

Kommentarer til rapport om «Er hybrid tjenestepensjon et alternativ til innskuddspensjon?»

Jon M. Hippe og Pål Lillevold

Er hybrid tjenestepensjon et alternativ til innskuddspensjon?

En analyse av regulering, avkastning og
regnskapsføring i hybrid tjenestepensjon



FAGFORBUNDET

www.fagforbundet.no

Fagforbundet

- 355 000 medlemmer, størst i LO
- Medlemmer med alle typer pensjon!
- Nå også med «bastardpensjon»!

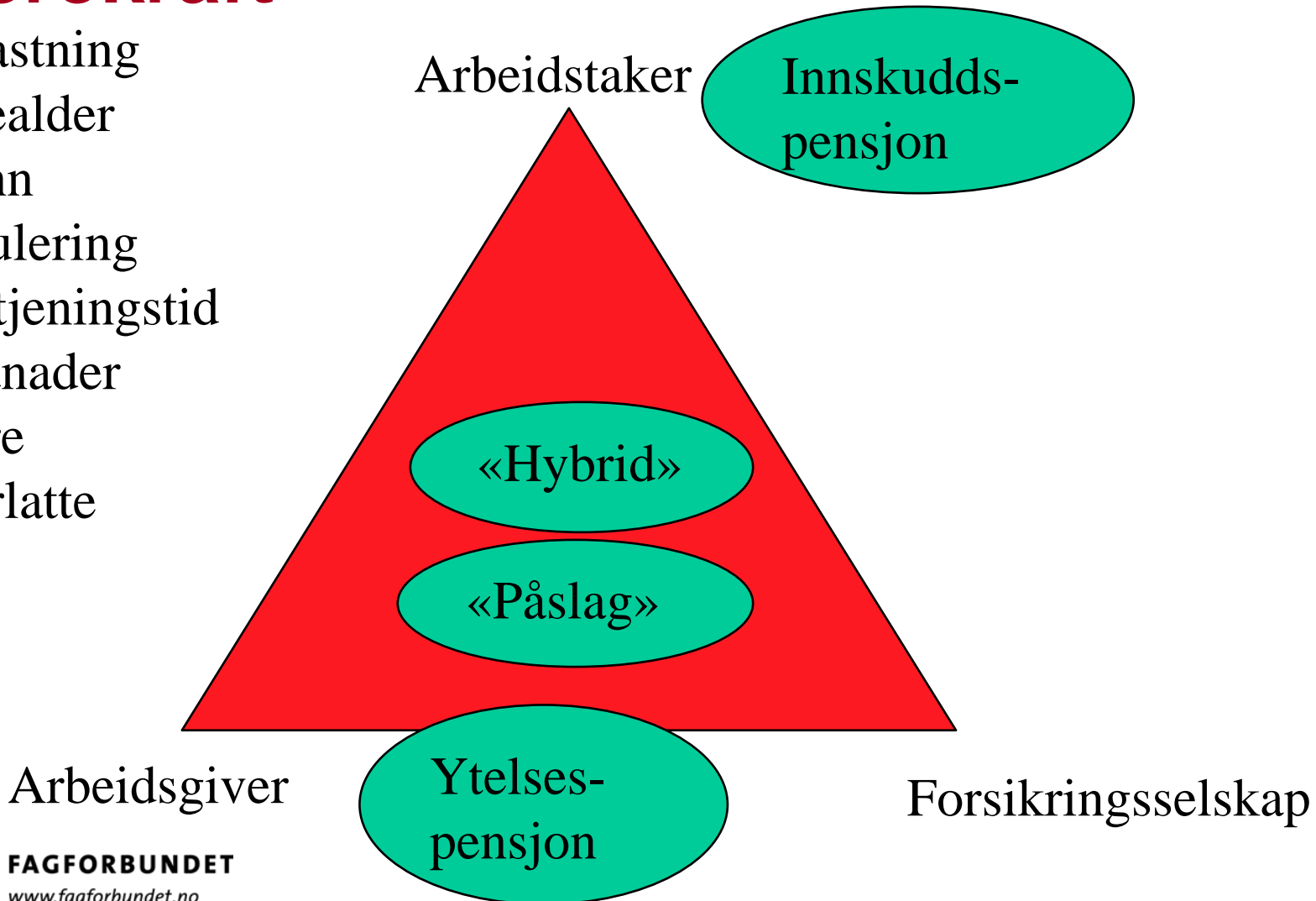


FAGFORBUNDET

www.fagforbundet.no

Hvem skal ta ansvar for framtidens pensjon? Deling av risiko gir bærekraft

- Avkastning
- Levealder
- Kjønn
- Regulering
- Opptjeningstid
- Kostnader
- Uføre
- Etterlatte



FAGFORBUNDET

www.fagforbundet.no

World Economic Forum – mai 2017

- Et knekkpunkt

Arbeidsgivere over hele verden har vridd seg bort fra tradisjonelle ytelsesbaserte pensjonsordninger og mot innskuddsbaserte ordninger. Denne kategorien står nå for over 50 prosent av globale pensjonsmidler.

Pensjonsgapet i verden øker

Anslått størrelse på det totale pensjonsgapet i verden.

Milliarder dollar.

● Tallet er beregnet gjennom å se på forskjellen på det som er satt av til pensjon fra det offentlige, bedrifter og privatpersoner - og det som trengs dersom alle arbeidstagere skal få 70 prosent av lønnen sin i pensjon

De innskuddsbaserte ordningene dytter risikoen over på enkeltpersoner, som ikke nødvendigvis har hverken muligheter eller forutsetninger for å velge det som er best for dem, ifølge rapporten fra WEF.

Det siste tiåret har avkastningen fra aksjer og verdipapirer vært lavere enn tidligere. Dermed får man i fremtiden mindre igjen for pengene man har satt av til pensjon. Dette har bidratt til det økte pensjonsgapet.

- Vi er virkelig ved et knekkpunkt, sier Michael Drexler, som er leder for finansielle systemer i WEF.

- Det er tre interessenter her, og det er myndigheter, bedrifter eller arbeidsgivere og individene. For å være ærlig er problemet av en slik størrelse at vi trenger engasjement fra alle tre grupper for å angripe problemet. Det er svært viktig, sier Goulet.



FAGFORBUNDET

www.fagforbundet.no

Viktig med alternativ til innskuddspensjon

- Vi har nå tariffavtalt ordninger med:
 - Virke
 - KS Bedrift
 - KA – Kirkens arbeidsgiverforening
 - FUS (Trygge barnehager)
- Framover
 - Kunnskapsbygging
 - Produkt- og lovutvikling
 - Utvikle markedet, leverandører og kunder



Produktmodeller i avtalene

	Virke – HUK	KS Bedrift	FUS	KA – organisasjoner	Standard tariffavtaler
Satser	Maks	Maks	Maks	Maks	Maks
AFP	Privat	Privat	Offentlig lik	Privat	Privat
Regulering i opptjening	Lønnsvekst	Lønnsvekst *	Avkastning	Lønnsvekst	Lønnsvekst
Regulering i utbetaling	Avkastning	Avkastning	Avkastning	Avkastning	G-regulering minus 0,75 %
Garanti kapital	0 – garanti	0 – garanti	0 – garanti	0-garanti	0 - garanti
Reguleringsfond	Ikke begrenset	Ikke begrenset	Ikke aktuelt	Ikke begrenset	Ikke begrenset
Uføre	Offentlig lik	Offentlig lik	Offentlig lik	Offentlig lik	Offentlig lik
Etterlatte	Gruppeliv	Gruppeliv	Pensjon	Gruppeliv	Gruppeliv

*Om ikke lokal enighet om annet

Våre vurderinger

- Viser at hybrid tjenestepensjon er et bra produkt og et reelt alternativ til innskuddspensjon
- Bør være attraktivt for de arbeids-
giverne som orker å sette seg inn i det
- Viser at det er behov for utvikling av lovverket/produktet
- Regnskapsavklaringer



HEI!!!!

- Er det flere der ute som tør å mene noe om framtidas pensjon?
- Eller er det innskuddspensjon som må være løsningen for hele norsk arbeidsliv?
- Er bærekraft bare å redusere arbeidsgiver og forsikrings-selskapenes risiko på bekostning av framtidas pensjonister?



«Er hybrid tjenestepensjon et alternativ til innskuddspensjon?»

Jon M. Hippe og Pål Lillevold

Er hybrid tjenestepensjon et alternativ til innskuddspensjon?

En analyse av regulering, avkastning og regnskapsføring i hybrid tjenestepensjon



FAGFORBUNDET

www.fagforbundet.no