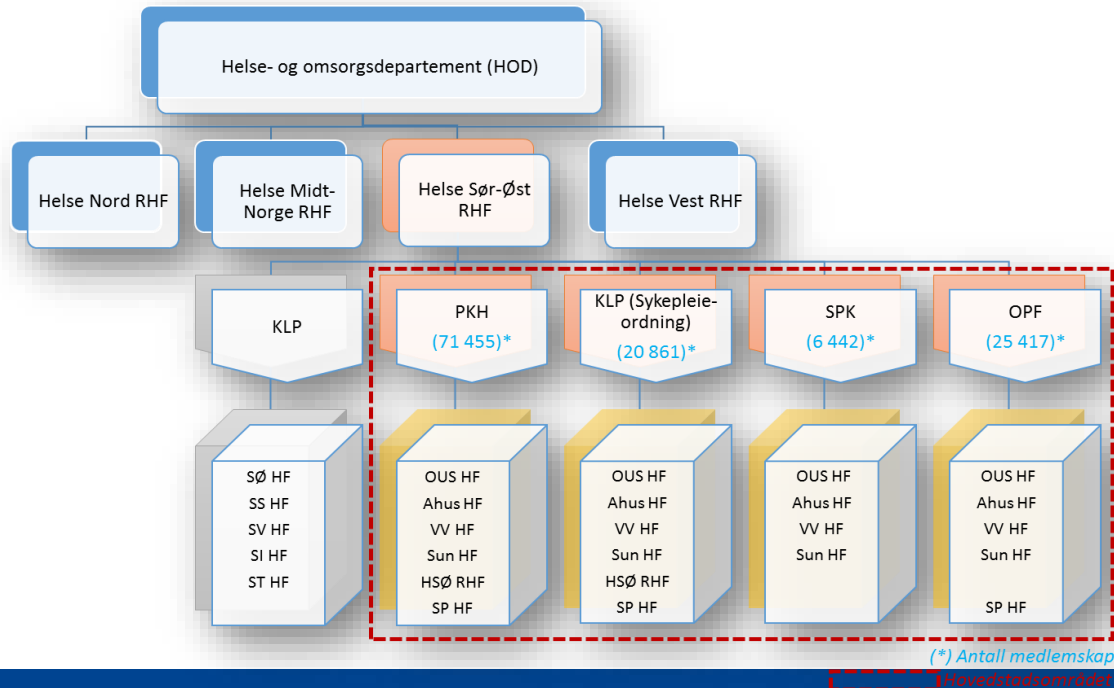


Konsekvenser av ny offentlig tjenestepensjon

Johann Despriée, Aktuar/CRO/CCO

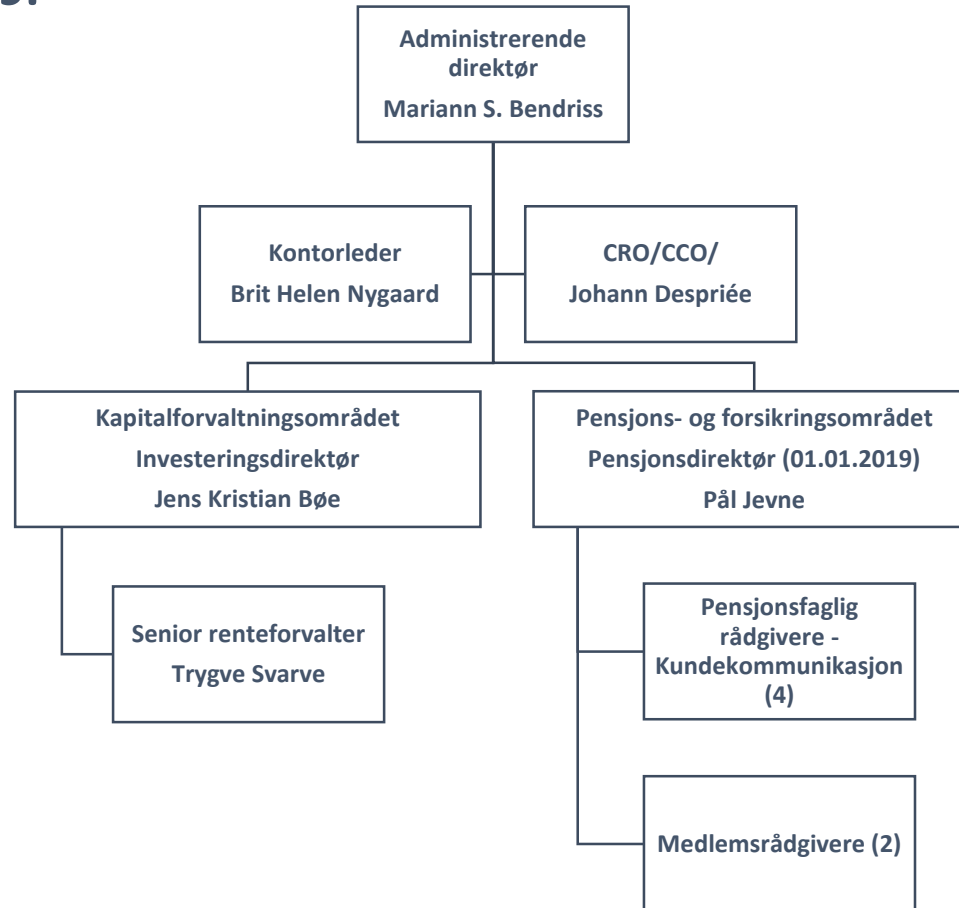
Kort om PKH

- PKH ble etablert 01.01.2014 gjennom virksomhetsoverdragelser
- Våre sponsorer/kunder/arbeidsgivere er: OUS HF – Vestre Viken HF – Ahus HF – Sunnaas sykehus HF – Sykehuspartner HF – Helse Sør-Øst RHF
- I perioden frem til 31.12.2017 har vi vokst fra ca. 63.000 til 72.000 medlemskap
- Forvaltningskapitalen har gått fra 14 mrd. til 26 mrd



Drift - organisering

- Vi var 6 ansatte ved oppstart og er nå 11 ansatte. Skal bli 18 i løpet av 2019.



Dagens ordning for alderspensjon

Alderspensjon: 2 delt

- Førtidspensjon= dagens AFP og 85-årsregel i offentlig sektor er en ren tidligpensjonsordning.
 - Tidligpensjon er ikke levealdersjustert.
- Alderspensjon: full alderspensjon fra PKH hvis du har **30 års** opptjening i 100 prosent stilling. Full alderspensjon fra pensjonskassen er **66 prosent** av pensjonsgrunnlaget og samordnes med folketrygden. Pensjonen skal **levealdersjusteres**.

Dagens offentlig tjenstepensjon

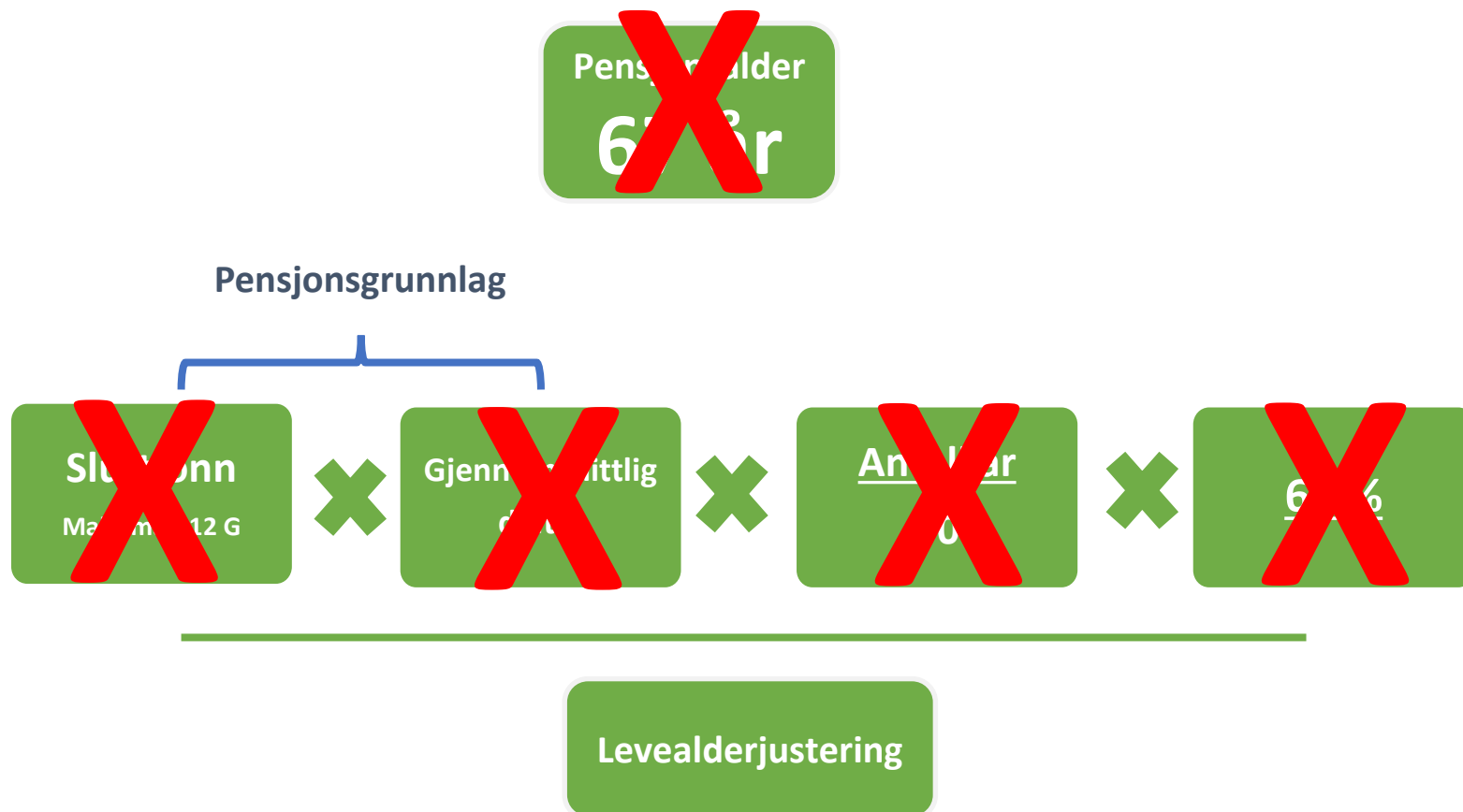
Pensjonsformelen



Samordnet med folketrygden

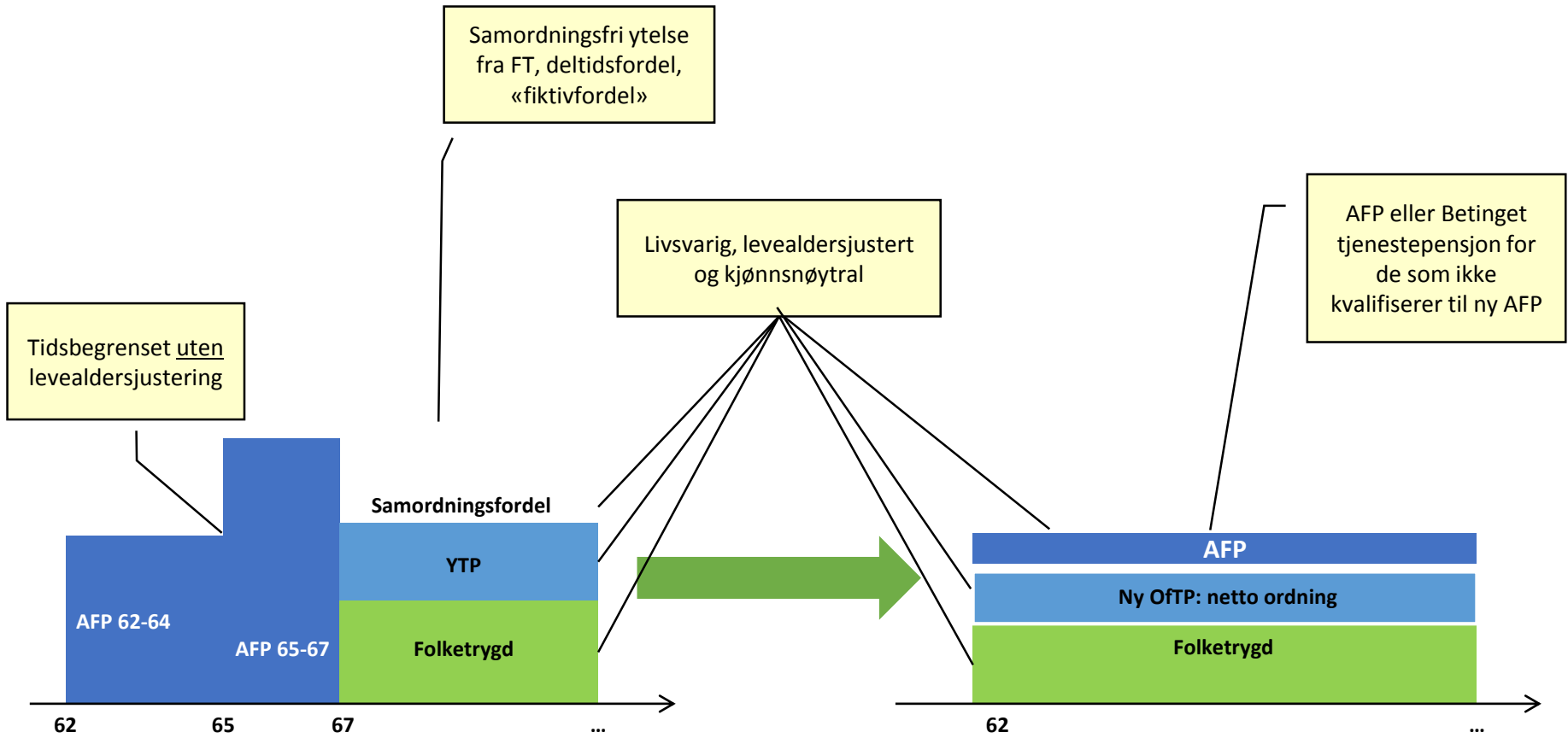
Dagens offentlig tjenstepensjon

Pensjonsformelen

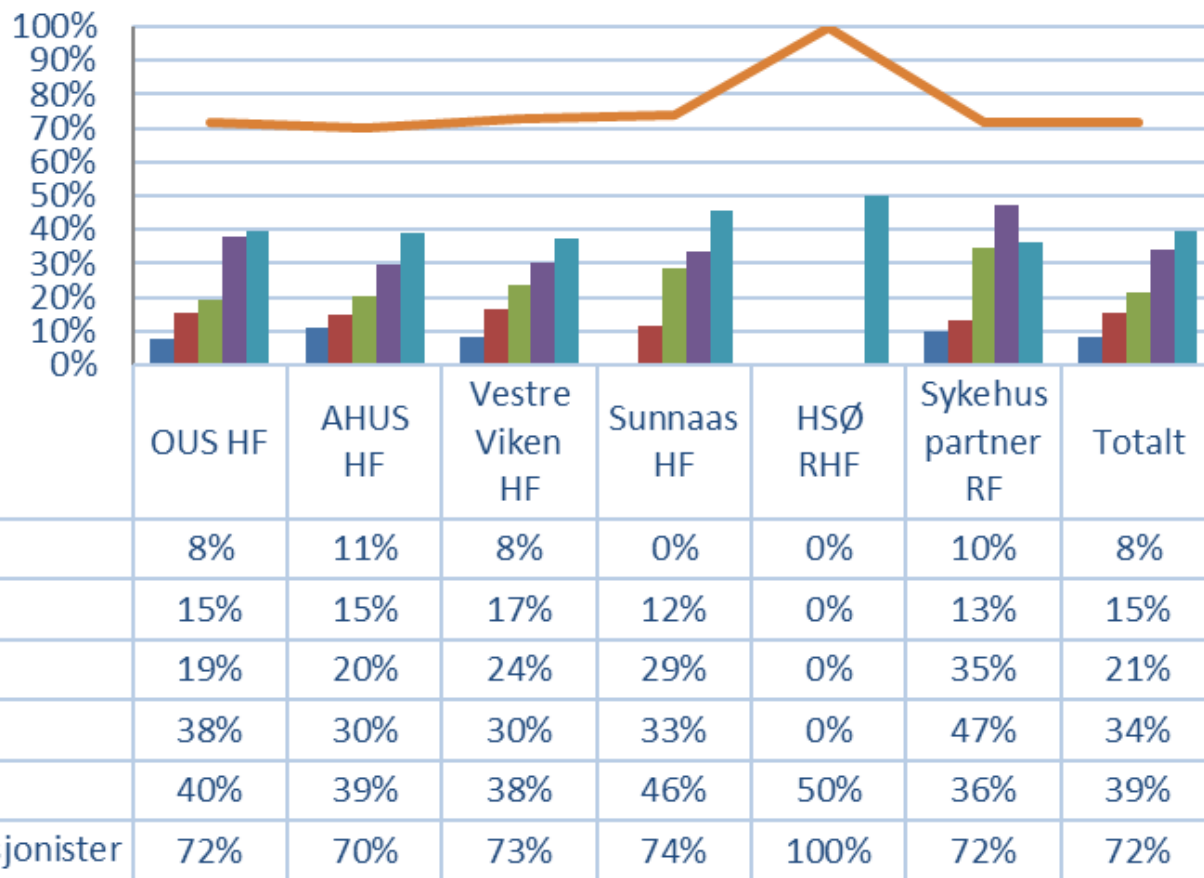


Samordnet med folketrygden

Systemforskjeller



AFP uttak 2017



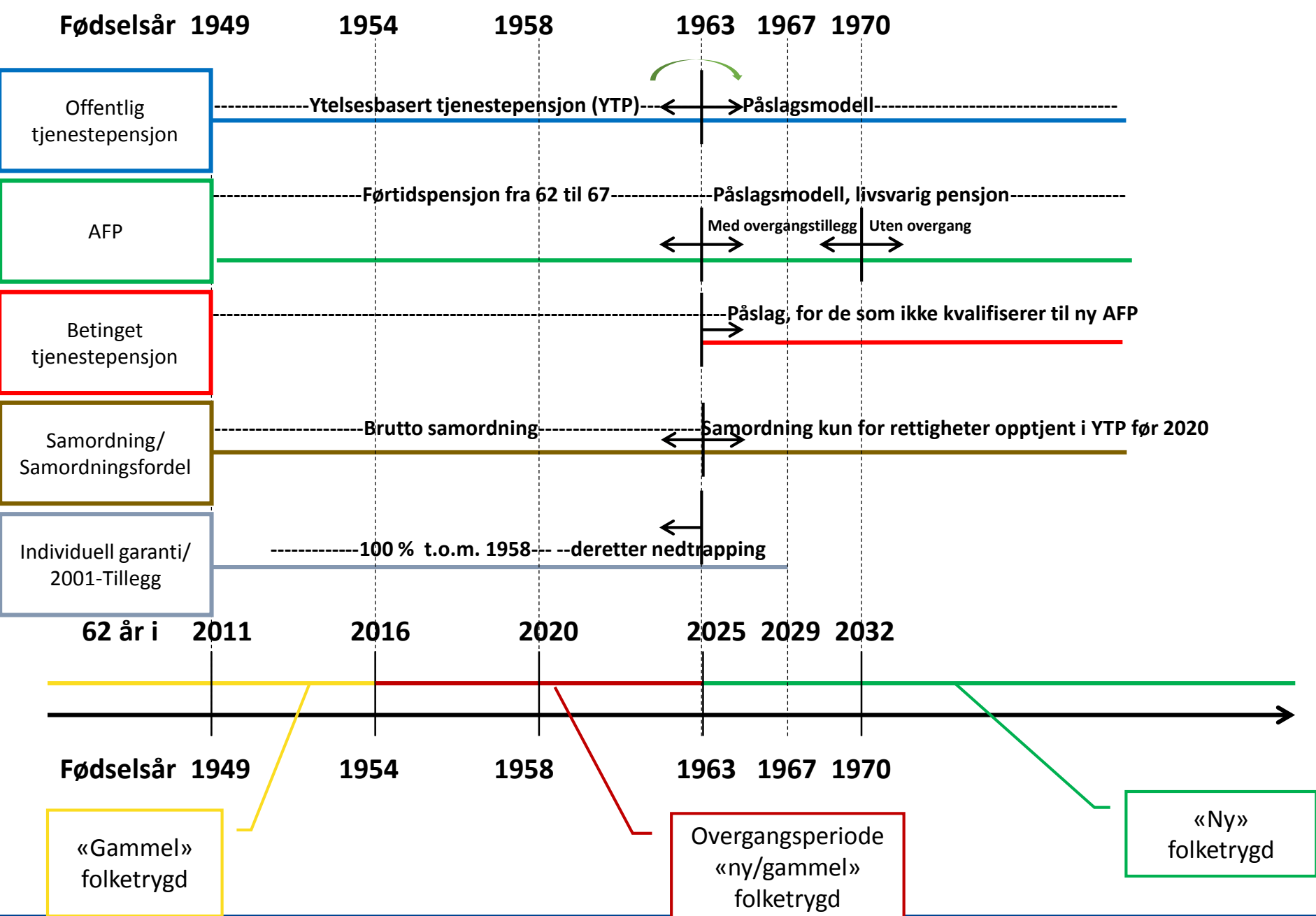
Ny modell for offentlig tjenestepensjon.

Den nye offentlig tjenestepensjonsordningen vil gjelde for de som er født i 1963 eller senere og den vil innføres fra 2020.

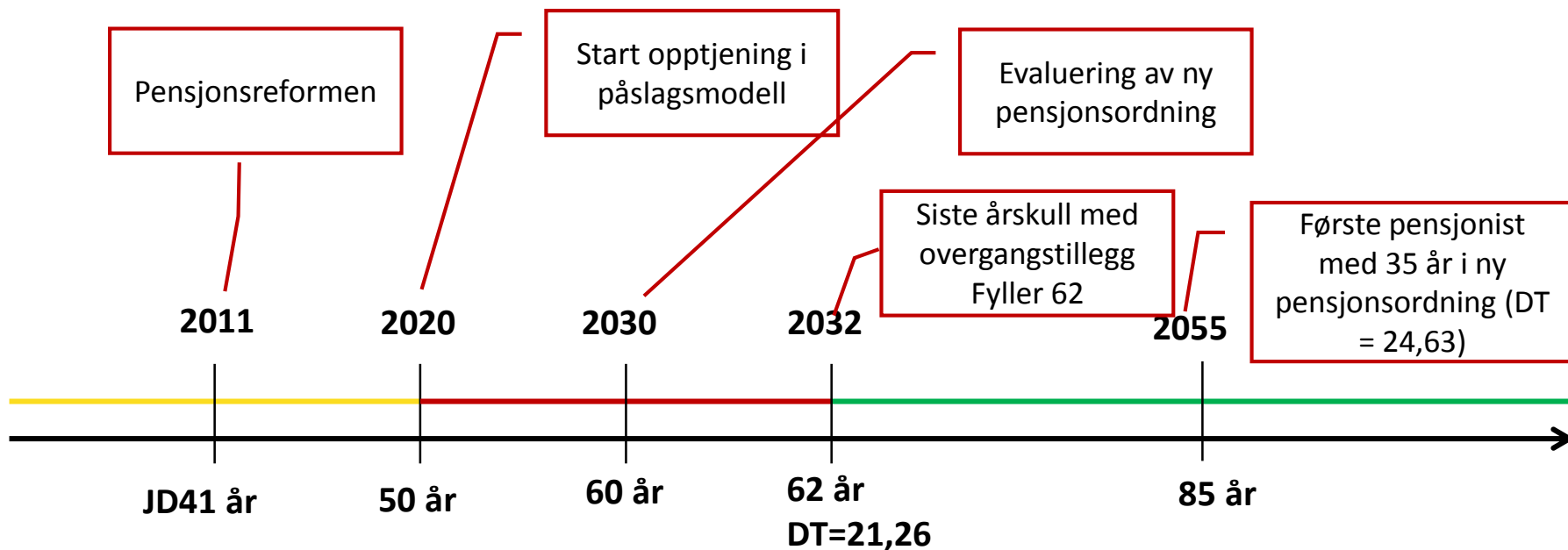
- Pensjonsordningen blir en **livsvarig** nettoordning som kommer i tillegg til folketrygden
 - Det blir mulig å **kombinere arbeidsinntekt** uten at pensjonen blir avkortet
 - **Alle år** som medlem fram til 75 år gir pensjonsopptjening
 - Pensjonen skal som hovedregel kunne tas ut fra 62 år
 - Det blir en **ny AFP-ordning som blir livsvarig**, etter samme mønster som AFP i privat sektor
 - Den nye AFP-ordningen kan også kombineres med arbeidsinntekt
 - Det innføres et nytt pensjonselement – **betinget tjenestepensjon**. Den gjelder for dem som ikke kvalifiserer for AFP og kan tas ut fra 62 år
-
- **Avklart tidligere**

 - **Uførepensjon**
 - **Etterlattepensjon**
 -
 - **→ Overgang til nettordninger**

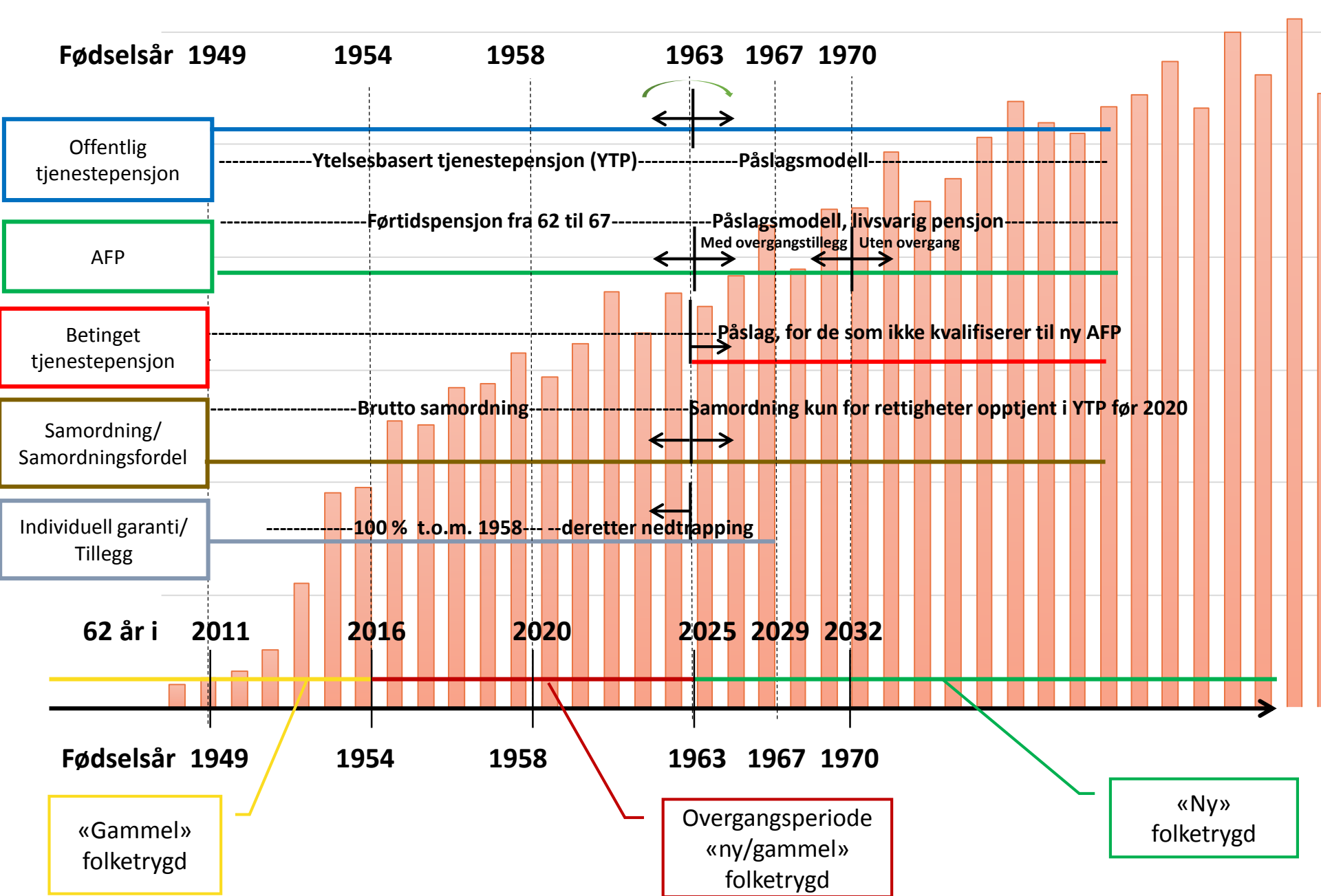
En lang og komplisert overgangsperiode



En lang og komplisert overgangsperiode

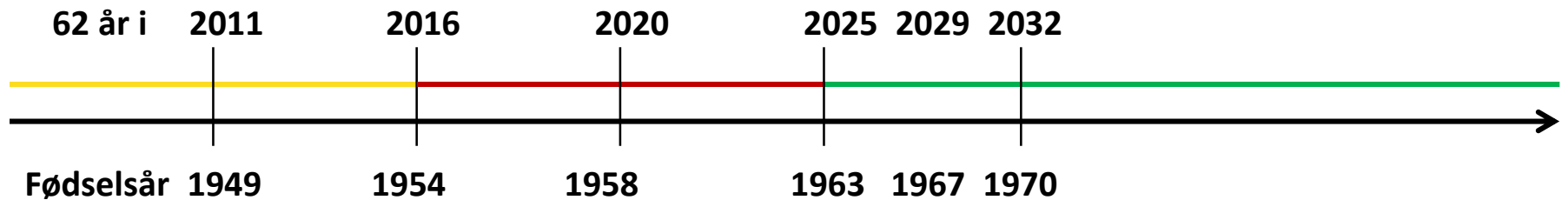


Konsekvenser for medlemmer



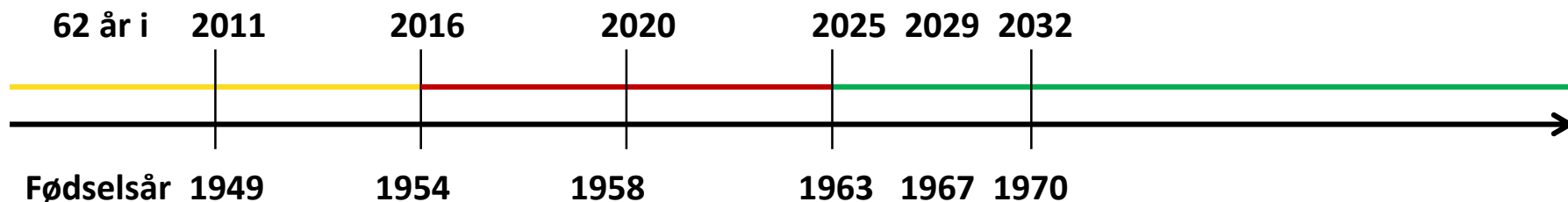
Konsekvenser for medlemmer

- **Født før 1954:** 656 medlemmer, 4% av aktive medlemmer
- **Ingen endring**
 - medlemmer får full alderspensjon hvis de har 30 års opptjening i 100 prosent stilling. Full alderspensjon utgjør 66 prosent av pensjonsgrunnlaget før levealdersjustering.
 - Samordning med «gammel folketrygd»
 - Individuell garanti som sikrer 66 prosent samlet pensjon etter levealdersjustering og samordning, gitt full opptjeningstid



Konsekvenser for medlemmer

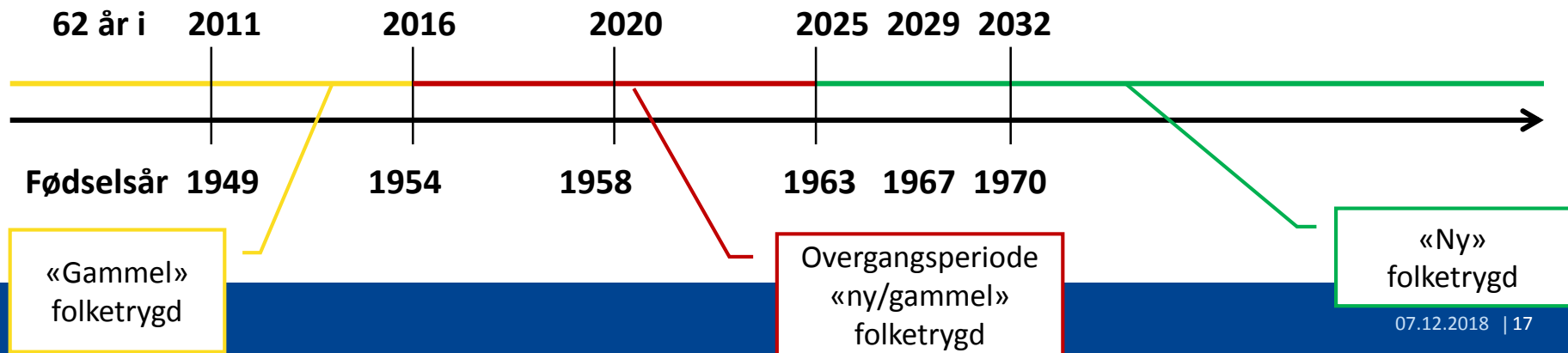
- **Født mellom 1954 og 1958:** 1393 medlemmer, 8% av aktive medlemmer
- Full alderspensjon utgjør 66 prosent av pensjonsgrunnlaget før levealdersjustering. (Som regel kan alderspensjonen tidligst tas ut fra 67 år i tjenstepensjonsordningen)
- Fortsatt gammel AFP
- Opptjening i folketrygden etter både gammel og ny opptjeningsmodell. Overgangen fra gammel til ny opptjeningsmodell skjer gradvis, over 10 år. → nye samordningsregler
- Individuell garanti som sikrer 66 prosent av sluttlønn i samlet pensjon etter levealdersjustering og samordning, gitt full opptjeningstid.



Nye samordningsregler

Figur 9.13 Prinsipp for innfasing av nye samordningsregler

$$\begin{aligned} \text{Netto tjenestepensjon} &= a \left[\text{Brutto tjenestepensjon} - \text{Samordningsfradrag gamle opptjeningsregler} \right] \\ &+ (1-a) \left[\text{Brutto tjenestepensjon} - \text{Samordningsfradrag nye opptjeningsregler} \right] \end{aligned}$$

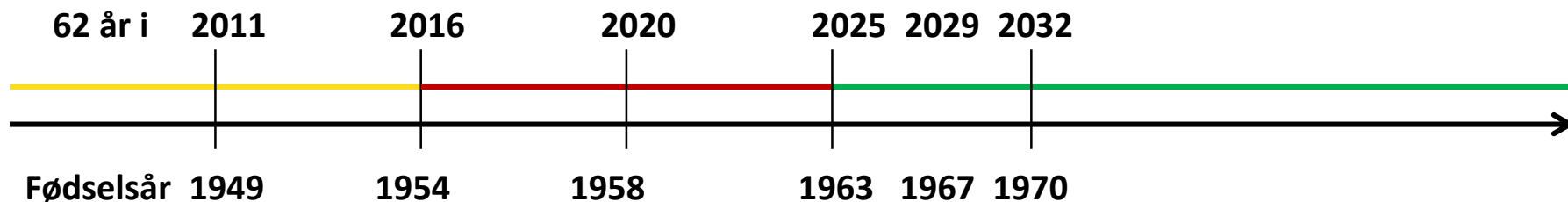


Nye samordningsregler

- Offentlig tjenstepensjon skal tidligst samordnes med alderspensjon fra folketrygden fra fylte 67 år.
- Alderspensjonen fra offentlig tjenstepensjon skal levealdersjusteres, tidligst fra 67 år.
- 2 prosent av pensjonsbeholdningen holdes utenfor samordningen
- Det legges på et kronebeløp på 2,5 G etter samordning som levealderjusteres. Kronebeløpet justeres for tjenestetid og stillingsandel.

Konsekvenser for medlemmer

- **Født mellom 1959 og 1962: 1319 medlemmer, 7% av aktive medlemmer**
- Samme konsekvenser, men disse årskullene får en andel av det garantitillegget som er gitt til og med 1958-kullet.
- Garantitilleggene trappes også ned med årskull, slik at 1959-kullet får 90 prosent, 1960-kullet får 80 prosent, 1961-kullet får 70 prosent og 1962-kullet får 60 prosent.

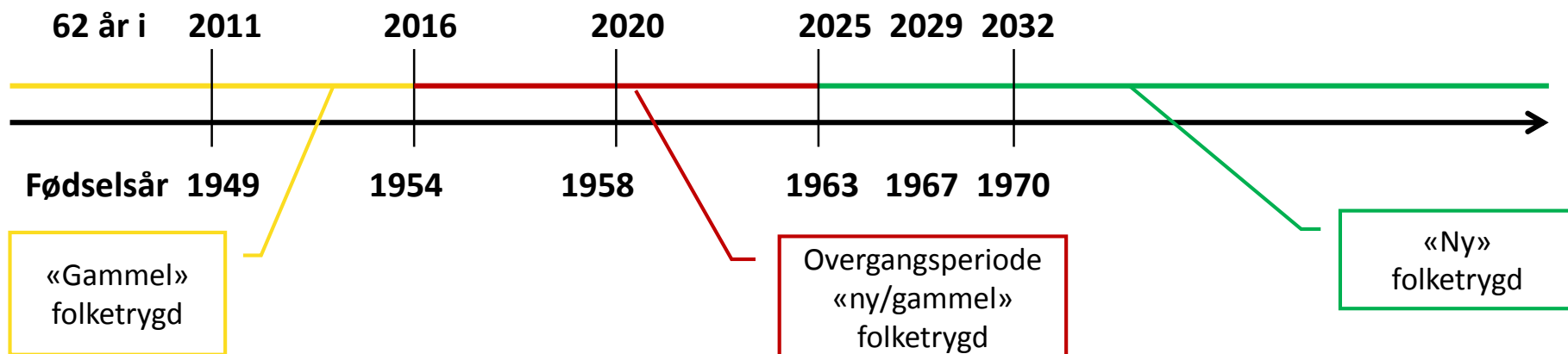


Konsekvenser for medlemmer

- **Født etter 1962: 15048 medlemmer, 82% av aktive medlemmer**

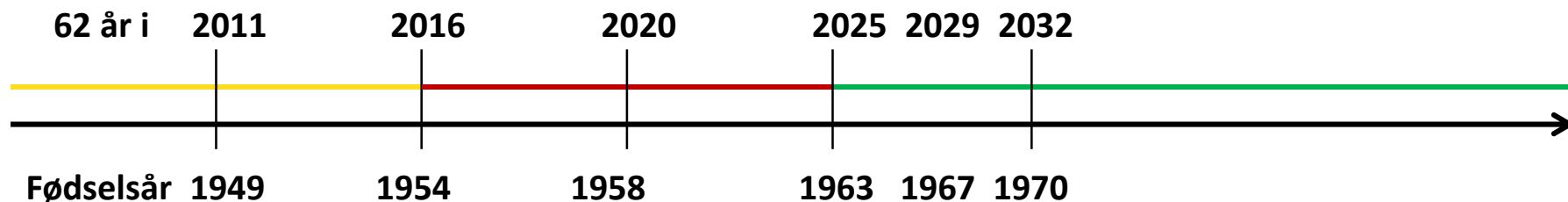
- Ny OfTP fra 2020
- Oppsatt rett fra bruttoordningen
- Ny FT
- Ny AFP
- Betinget pensjon
- Fleksibel pensjonsalder
- mulig å kombinere arbeidsinntekt uten at pensjonen blir avkortet

- Med overgangsregler...



Overgangsregler

- **Overgangstillegg for årskullene 1963-1970 som mister dagens AFP-ordning**
 - 0,15 G for 1963-kullet
 - Utbetales i alderen fra 62 til 67 år
 - Fullt tillegg forutsetter 40 års tjenestetid
 - Trappes ned med 12,5 prosentpoeng for hvert påfølgende årskull etter 1963-kullet
- **Individuell garanti**
 - **Tillegg til personer født 1963–1967 med opptjening før 2011 (2011-tillegg)**
 - 1,5 prosent av pensjonsgrunnlaget, justert med forholdet mellom tid før 2011 og kravet til full opptjening
 - Tillegget trappes ned med årskull
- **Opptjeningstid 3 år eller mindre overføres til påslagsordningen**



Beregning av oppsatt rett

Fra hovedtariffavtalen § 11-4 Beregning av pensjon

Den oppsatte pensjonen beregnes av pensjonsgrunnlaget på fratredelsestidspunktet.

Pensjonen skal levealdersjusteres etter bestemmelsene i HTA kap. 2 punkt

2.1.3. Senere regulering skjer i samsvar med § 1-4, jf. HTA kapittel 2 punkt 2.1.6.

Ville medlemmet oppnådd mindre enn 30 års medlemstid ved aldersgrensen, avkortes pensjonen etter reglene i § 7-4 bokstav b).

Ville medlemmet oppnådd mer enn 30 års medlemstid, avkortes pensjonen etter forholdet mellom, jf. § 5, medlemstid og den medlemstid medlemmet

*ville oppnådd ved aldersgrensen, likevel ikke mer enn 40 år. **Mulig oppnåelig medlemstid regnes fra da medlemmet første gang ble innmeldt i pensjonsordning tilsluttet overføringsavtalen, jf. § 5-2.***

$$\text{Opptjening} = \frac{t}{\min(\text{maks}(r_a - x, 30), 40)}$$

Forutsetninger

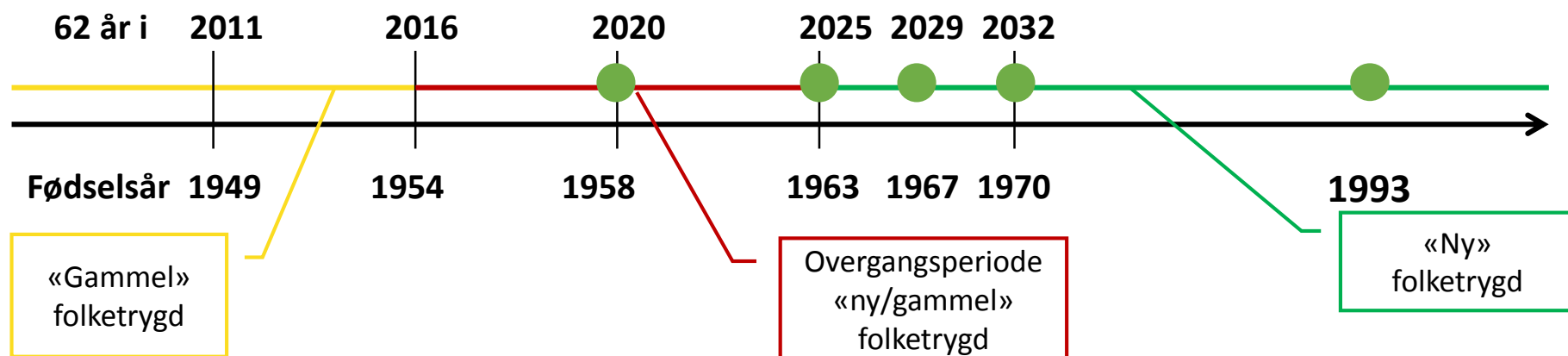
Antatt ordinær pensjonsalder: 67

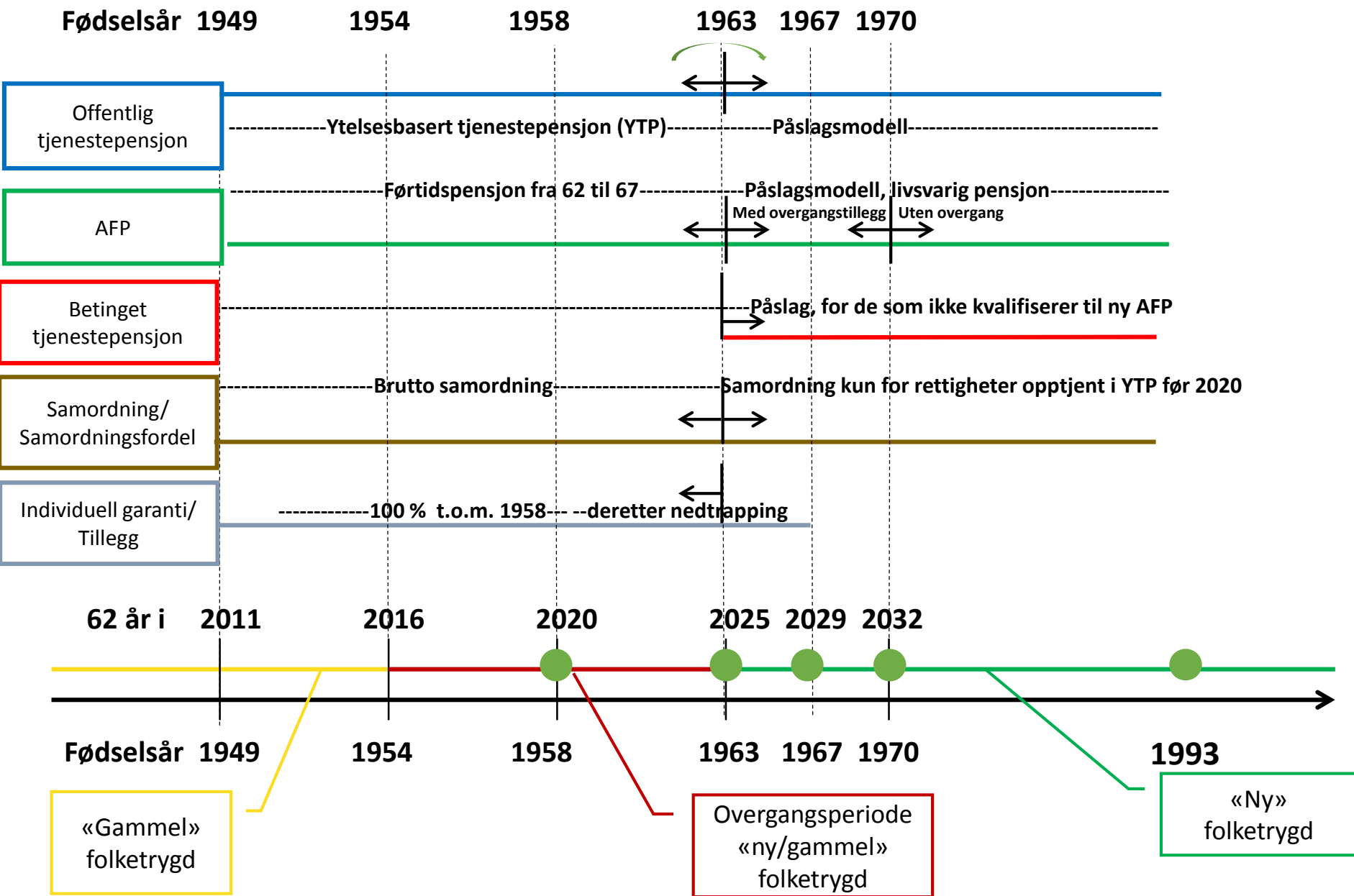
Innmeldingsalder folketrygd 27 år

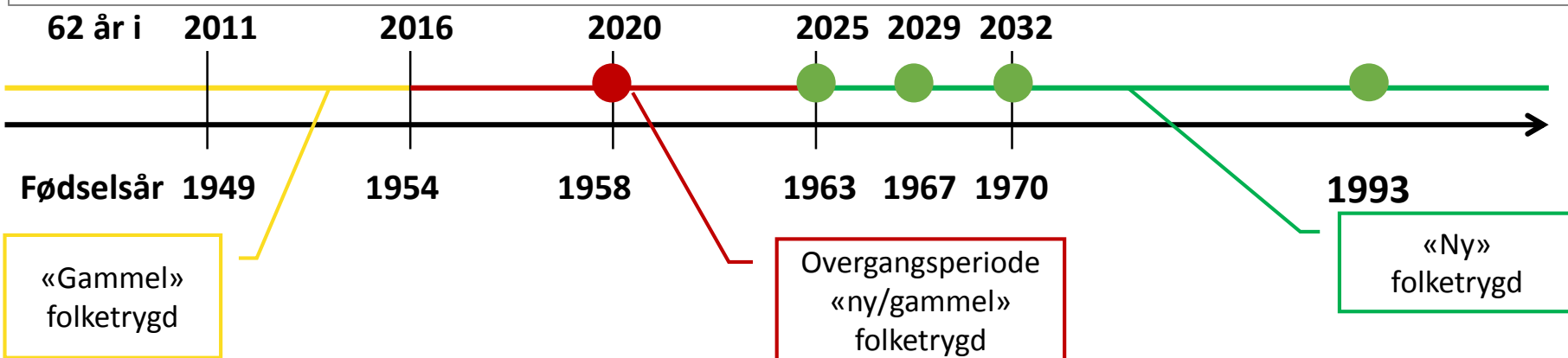
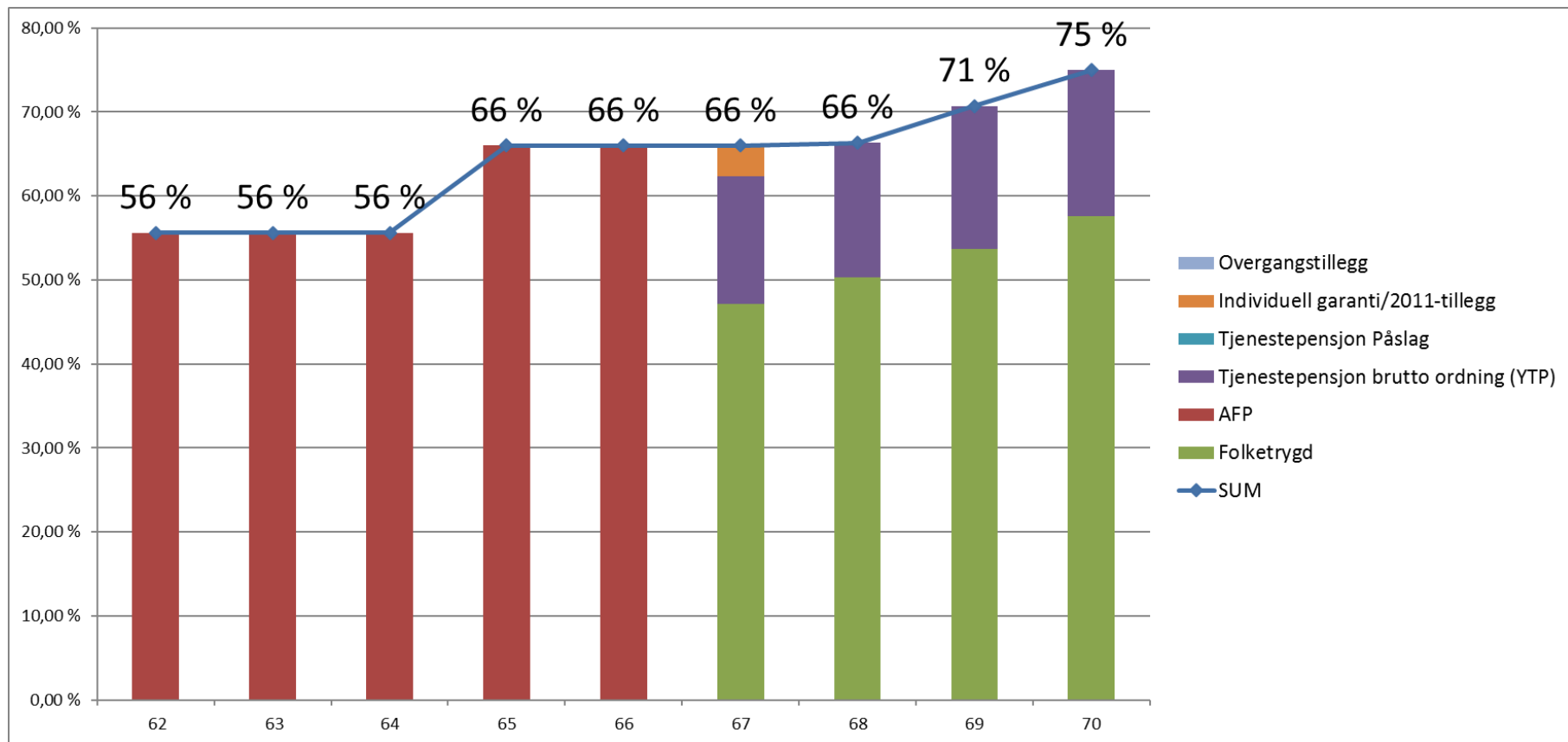
Innmeldingsalder OfTP 27 år

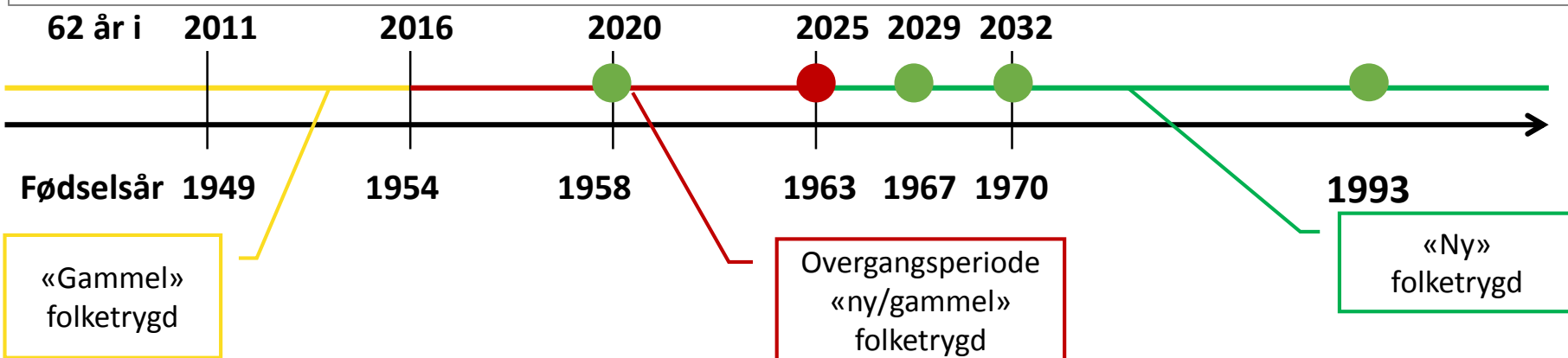
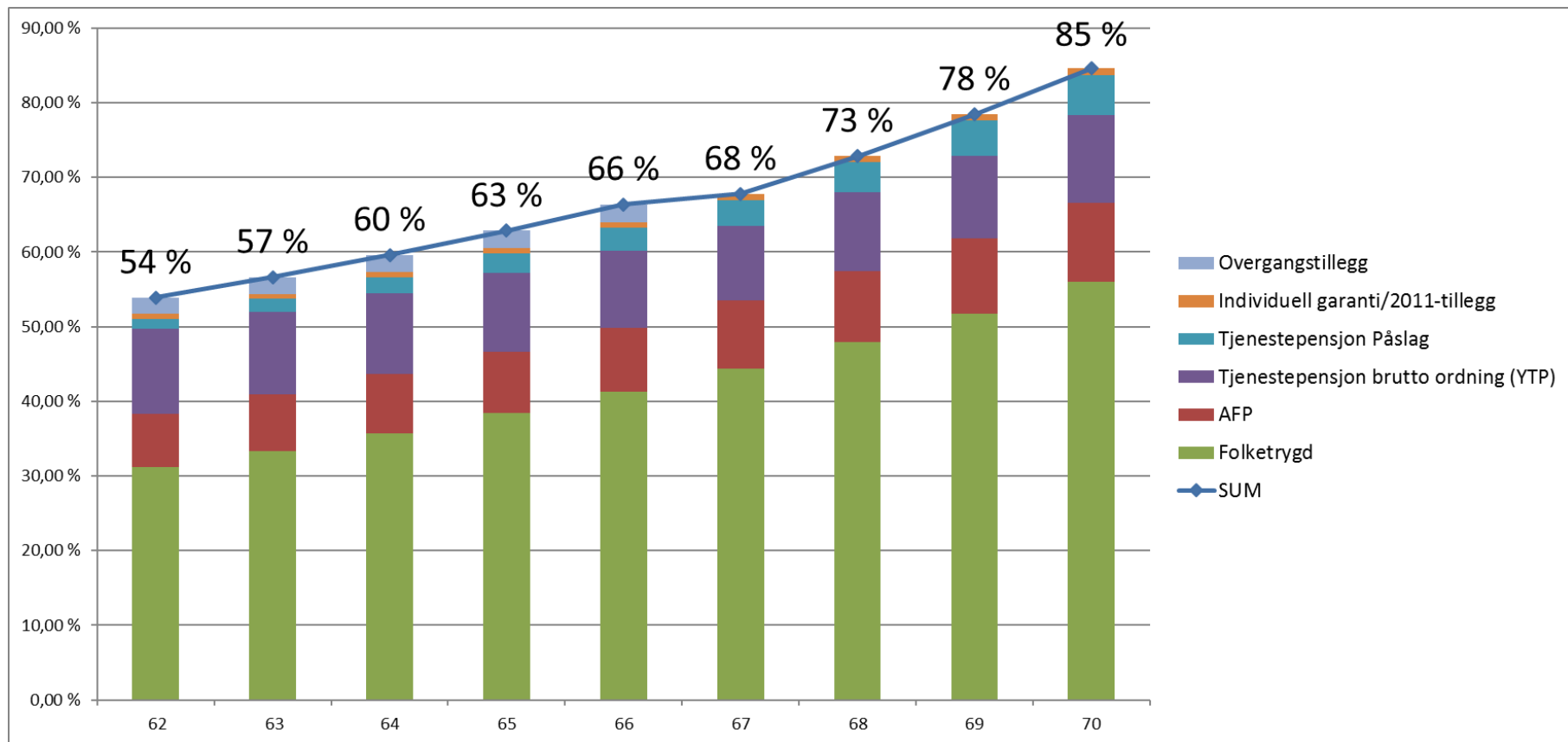
Lønn i antall G 6,0

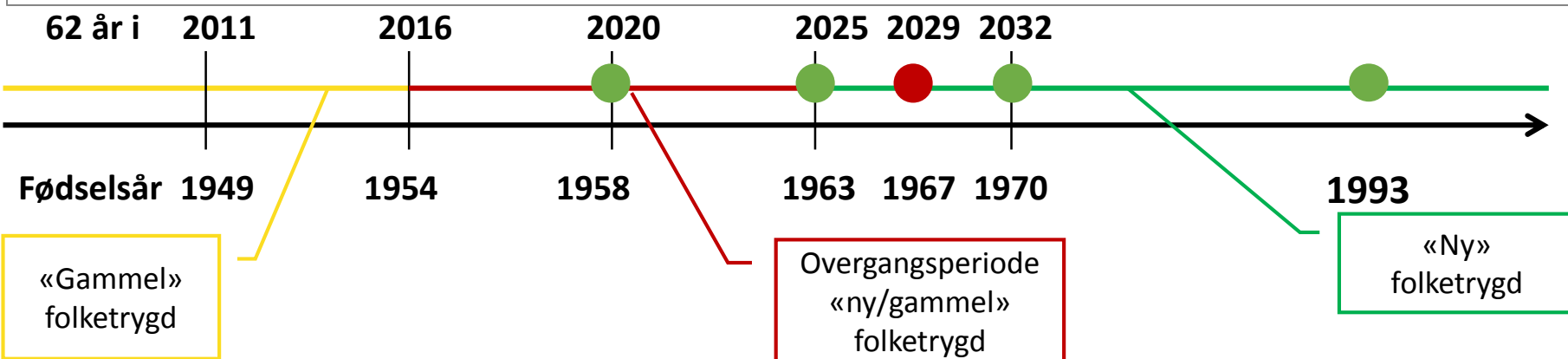
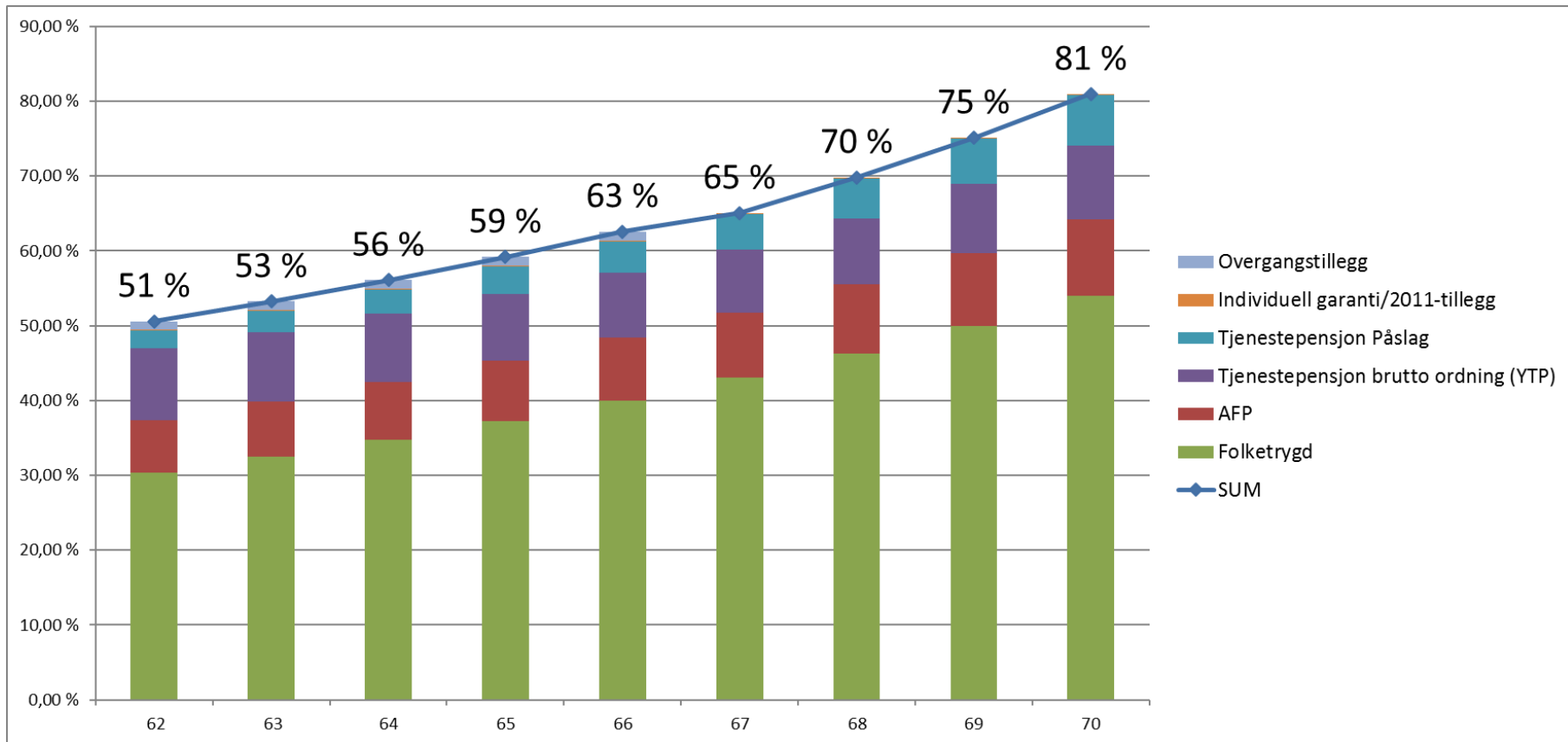
Snittlønn i forhold til sluttlønn 100 %

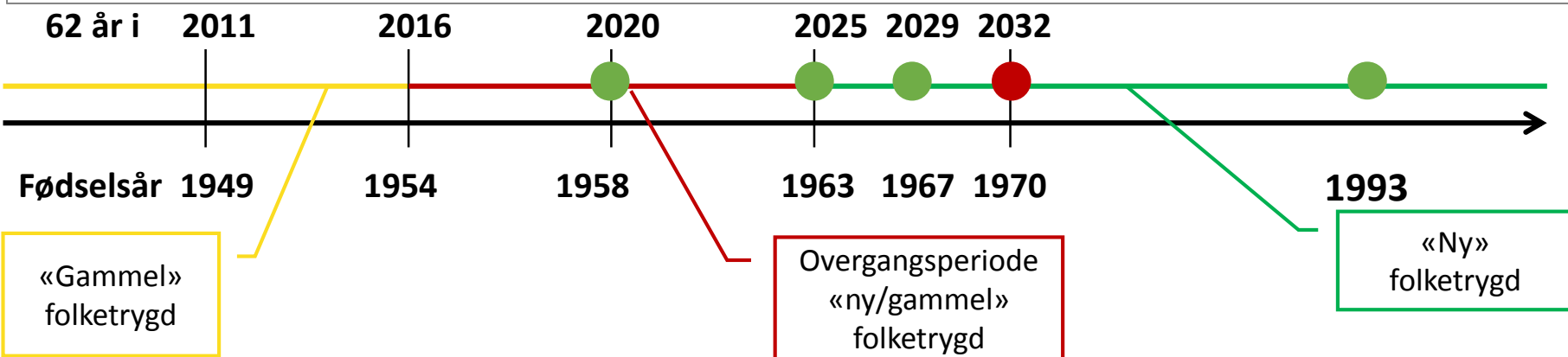
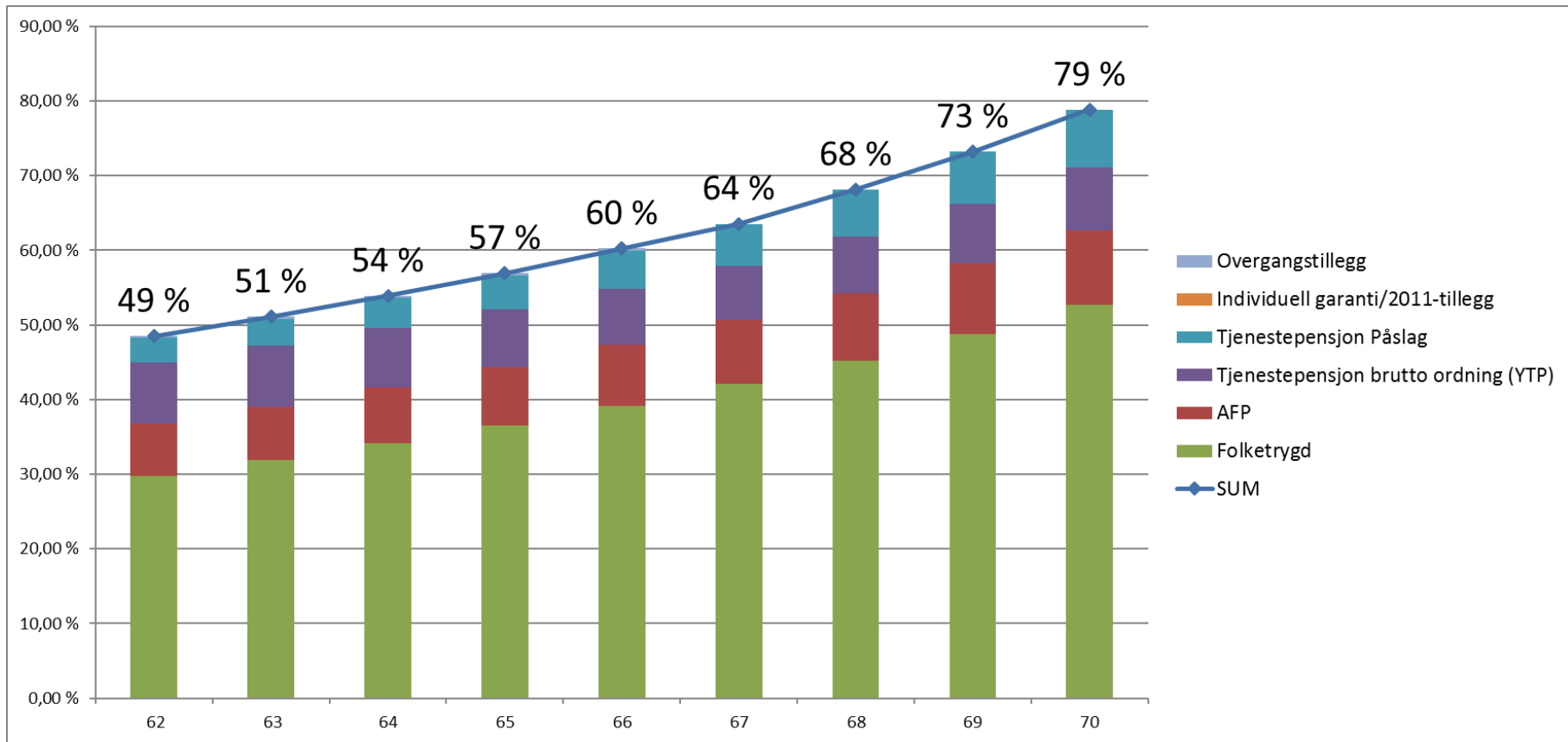


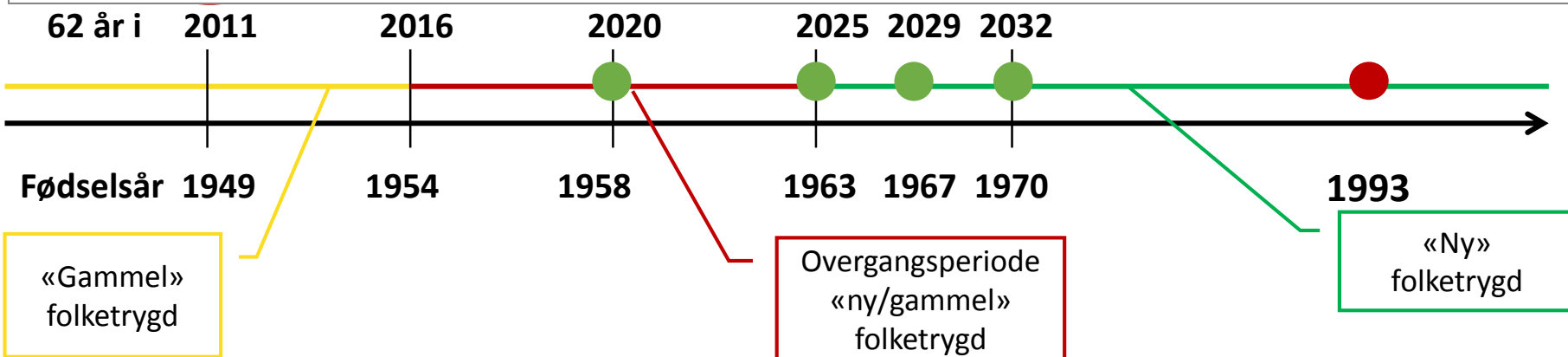
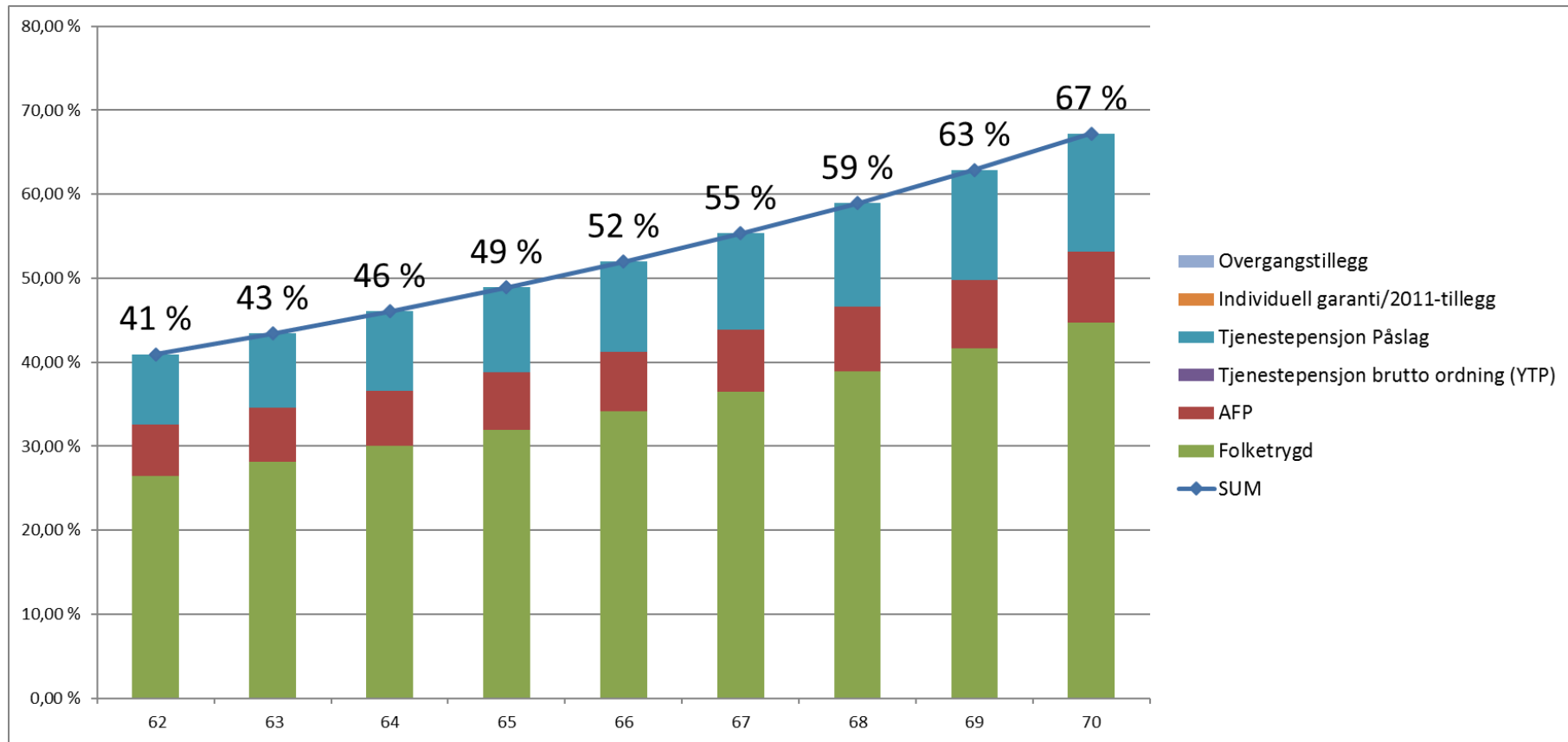






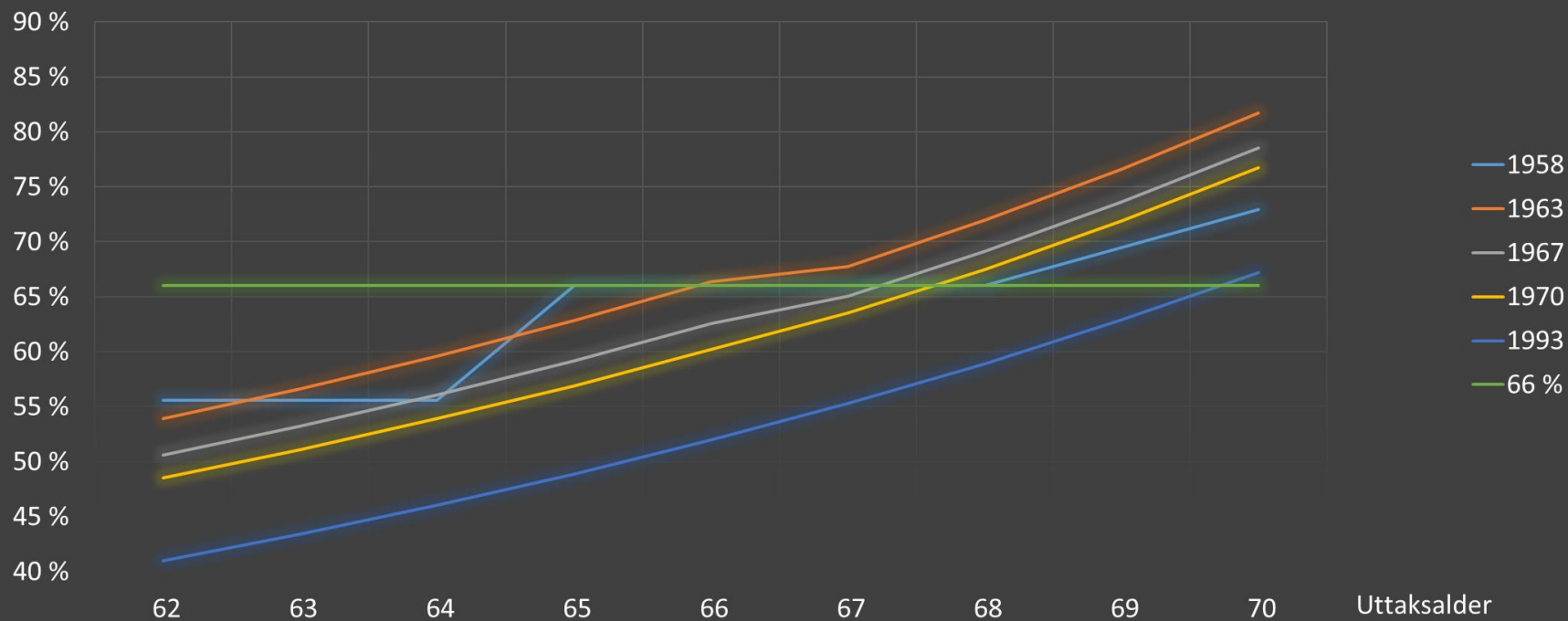






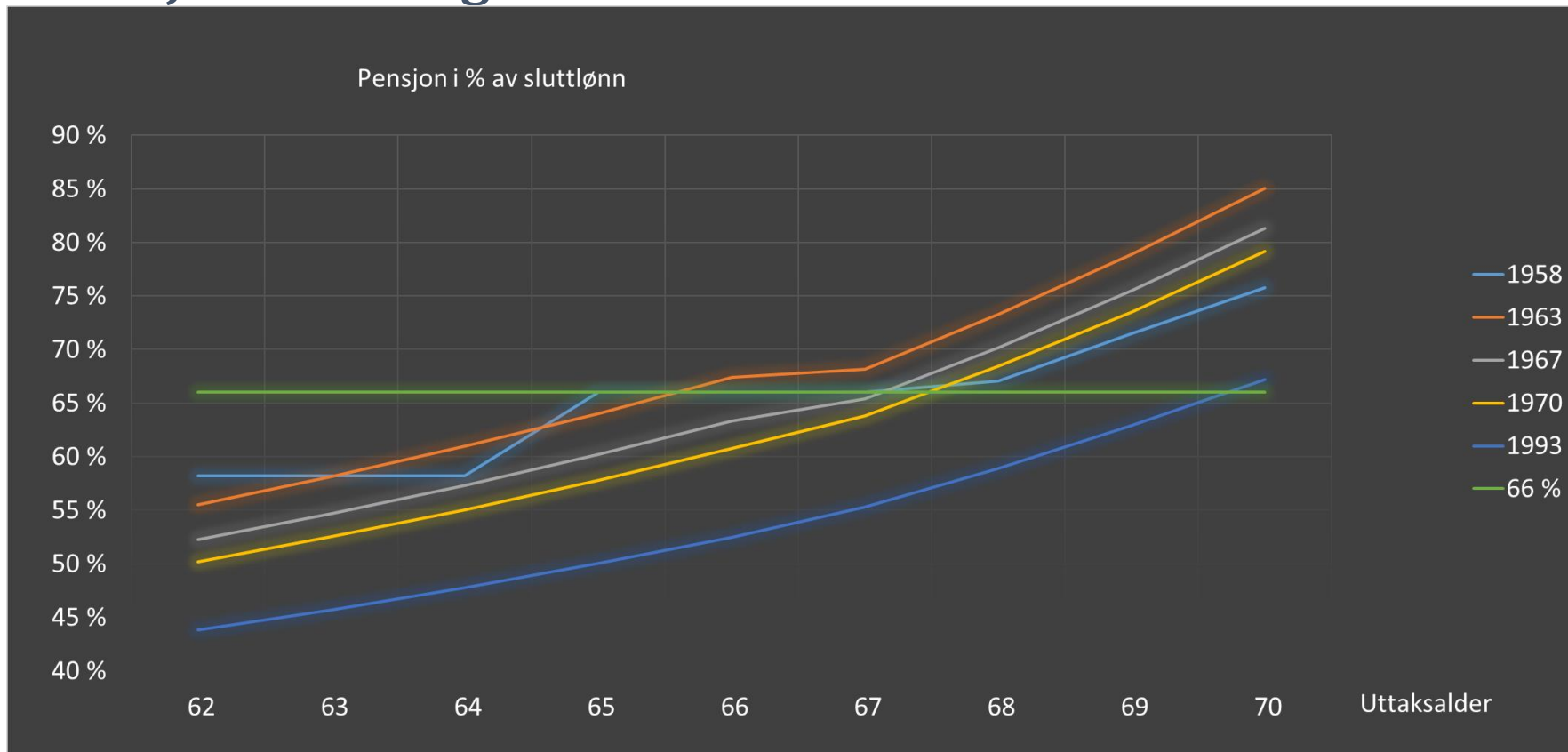
Pensjonsuttak og % av sluttlønn

Pensjon i % av sluttlønn



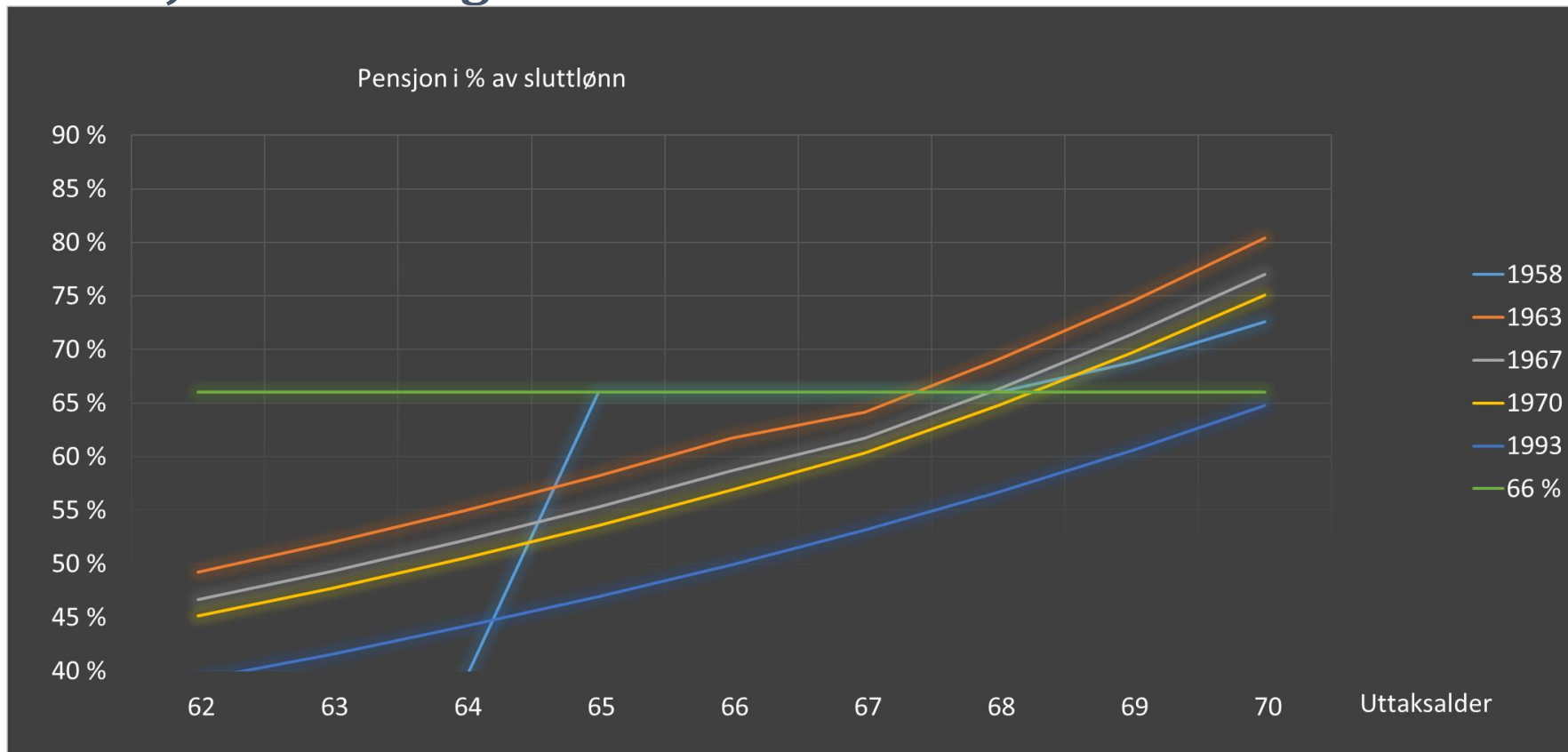
uttaksalder	62	63	64	65	66	67	68	69	70
1958	56 %	56 %	56 %	66 %	66 %	66 %	66 %	69 %	73 %
1963	54 %	57 %	60 %	63 %	66 %	68 %	72 %	77 %	82 %
1967	51 %	53 %	56 %	59 %	63 %	65 %	69 %	74 %	79 %
1970	49 %	51 %	54 %	57 %	60 %	64 %	68 %	72 %	77 %
1993	41 %	43 %	46 %	49 %	52 %	55 %	59 %	63 %	67 %

Pensjonsuttak og % av sluttlønn



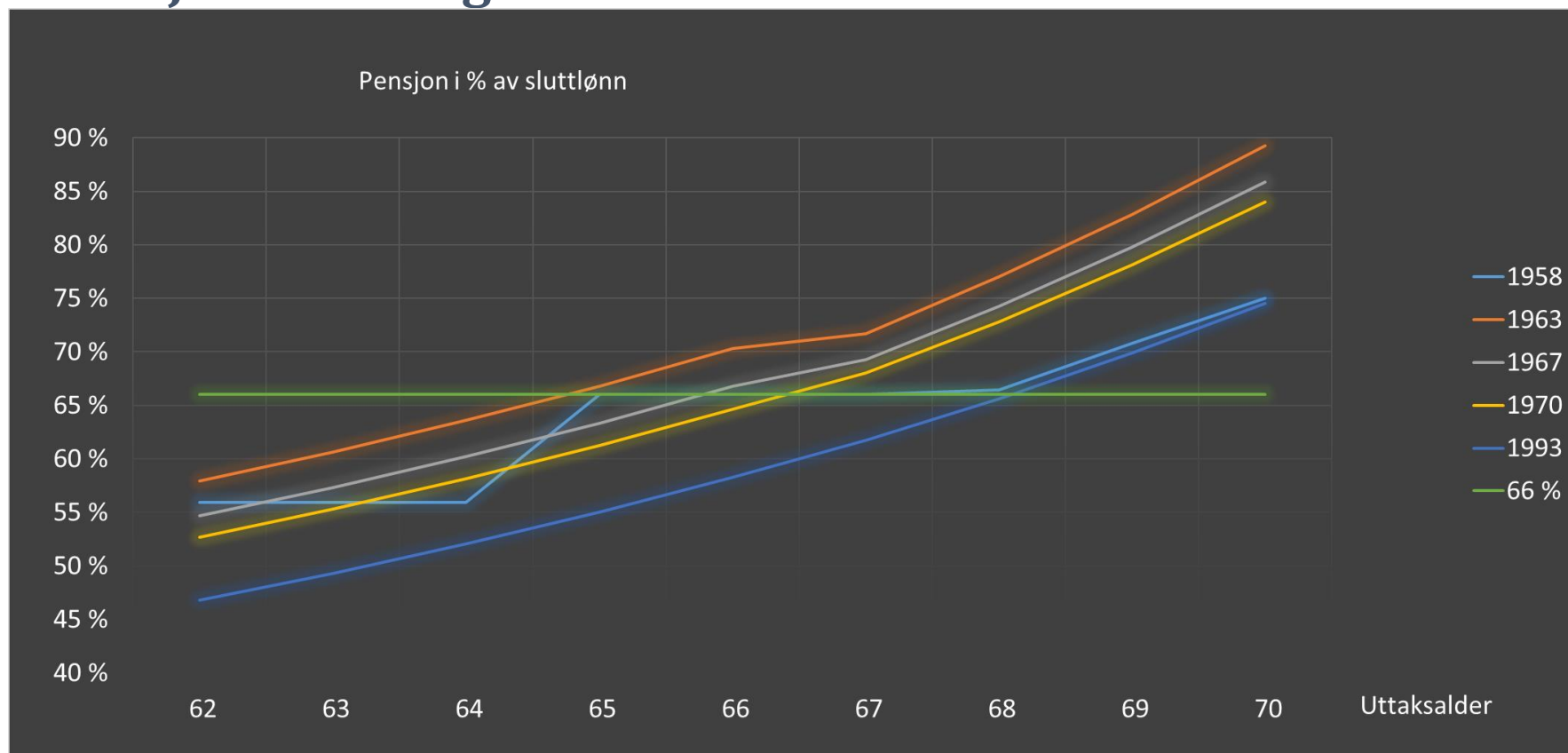
5G

Pensjonsuttak og % av sluttlønn



10G

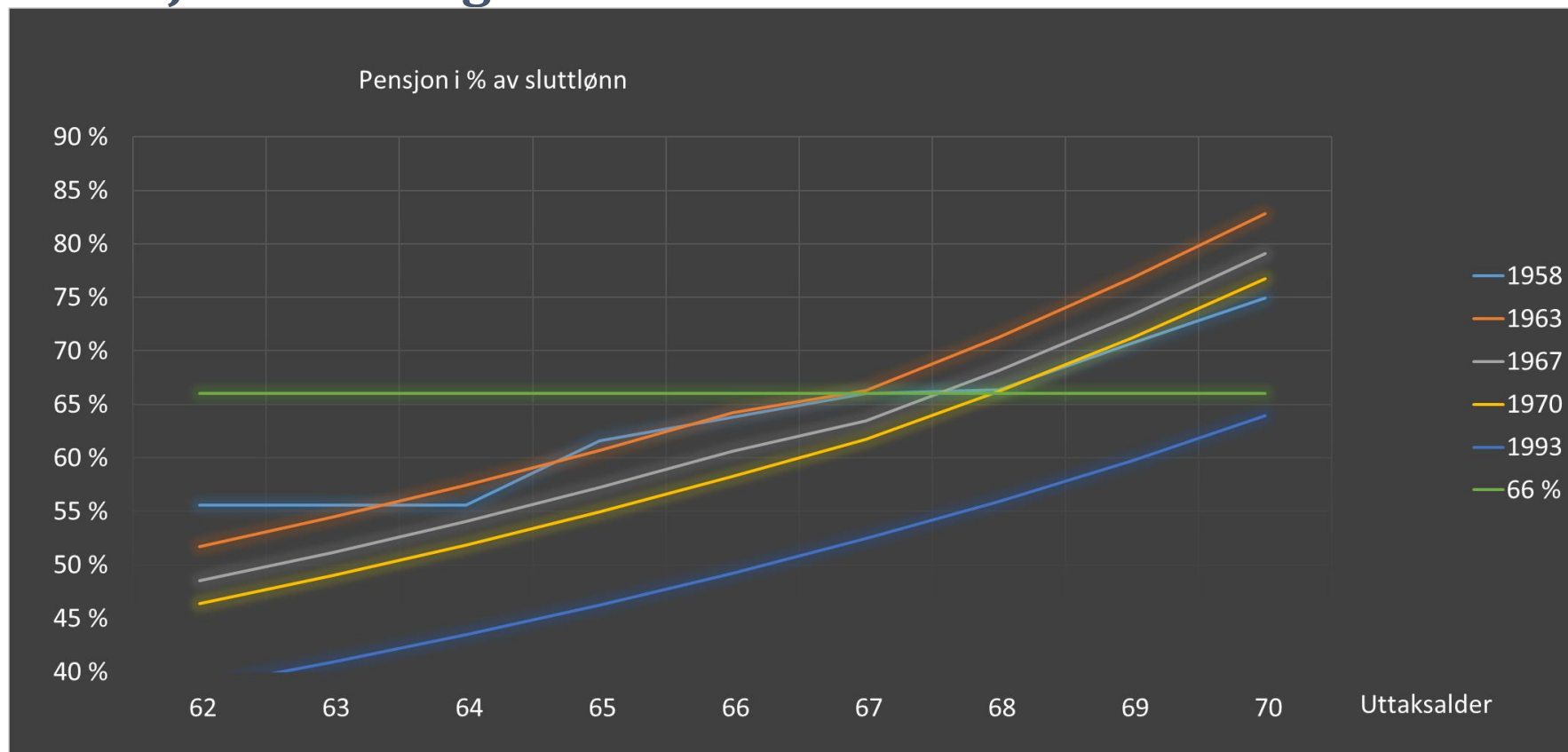
Pensjonsuttak og % av sluttlønn



Innmeldingsalder folketrygd 22

Innmeldingsalder OfTP 22

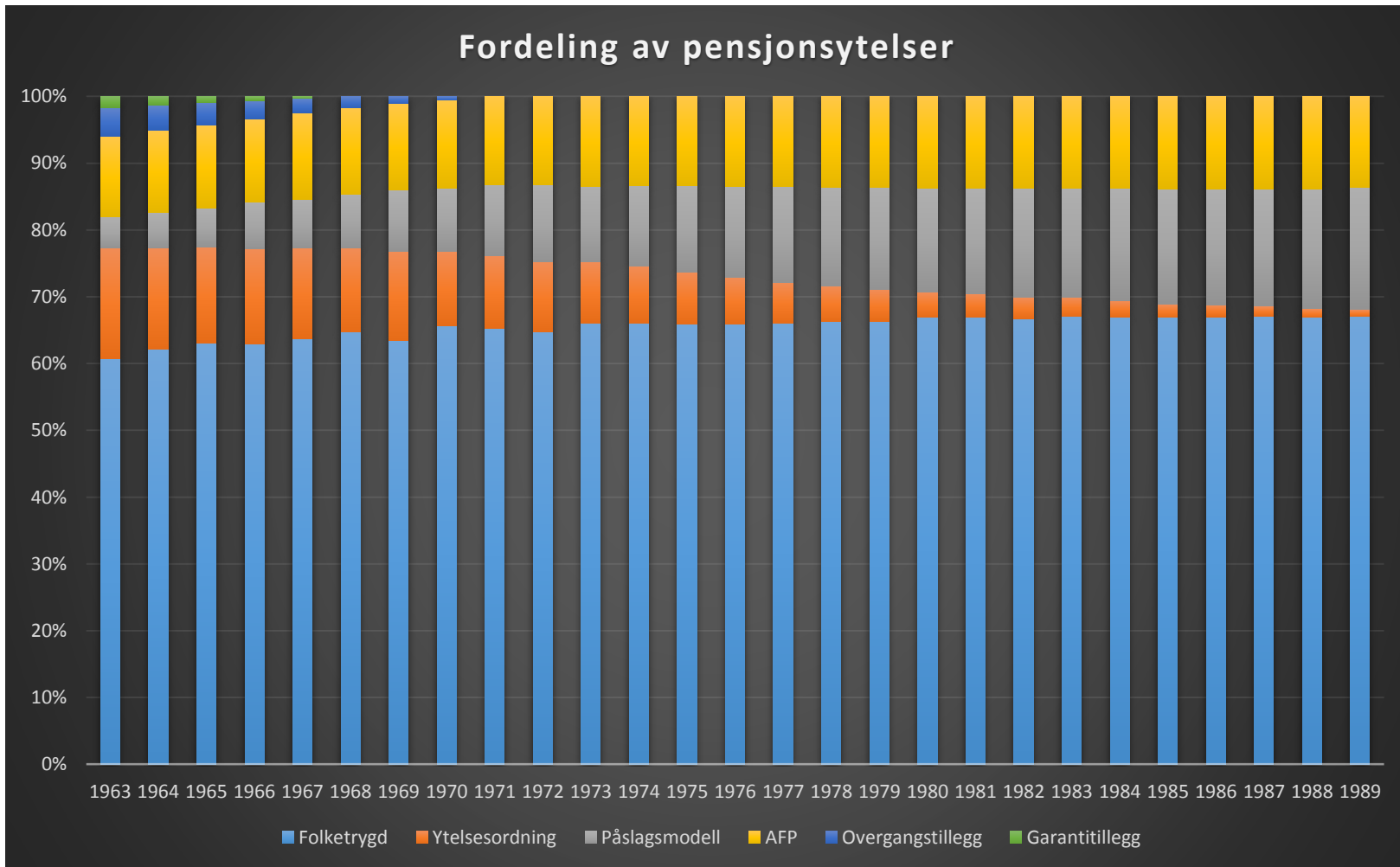
Pensjonsuttak og % av sluttlønn



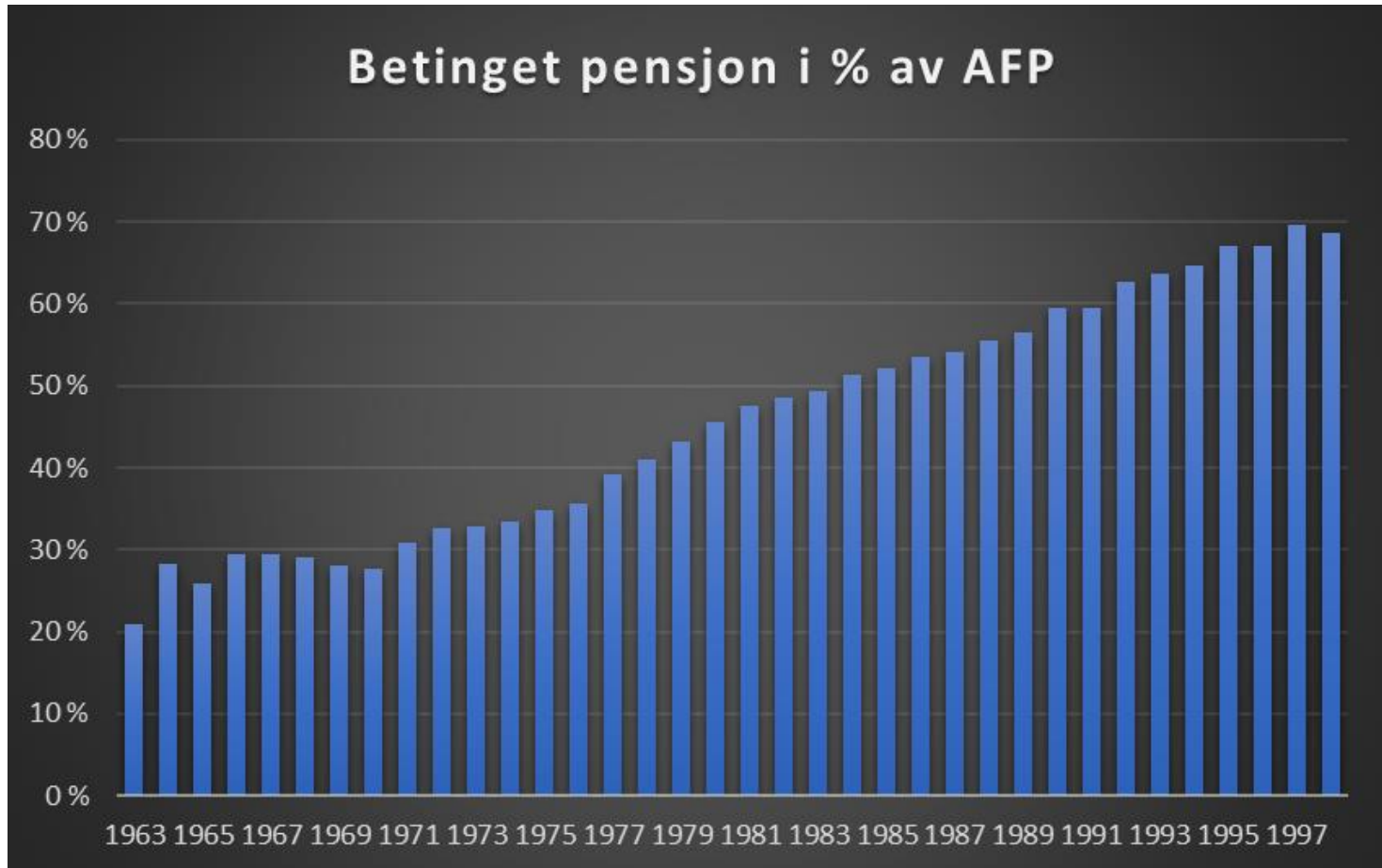
Innmeldingsalder folketrygd 27

Innmeldingsalder OfTP 37

Pensjonens bidragsytere

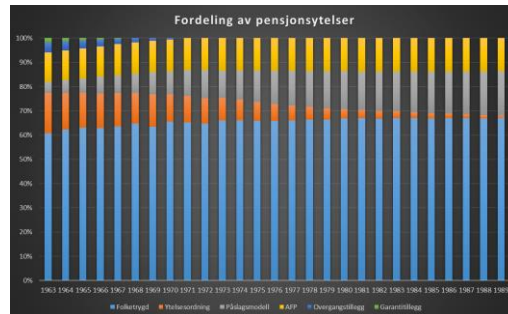


Betinget pensjon



Konsekvenser for pensjonskassen

- Intern opplæring/nye rutiner
- Informasjon til medlemmene
- Informasjon til og i samarbeid med HR-avdelinger (lønn ved siden av pensjon eller omvendt)
- Tilpasning av pensjonsadministrasjonssystemer
- Flexibilitet kan øke behovet for selvbetjening (medlemsportal og kalkulatorer?)
 - → Ny bransjestandard for beregnet folketrygd !



To be continued...

- **Alderspensjon til uføre**
- **Alderspensjon til personer med særaldersgrense (20% av våre medlemmer)**
- **Se for øvrig høringsnotatet fra 17.oktober 2018 (deltid!)**
- **AFP ?**
- **Osv...**