

**Surveuyundersøkelse om tjenstepensjoner i privat
sektor**

Utformingen av utføreordninger

Pensjonsforum

19/05-08

Geir Veland

Om prosjektet

- Oppdragsgiver: Arbeids- og inkluderingsdepartementet
- Kartlegge tjenstepensjonsordningene i privat sektor (gjennomført høsten 2007)
- Bedriftssurvey (webbasert) – 1 289 bedrifter
- Påkoblet registerdata – 40 782 individer
- Oppfølgingsprosjekt i 2010
- Rapport ultimo juni

Hva vi kartlegger

- Dekningsgrad før OTP
- Type tjenestepensjonsordning
- Pensjonsnivå og innskuddsnivå
- Type forvaltning
- **Forsikringsdekninger – herunder uføreordningenes utforming**
- Omdanning fra ytelse til innskudd
- Planer om endringer i gjeldende pensjonsordning
- Egenandeler i ytelsesordningene
- Utbetalingsprofil
- Avtalefesting av tjenestepensjon
- ++

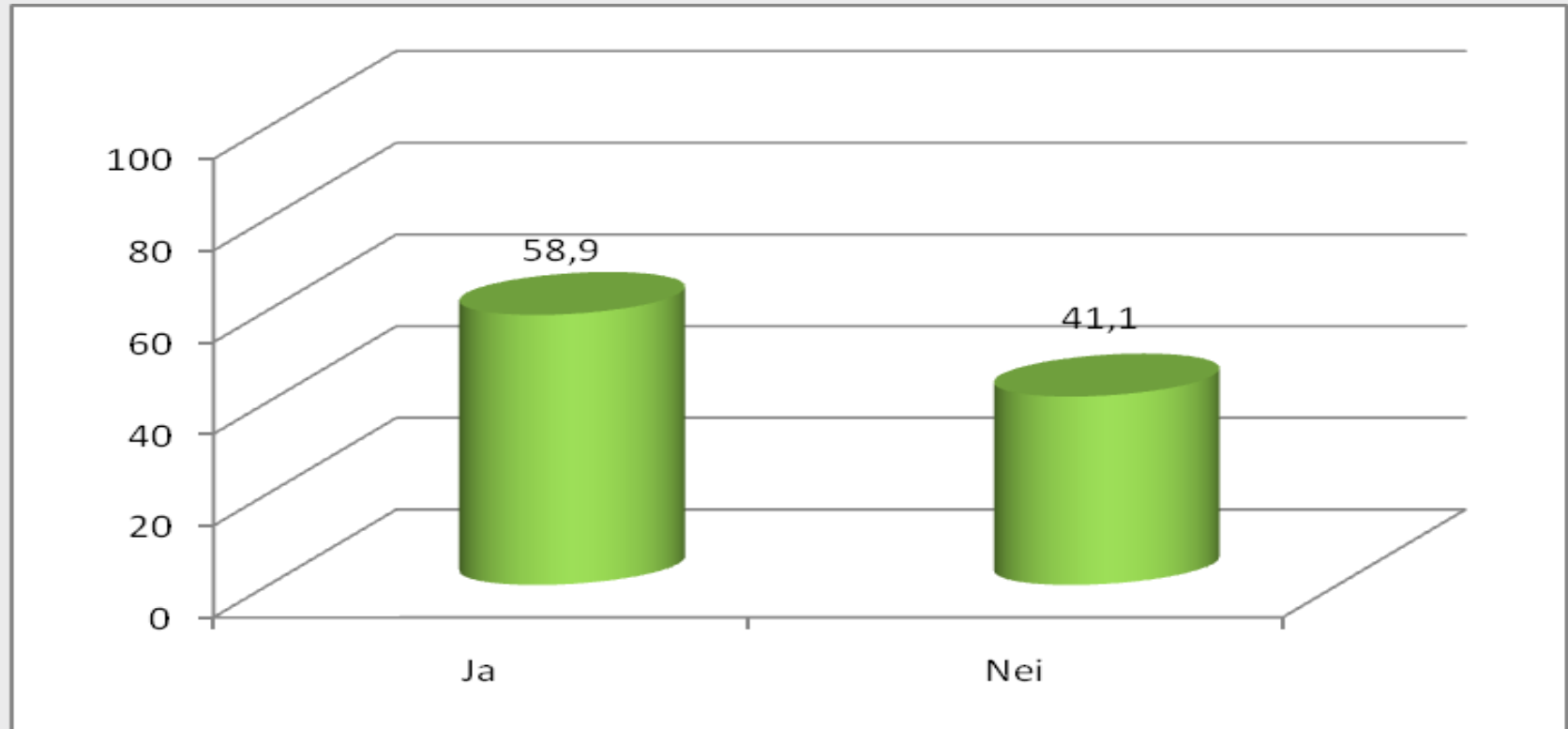
Bedrifts- og individvariabler

- Bedrift
 - Samlet
 - Bedriftsstørrelse (antall ansatte)
 - Sektorer
- Individ
 - Samlet
 - Alder
 - Inntekt
 - Kjønn
 - Utdanning

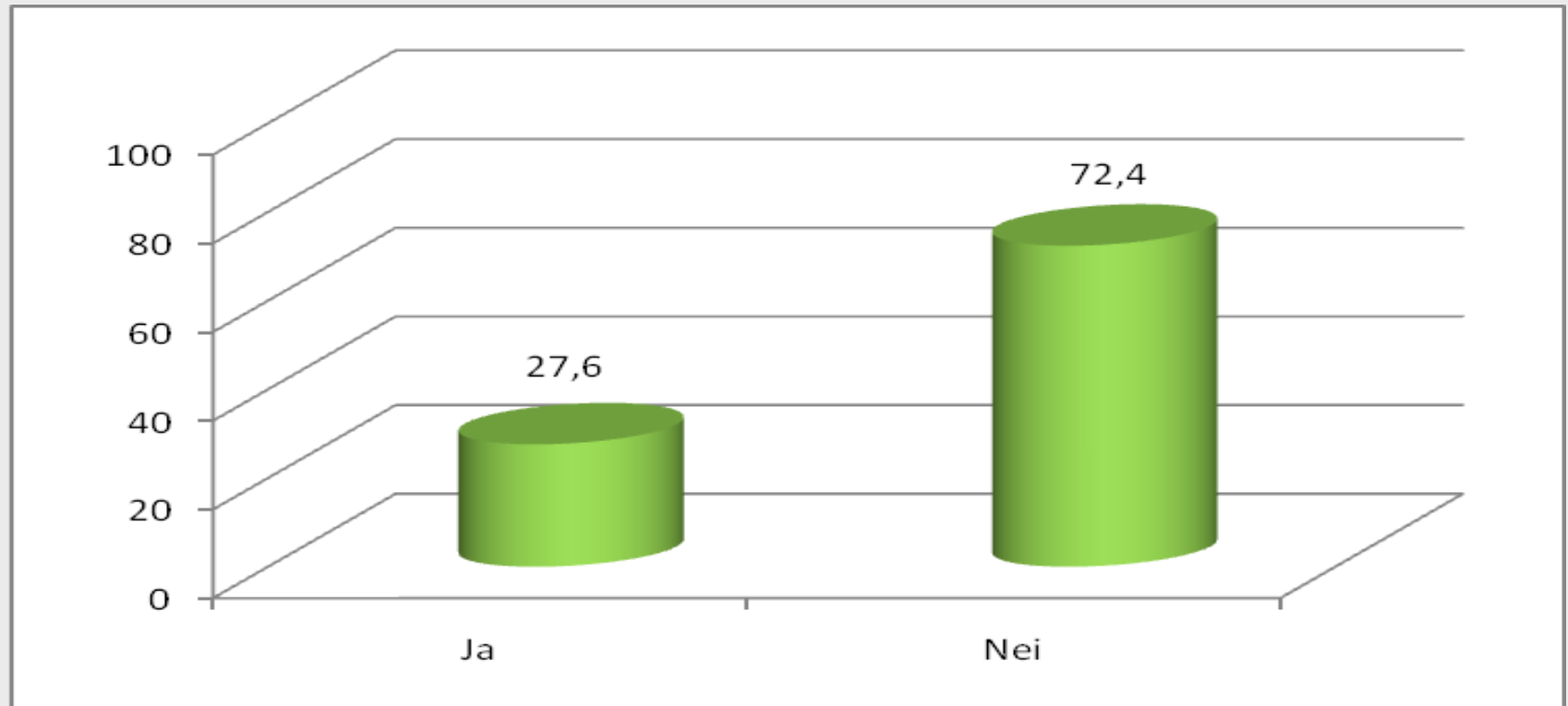


Bedriftsdata

Forsikringsdekninger i tjenstepensjonene - ytelsespensjon. N = 630.



Forsikringsdekninger i tjenstepensjonene - innskuddspensjon. N = 841.



Forsikringsdekninger i innskuddspensjon - etter bedriftsstørrelse

Antall ansatte	Ja	Nei	N
9 eller færre	24,7	75,3	283
10 – 19	21,3	78,7	282
20 – 49	29,1	70,9	165
50 – 100	47,5	52,5	59
Over 100	50,0	50,0	52
Totalt	27,6	72,4	841

Forsikringsdekninger i ytelsespensjon - etter bedriftsstørrelse

Antall ansatte	Ja	Nei	N
9 eller færre	46,0	54,0	176
10 – 19	53,3	46,7	197
20 – 49	65,4	34,6	127
50 – 100	77,9	22,1	68
Over 100	79,0	21,0	62
Totalt	58,9	41,1	630

Forsikringsdeknninger i innskuddspensjon - etter sektor

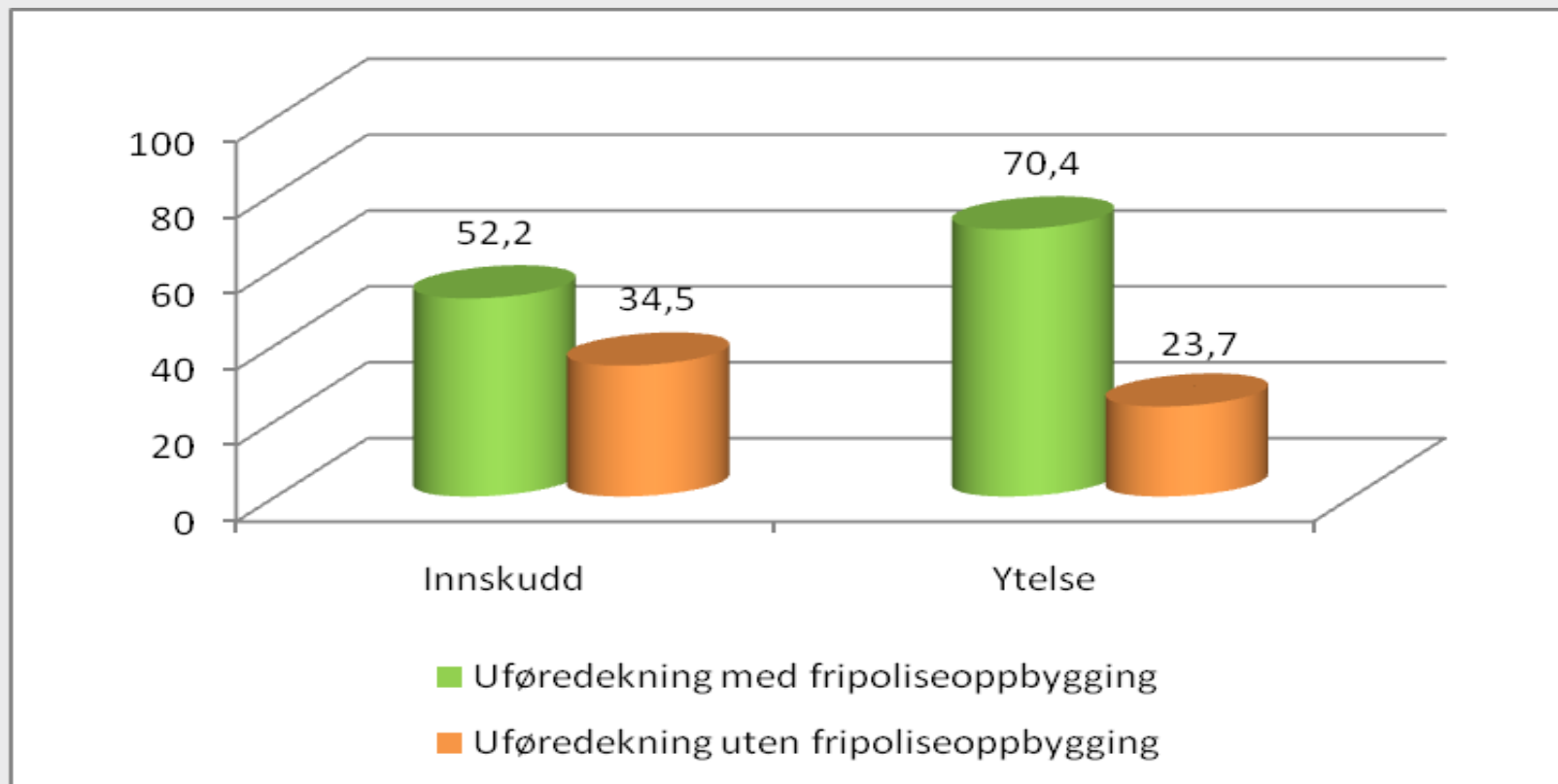
Sektor	Ja	Nei	N
Primær	20,0	80,0	15
Industri/olje	34,6	65,4	162
Bygg og anlegg	19,3	80,7	114
Handel/hotell og restaurant	18,2	81,8	336
Transport	29,8	70,2	47
Finans	83,3	16,7	6
Forretningsmessig tjenesteyting	33,9	66,1	121
Sosiale og private tjenester i privat regi	35,6	64,4	132
Totalt	27,7	72,3	833

Forsikringsdekninger i ytelsespensjon - etter sektor

Sektor	Ja	Nei	N
Primær	42,9	57,1	14
Industri/olje	65,0	35,0	103
Bygg og anlegg	49,1	50,9	57
Handel/hotell og restaurant	39,9	60,1	143
Transport	64,5	35,5	31
Finans	100,0	0	23
Forretningsmessig tjenesteyting	67,4	32,6	92
Sosiale og private tjenester i privat regi	64,8	35,2	162
Totalt	58,9	41,1	625

Uførepensjonsordninger

- av de som har forsikringsdekninger, har ...



Uføreordninger - etter bedriftsstørrelse

	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	
Antall ansatte	Innskudd	Ytelse	Innskudd	Ytelse	N
9 eller færre	60,0	76,5	27,1	16,0	70+8 1
10 – 19	63,3	61,9	26,7	30,5	60+1 05
20 – 49	47,9	68,7	35,4	25,3	48+8 3
50 – 100	32,1	69,8	50,0	26,4	28+5 3
Over 100	34,6	81,6	53,8	16,3	26+4 9
Totalt	52,2	70,4	34,5	23,7	232+ 371

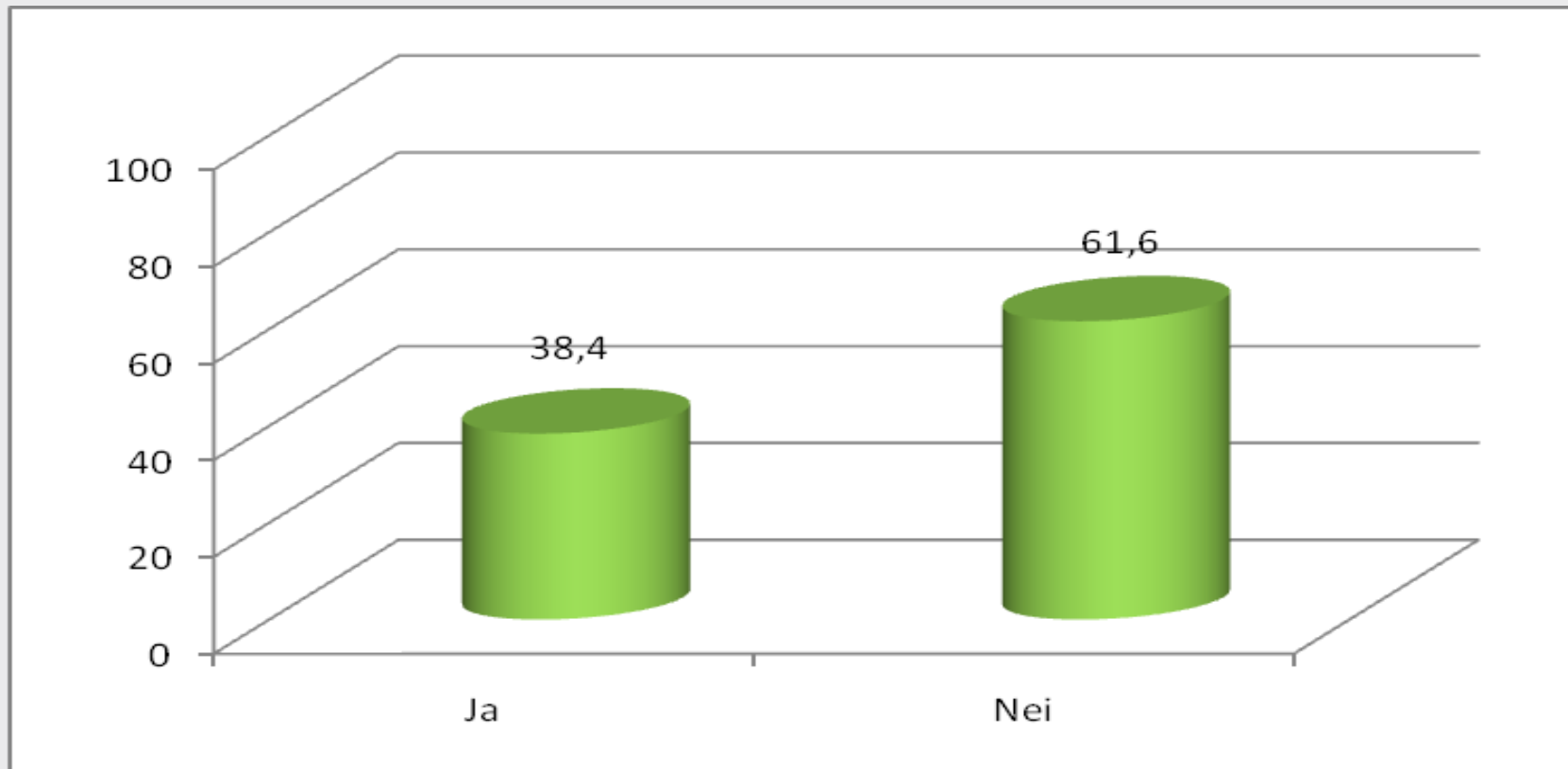
Uføreordninger - etter sektor

	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	
Sektor	Innskudd	Ytelse	Innskudd	Ytelse	N
Primær	:	:	:	:	:
Industri/olje	46,4	76,1	41,1	19,4	56+ 67
Bygg og anlegg	54,5	82,1	31,8	14,3	22+ 28
Handel/hotell og restaurant	34,9	63,2	37,2	21,1	43+ 57
Transport	64,3	85,0	28,6	15,0	14+ 20
Finans	60,0	82,6	60,0	21,7	5+2 3
Forretningsmessig tjenesteyting	58,5	72,6	34,1	25,8	41+ 62
Sosiale og private tjenester i privat regi	63,8	61,9	27,7	28,6	47+ 105
Totalt	52,4	70,7	34,6	23,4	231 +36 8

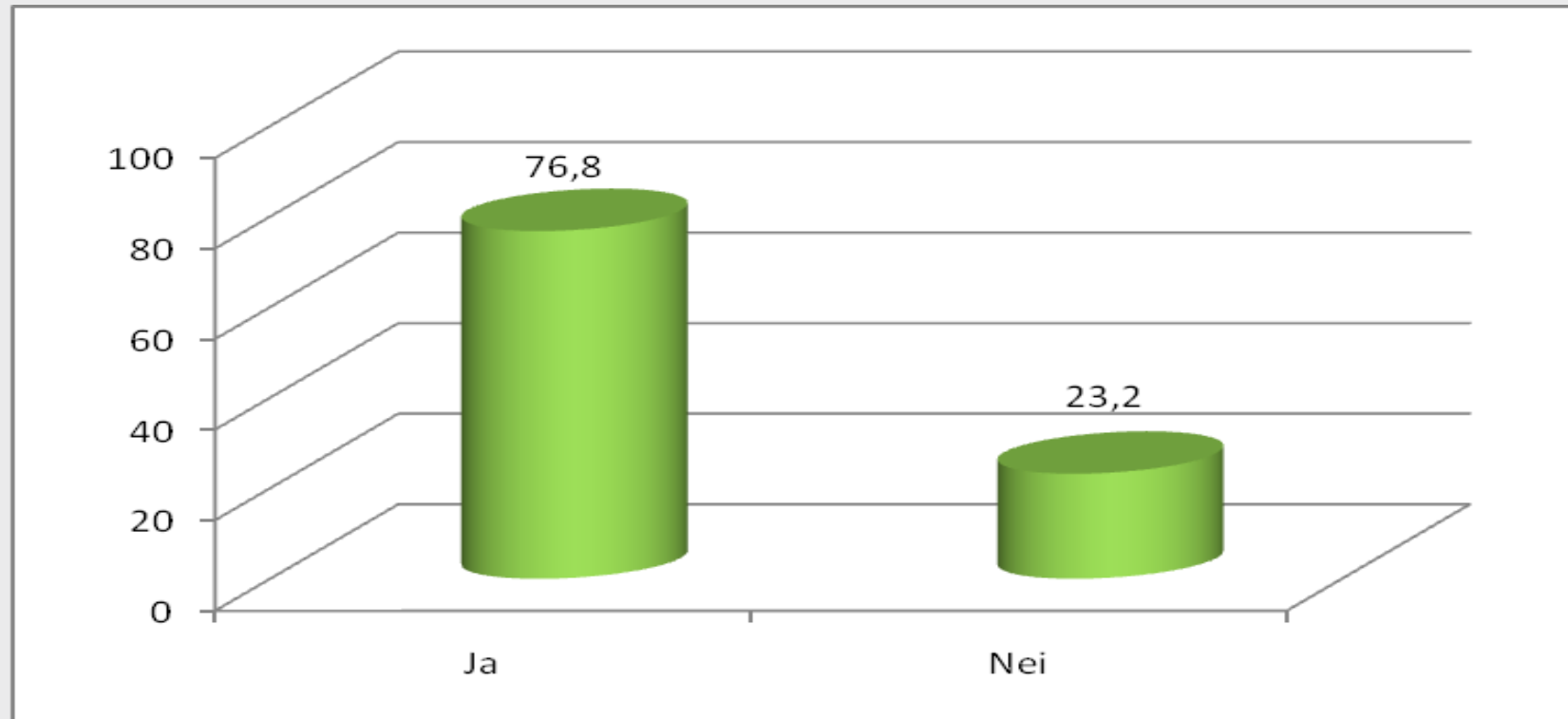


Individdata

Forsikringsdekninger i tjenstepensjonene - innskuddspensjon. N = 22 779.



Forsikringsdekninger i tjenstepensjonene - ytelsespensjon. N = 25 582.



Forsikringsdekninger i innskuddspensjon - etter alder

Aldersgrupper	Ja	Nei	N
20 – 29 år	30,3	69,7	3844
30 – 39 år	38,8	61,2	5957
40 – 49 år	40,6	59,4	5657
50 – 59 år	41,5	58,5	4340
60 – 69 år	39,0	61,0	1786
70 år og eldre	20,9	79,1	110
Totalt	38,2	61,8	21694

Forsikringsdekninger i innskuddspensjon - etter inntekt

Inntektsnivå	Ja	Nei	N
125 000 – 249 000	36,8	63,2	4221
250 000 – 349 000	40,1	59,9	7451
350 000 – 449 000	37,5	62,5	4634
450 000 og over	48,9	51,1	3328
Totalt	38,4	61,6	22779

Forsikringsdekninger i innskuddspensjon - etter kjønn

Kjønn	Ja	Nei	N
Kvinne	36,1	63,9	6472
Mann	38,7	61,3	15645
Totalt	37,9	62,1	22117

Forsikringsdekninger i innskuddspensjon - etter utdanning

Utdanningsnivå	Ja	Nei	N
Ingen, uoppgitt eller obligatorisk	36,8	63,2	8529
Mellomutdanning	38,0	62,0	12068
Universitets- og høyskoleutdanning	44,0	56,0	1541
Totalt	37,9	62,1	22138

Forsikringsdekninger i ytelsespensjon - etter alder

Aldersgrupper	Ja	Nei	N
20 – 29 år	67,9	32,1	3024
30 – 39 år	74,4	25,6	6469
40 – 49 år	79,8	20,2	7012
50 – 59 år	80,1	19,9	5740
60 – 69 år	78,7	21,3	2435
70 år og eldre	66,3	33,7	86
Totalt	76,9	23,1	24766

Forsikringsdekninger i ytelsespensjon - etter inntekt

Inntektsnivå	Ja	Nei	N
125 000 – 249 000	70,0	30,0	3548
250 000 – 349 000	73,4	26,6	6775
350 000 – 449 000	77,9	22,1	5499
450 000 og over	85,4	14,6	7345
Totalt	76,8	23,2	25582

Forsikringsdekninger i ytelsespensjon - etter kjønn

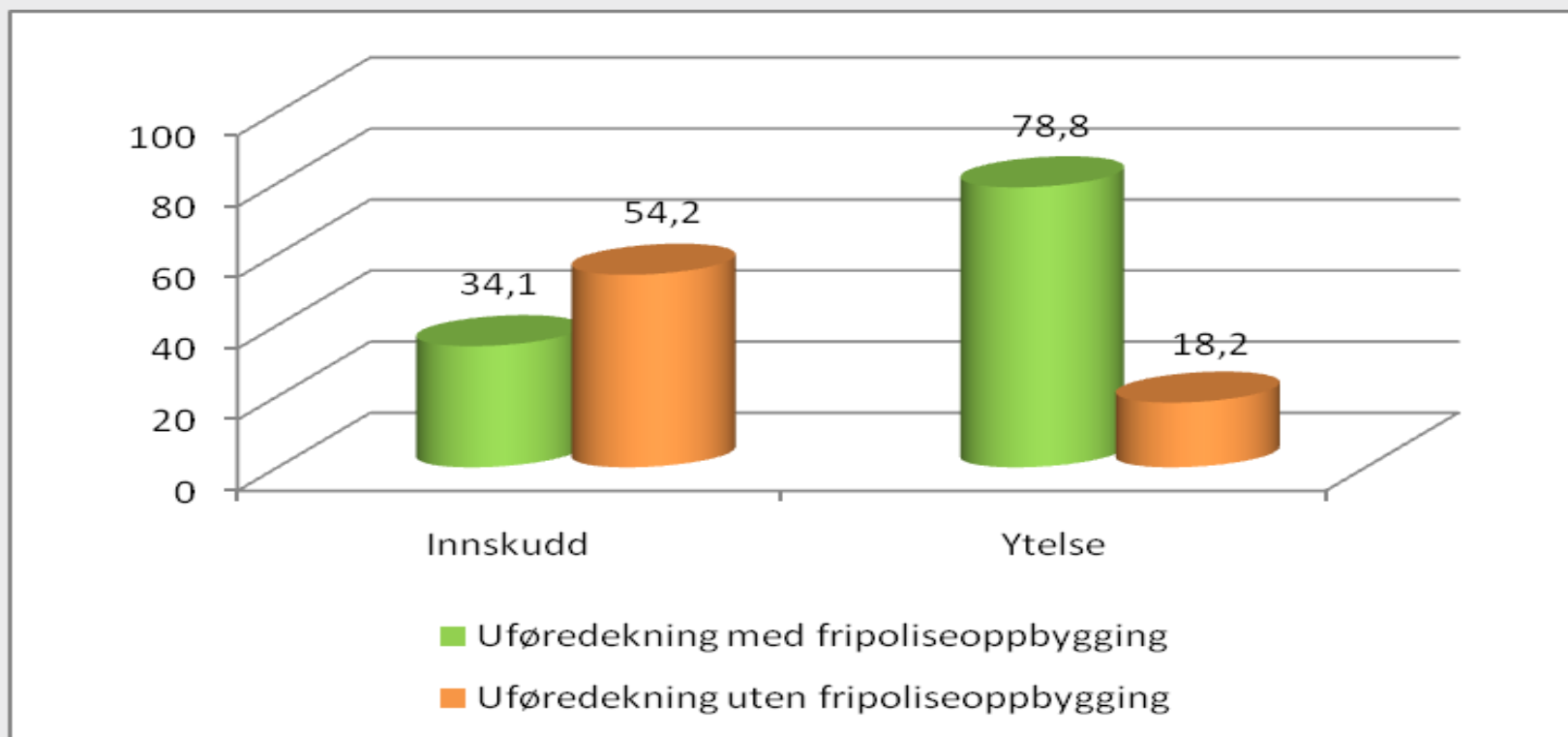
Kjønn	Ja	Nei	N
Kvinner	73,7	26,3	8712
Menn	78,2	21,8	16292
Totalt	76,6	23,4	25004

Forsikringsdekninger i ytelsespensjon - etter utdanning

Utdanningsnivå	Ja	Nei	N
Ingen, uoppgitt eller obligatorisk	71,9	28,1	7057
Mellomutdanning	76,7	23,3	14435
Universitets- og høyskoleutdanning	86,1	13,9	3537
Totalt	76,7	23,3	25029

Uførepensjonsordninger

- av de som har forsikringsdekninger, har ...



Uføreordninger - etter alder

	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	
Alder	Innskudd	Ytelse	Innskudd	Ytelse	N
20 – 29 år	37,7	68,2	48,0	27,9	1165+2054
30 – 39 år	35,2	80,5	52,6	17,2	2313+4811
40 – 49 år	35,4	80,0	53,0	17,1	2297+5596
50 – 59 år	29,5	80,3	60,6	16,9	1801+4599
60 – 69 år	31,4	77,9	56,5	17,9	697+1916
70 år +	52,2	61,4	43,5	26,3	23+57
Totalt	34,1	78,7	54,1	18,4	8296+19033

Uføreordninger - etter inntekt

	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	
Inntekt	Innskudd	Ytelse	Innskudd	Ytelse	N
125 000 – 249 000	34,4	66,1	49,2	27,5	1554+2483
250 000 – 349 000	33,4	74,9	53,3	22,0	2991+4976
350 000 – 449 000	38,7	82,7	53,1	15,1	1737+4283
450 000 og over	30,0	87,5	62,9	11,1	1628+6271
Totalt	34,1	78,8	54,2	18,2	8738+1963 5

Uføreordninger - etter kjønn

	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	
Kjønn	Innskudd	Ytelse	Innskudd	Ytelse	N
Kvinner	34,2	68,9	50,9	25,8	2336+6418
Menn	34,1	83,5	55,0	14,7	6050+12743
Totalt	34,2	78,6	53,8	18,4	8386+19161

Uføreordninger - etter utdanning

	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon med fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	Uførepensjon uten fripoliseoppbygging	
Utdanningsnivå	Innskudd	Ytelse	Innskudd	Ytelse	N
Ingen, uoppgitt eller obligatorisk	29,1	76,6	55,5	19,3	3140+5072
Mellomutdanning	37,8	78,2	51,6	19,4	4581+1106 9
Universitets- og høyskoleutdanning	32,7	83,7	61,2	13,0	678+3045
Totalt	34,1	78,6	53,8	18,4	8399+1918 6