

# Banklovkommisjonens utredning om tjenstepensjoner – fase1

**Pensjonsforum 10. mai 2010**



Kristin Diserud Mildal, spesialrådgiver arbeidslivsavdelingen NHO

[kristin.diserud.mildal@nho.no](mailto:kristin.diserud.mildal@nho.no)

## Hva sa St.meld. 5 (2006-2007) om tjenestepensjon?

*Det er imidlertid viktig at regelverket for tjenestepensjon ikke motvirker målene for pensjonsreformen gjennom at store arbeidstakergrupper skjermes for virkningene av endringene i folketrygden.*

*Også tjenestepensjonsordningene må utformes på en slik måte at det gir en økonomisk gevinst i form av høyere alderspensjon for den enkelte å fortsette å arbeide.*

*Ved gjennomgangen av regelverket for tjenestepensjon er det naturlig å vurdere spørsmålet om fleksibel pensjonsalder også i tjenestepensjonsordningene.*

# Viktige mål for tjenestepensjon

## Arbeidslinjen – stimulere til å stå i jobb

- Det skal lønne seg å jobbe (ref. insentiver i pensjonsreformen)
- Må også gjelde for uførepensjon

## Mobilitet

- Arbeidstakere skifter stadig oftere jobber
- Pensjonssystemet må tilpasses og støtte opp under dette
- Mobilitetseffekter kan reduseres ved mer bruk av alleårsopptjening

## Harmonisering

- Produkter som samspiller godt og er enkle å forstå

# Viktige mål - 2

## Forutsigbarhet / Kostnadskontroll

- I dag bl.a. uventede engangspremier i ytelsepensjonsordninger pga sluttlønnsprinsippet
- For den ansatte : Opptjening av rettigheter - opptjeningsbrøk avhengig av alder ved ansettelse – ulike effekter avhengig av jobbskifter

## Unngå krav om balanseføring av forpliktelser

## Lavere administrasjonskostnader

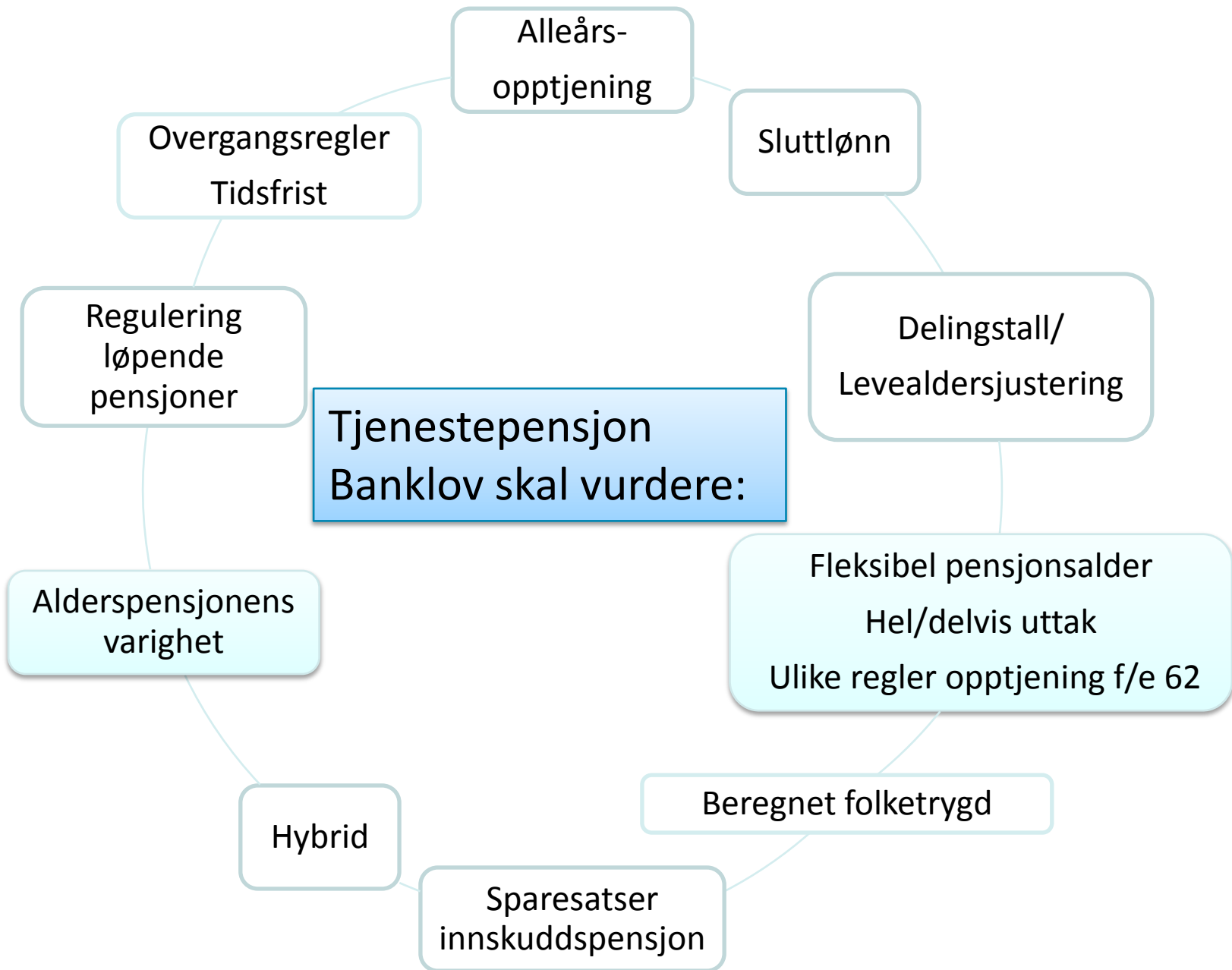
- Markedsmekanismer må styre
- Produkter som er enkle å administrere

## Regulering / avkastning

- Løsning som gir gode rammer for avkastning/regulering

# Skulle gjerne hatt alt på plass...

- Nødvendig med inndeling i to faser
  - Banklovkommisjonen fikk sitt mandat for sent
- Viktig at tjenestepensjoner spiller sammen med fleksibiliteten i folketrygden og AFP for å oppnå god effekt av reformen
  - Derfor uheldig at det fortsatt tar tid før det nye pensjonsregelverket er på plass for tjenestepensjoner
  - Spesielt mye som gjenstår på ytelsespensjon
  - Uheldig at bedriftene må forholde seg til usikkerhet rundt fremtidens ordninger
- Fase 2 – viktig å holde tempo!



## Fleksibel pensjonsalder

- Tidlig uttak fra 62 år – forutsetning for at pensjonsreformens fleksibilitet skal få full effekt
- Uttak kombinert med videre arbeid og fortsatt opptjening – støtter arbeidslinjen
- Delvis uttak – ok gitt at fleksibiliteten ikke blir så stor at den blir kostnadsdrivende

# Opptjening – når man er i jobb

- Innskuddsordninger – opptjening så lenge man er i jobb
- Ytelsesordninger (midlertidig løsning) – viktig at kostnadene er forutsigbare og ikke vokser for mye for eldre arbeidstakere
- Fase 2 tilpasninger – modellene må sikre fornuftig sammenheng mellom antall år i arbeid og pensjonsnivå



## Minste utbetalingstid

- Utbetales over minst 10 år, og minimum til 77 år

# Sparesatser innskuddspensjon / knekkpunkt

- For offentlig tjenstepensjon kan pensjonen utgjøre 66 prosent av lønn inntil 12 G
- Tilsvarende for privat ytelsespensjon
- Hvis innskuddspensjonsordninger skal kunne gi tilsvarende må sparesatsene økes
- Knekkpunkt bør vurderes

# Ytelsesordninger - midlertidig

- "Pensjonsalder" erstattes med "opptjeningsalder" i loven når det gjelder å definere skjæringspunktet for opptjening
- Beregnet folketrygdmodell – i midlertidig løsning videreføre modell for beregnet folketrygd
  - Fremtidig løsning – må tilpasses evt. fremtidige produktmodeller / vurdere behov for ny modell for beregnet folketrygd
- Forholdstall / delingstall
  - Må behandles under Fase 2

# Fripoliser / pensjonskapitalbevis

- Fleksibelt uttak fra 62 år
- Ikke adgang til gradert uttak for fripoliser
- Arbeidsgiver må kunne reservere seg mot kostnadene med å inkludere tidligere opptjente rettigheter - må avtales
- Fripoliser og tilleggsavsetninger – tror forslaget vil bidra til å dempe bedriftenes interesse for ytelsesordninger

# Uføre og uttak av alderspensjon

- Ufør frem til 67 år – **må vurderes i endelig løsning**
- Uttak alderspensjon kan starte kombinert med mottak av uførepensjon gitt at uføregrad og uttaksgrad alderspensjon ikke overstiger 100 prosent.
  - **Viktig at regelverk stimulerer til arbeidslinje**

# Tjenestepensjon og AFP

- Tjenestepensjonsprodukter bør kunne utformes slik at de samspiller med folketrygden og AFP –  
må vurderes i fase 2