalgte typetilfeller

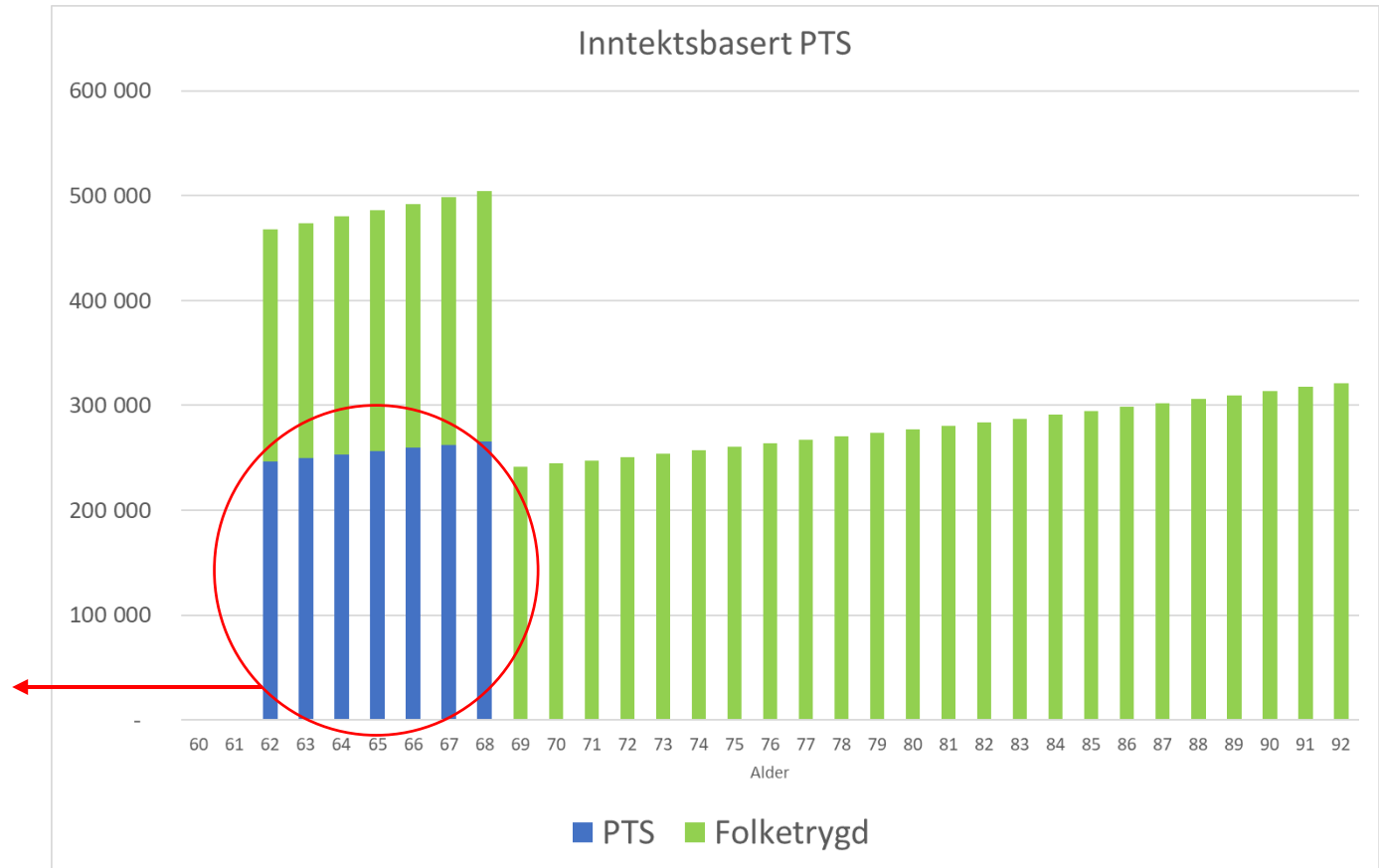


Pensjon – 3 (4) kilder til mulig pensjonstap

- Alderspensjon fra NAV (folketrygden)
- Tjenestepensjon – både offentlig og privat
- AFP
 - Privat sektor
 - Offentlig sektor
- Inntektsbasert PTS (gjelder kun sjøfolk)

Sjøfolk – tap i inntektsbasert PTS – 100 % ufør v/ 51år

- Startet arbeid til sjøs ved fylte 22 år
- Lønn kr 500 000
- Årlig tap i PTS 62 – 69 kr 247 000 (totalt ca 1,7 mill)
 - Bør ikke avkortes mot uføretrygd fordi den ville kommet i tillegg til all annen pensjon
- I tillegg tap for manglende opptjening årlig opptjening fra 62 til 70 år (totalt kr 252 000)



Husk at sjøfolk med inntektsbasert PTS har tariffestet privat AFP – taper også den ved uførhet

Offentlig
tjenestepensjon
– ufør v/ 51 år

Født 1970

Lønn kr 500 000

Manglende opptjening fra 62 – 67 år (70 år ?)

- Kr 28 500
- Slipper egenandel (2 %)
 - Verdi ca 1,7 % for folketrygdens delingstall benyttes – lavere enn SSB tall – forskjell på kvinne og mann
- Årlig tap i opptjening justert for forskjell i delingstall = kr 20 000*5 (7)

Mister rett til livsvarig AFP – årlig fra 67 år

- Verdi av livsvarig AFP ca kr 50 000
- Kan få betinget tjenestepensjon opptjening tidligst fra 2020
 - Årlig verdi ved opptjening frem til 62 år kr 10 600
- Årlig livsvarig tap justert for betinget tjenestepensjon kr 39 400

Privat AFP –
ufør ved 51 år

Lønn
kr 500 000

Dagens regel

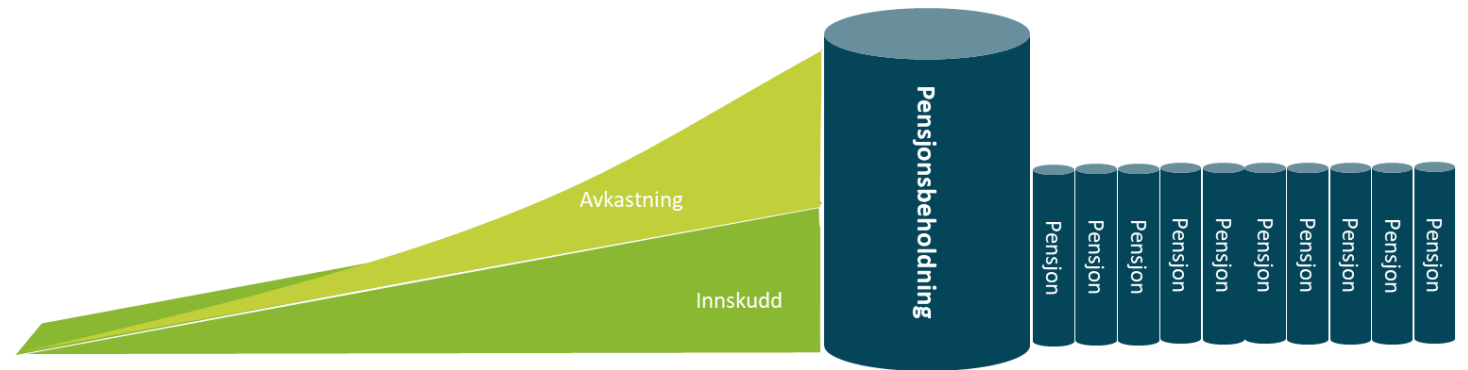
- Tjener opp 0,314 % av pensjonsgivende inntekt hvert år i arbeid
- Tap i årlig AFP fra 67 år ca. kr 55 000

Nye regler (ikke vedtatt)

- Opptjening kun når arbeid i AFP-bedrift fra 2015
- Må innhente oversikt over hvor vedkommende har jobbet
- Hvis start i AFP-bedrift i 2021 og 62 år i 2032 – avkortning i ytelsen 11/16-del – årlig tap = kr 37 800

Innskudds pensjon

- Innskuddsfritak dekker sparing i ufør del frem til fylte 67 år
- Ikke alle har justering av innskuddsfritak
 - Kan gi store tap i saldo
- Kapital i innskuddspensjon er avhengig av avkastning
- Vil ikke få økt innskudd ved økning av innskuddsnivå
 - Fortsatt sparing med fradrag for 1G



Pensjon fra NAV – betydning av arbeid utover 67 år

Født 1953 og tidligere (67 år i 2020)

- Ingen ytterligere opptjening i pensjon etter 40 år i arbeidslivet

Født 1954 – 1962 (67 år i 2021 – 2029)

- Delvis fordel av videre opptjening i pensjon etter 40 år i arbeidslivet

Født 1963 og senere (67 år i 2030)

- Full effekt av ny pensjonsreform med allårs opptjening og ingen 40 års begrensning



Takk for meg ☺