

PENSJONSFORUM

Pensjon fra første krone –

erfaringer fra et
leverandørperspektiv

BJØRNAR SEEMANN

14. FEBRUAR 2025

SpareBank 

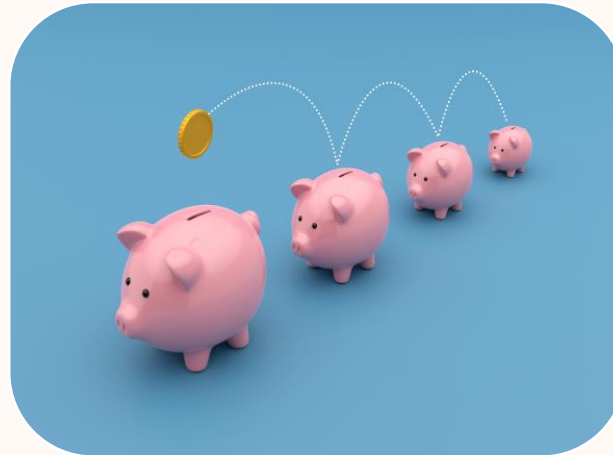
Det nye regelverket – pensjon fra første krone og dag

Ikrafttredelse 1.1.2022, overgangsregler og mulighet for tilpasning innen 30.6.2022



Sparing fra første krone

Pensjonsopptjening for mellom 0-12 G all lønn



Nedre aldersgrense

Rett til medlemskap fra 13 år som i folketrygden



Rapporteringspliktig lønn

Rett til medlemskap for alle ansatte med rapporteringspliktig lønn i a-ordningen

Lovendringene føyer seg inn i rekken av utvidelser av rettigheter til tjenstepensjon i privat sektor



- ? - Økte minstesatser OTP
- ? - Egen pensjonskonto LOT
- ? - Fjerne krav til medlemstid 12 mnd. for pensjonsbevis LOT
- ? - Tilleggssparing selvstendig næringsdrivende LOI
- ? - Fjerne krav til tjenestetid etterlattedekninger LOF



Pensjon fra første krone og dag

En lang prosess ...

2014 – forhandlinger i hovedoppgjøret mellom partene i arbeidslivet, ingen enighet

2016 – forhandlingene i mellomoppgjøret mellom partene i arbeidslivet, ingen enighet og saken oversendes fra riksmekleren til Solberg I regjeringen

2016 - rapporten «Egen pensjonskonto og andre tilpasninger i privat tjenstepensjon»

2019 - Solberg-regjering II varsler et partssammensatt utvalg for å vurdere pensjon fra første krone

2019 – Stortinget stemmer ned et lovforslag om å innføre pensjonsopptjening fra første krone i privat sektor og ber regjeringen sette ned et utvalg

2019 - Finansdepartementet oppretter arbeidsgruppe som skal utrede kravet om pensjon fra første krone, men også pensjon fra første dag

Februar 2021 - Stortinget vedtar Prop. 223 L (2020-2021) Endringer i pensjonslovgivningen mv. (pensjon fra første krone og dag, garanterte pensjonsprodukter)

Desember 2021 - Prop. 223 L (2020-2021): Støre-regjeringen forserer innføringen av pensjon fra første krone og dag, lovvedtaket behandles i Stortinget og sanksjoneres av Kongen i statsråd

Bakgrunn og formål

Overordnet mål for utvidelsene...

- **Sikre** et mer rettferdig, sosialt og økonomisk bærekraftig pensjonssystem
 - Redusere de økonomiske forskjellene blant fremtidige pensjonister
 - Sikre et nivå på ytelsene som gjør det mulig å leve godt som pensjonist
- **Tilpasse** tjenstepensjon i privat sektor til opptjeningsprinsippene i ny folketrygd
- **Styrke** arbeidslinja og bidra til et mer inkluderende arbeidsliv
- **Forenkling** av pensjonssystemet

Fakta
2020

Av **1,5 mill.** medlemmer i innskuddspensjonsordninger hadde **2/3-deler** opptjening fra 1 G i lønn

Lavere innskuddssatser for denne gruppen enn medlemmer med opptjening fra første krone.

23 prosent hadde minstesatsen i OTP-loven på 2 %



Hvem og hvor mange ble omfattet av endringene?

Hvem var endringene viktigst for?

- Lavtlønnede
- Lavest pensjonsopptjening
- Unge
- Deltidsansatte
- Midlertidig ansatte



Det sentrale spørsmålet er:

Fikk endringene ønsket effekt for de ansatte eller valgte bedriftene en kostnadsnøytral tilpasning?

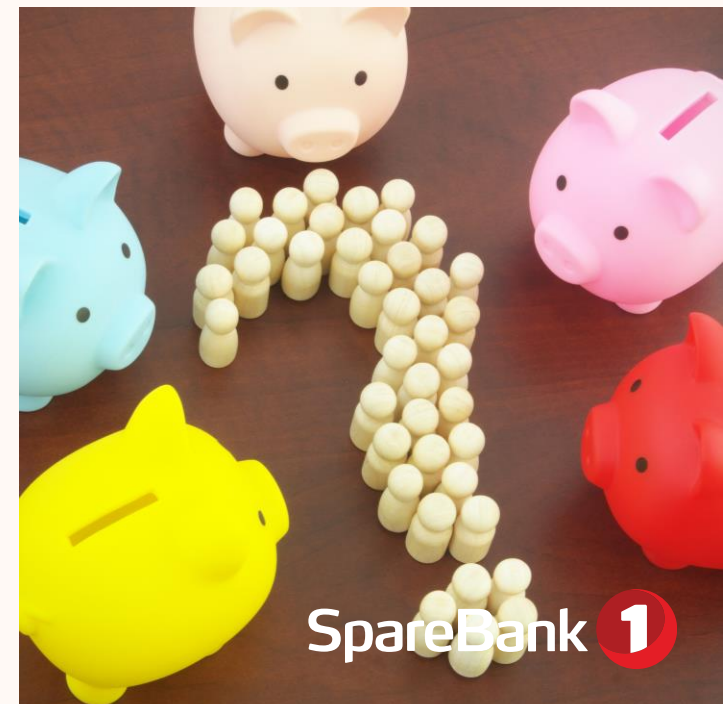
Hvor mange omfattet endringene? (2024)

Fra første krone

- ✓ ca. 1 million arbeidstakere
- ✓ + ca. 400 tusen nye arbeidstakere (fra første dag)

Fra første dag

- ✓ Ca. 400 tusen nye arbeidstakere



Overordnede effekter?

Pensjon fra første krone og dag

Sparing +12 %

Medlemmer **209 000 (77 %)**

64 % menn / **36 %** kvinner

Pensjon fra første dag < 20 år

Sparing +1 %

Nye medl. **22 000 (+11 %)**

53 % menn / **47 %** kvinner

Pensjon fra første dag > 20 år

Sparing +1 %

Nye medl. **52 000 (+26 %)**

56 % menn / **44 %** kvinner

Pensjon fra første krone

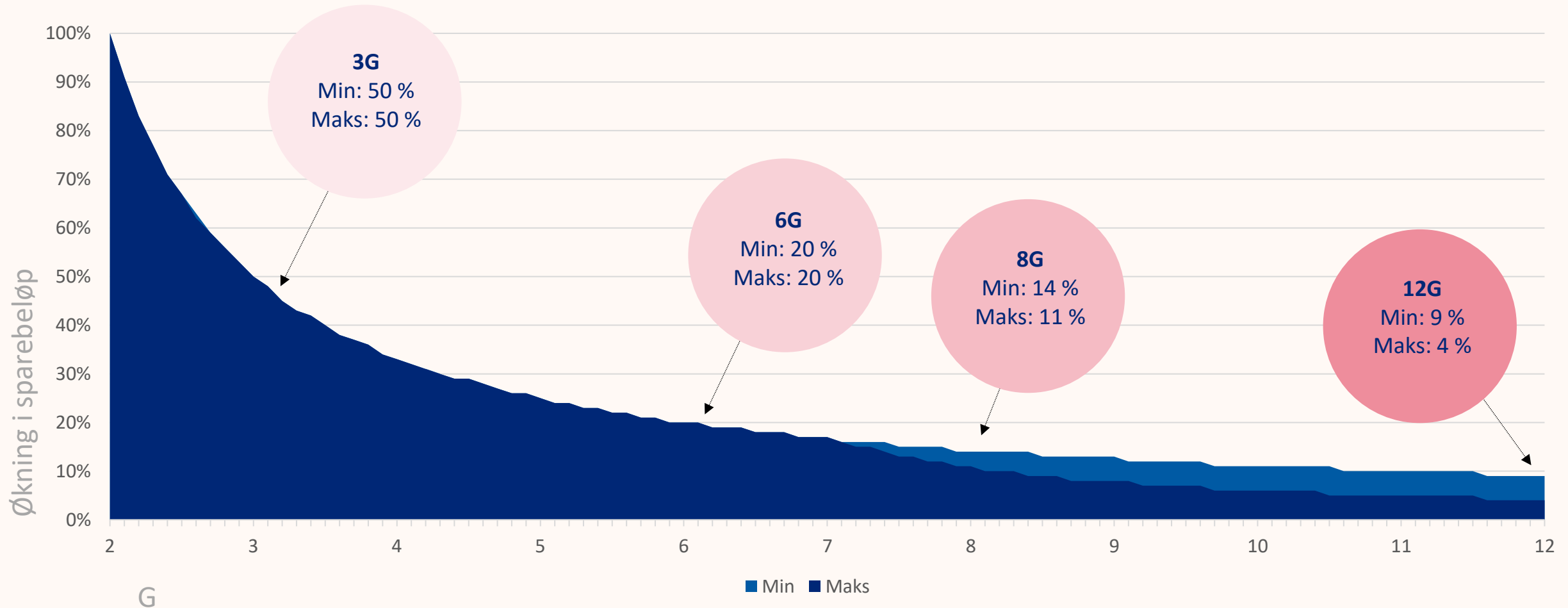
Sparing +10 %

Medlemmer **135 000 (67 %)**

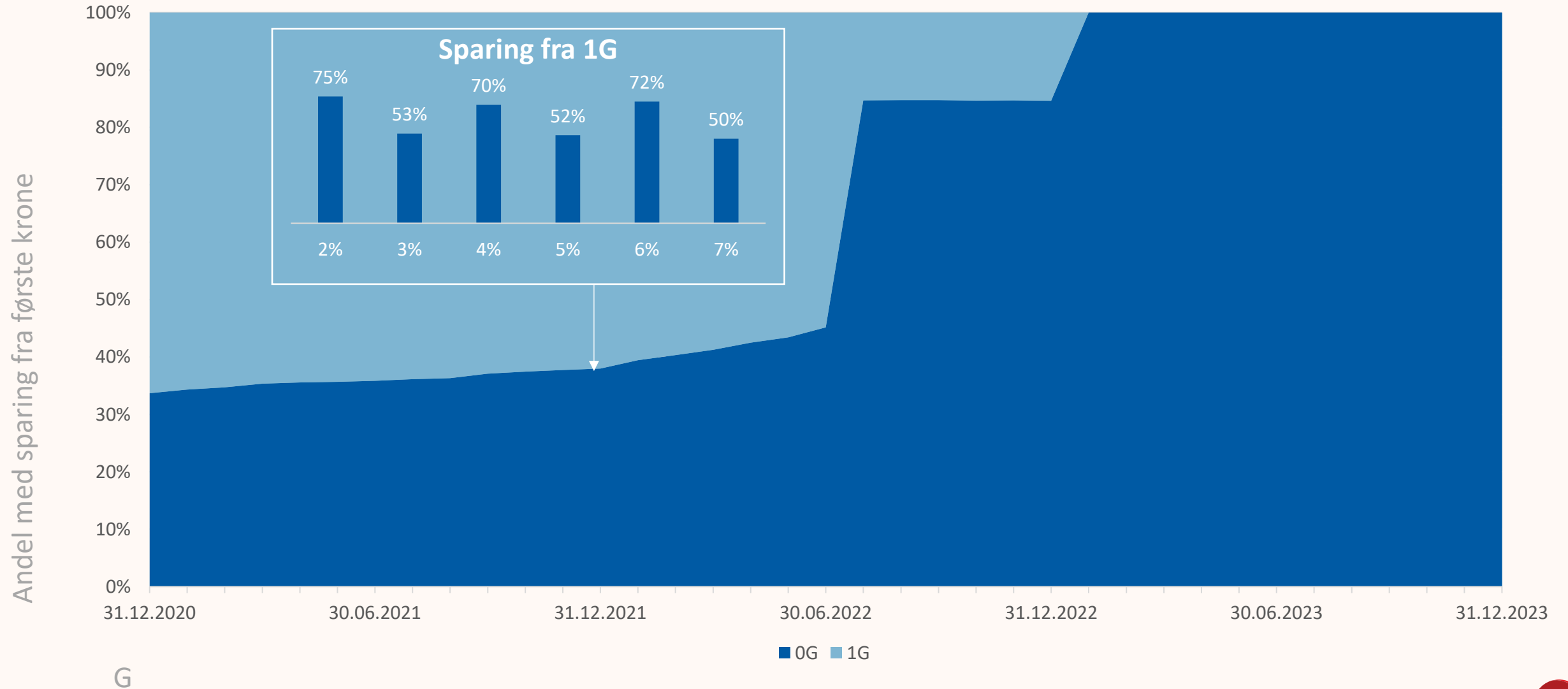
69 % menn / **31 %** kvinner

Pensjon fra første krone - forventet effekt ansatt

- Hvor mye ekstra pensjon utgjør det?



Bedrifter med pensjon fra første krone...



G

Pensjon fra første krone – forventning om kostnadsnøytral tilpasning



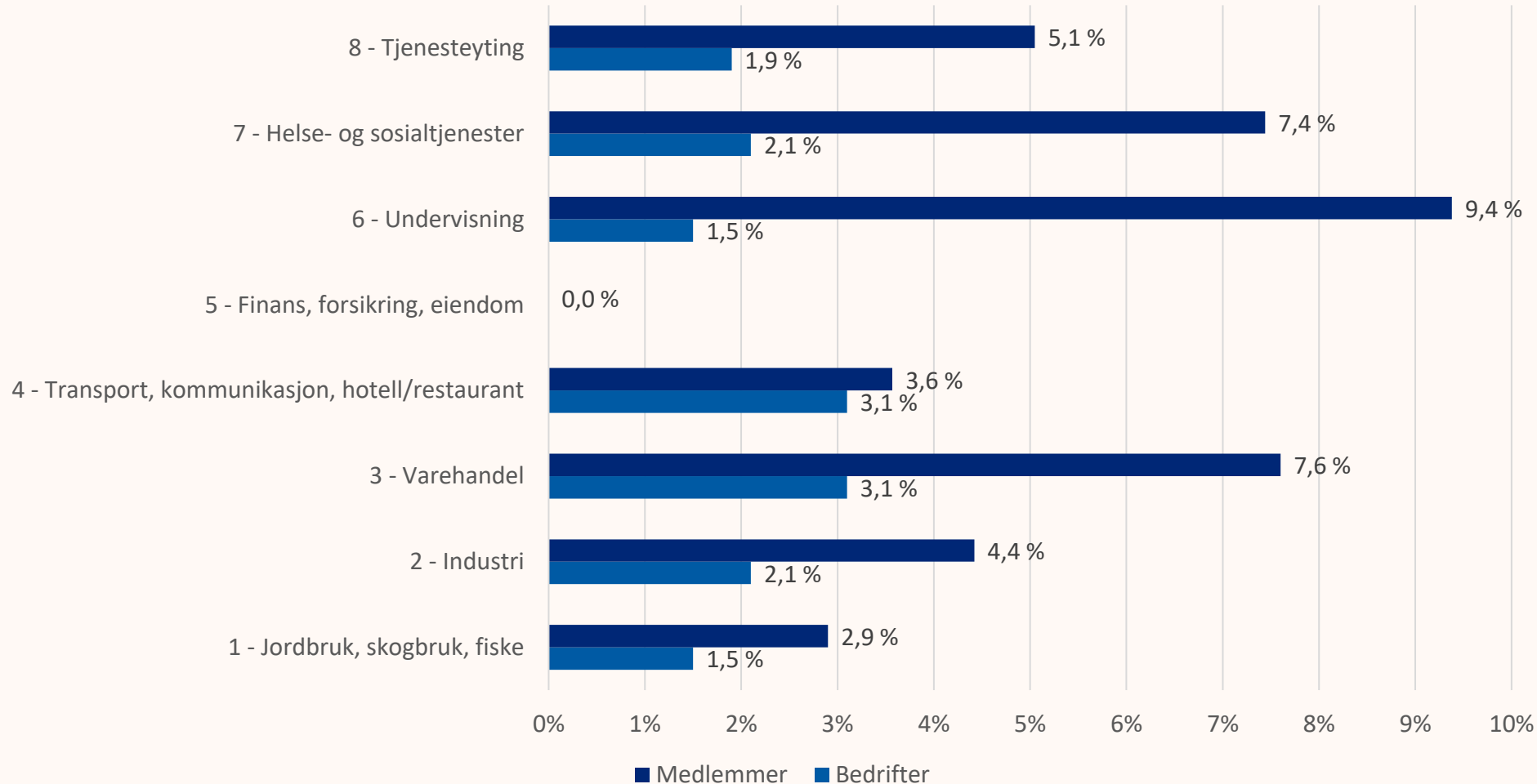
Kostnadsnøytral tilpasning:

- Fører til at noen ansatte får lavere sparing
- Flere løsningsalternativer dersom tilleggssparing
- Ny sparesats er avhengig av lønns sammensetningen i bedriften

Dagens plan	1- 12G	3,00 %
Ny plan	0 - 12G	2,60 %

Lønn	Dagens plan	Ny plan	Differanse	Differanse %
300 000	5 808	7 800	1 992	34,3 %
400 000	8 808	10 400	1 592	18,1 %
500 000	11 808	13 000	1 192	10,1 %
600 000	14 808	15 600	792	5,3 %
700 000	17 808	18 200	392	2,2 %
800 000	20 808	20 800	-8	0,0 %
900 000	23 808	23 400	-408	-1,7 %
1 000 000	26 808	26 000	-808	-3,0 %
1 100 000	29 808	28 600	-1 208	-4,1 %
1 200 000	32 808	31 200	-1 608	-4,9 %
1 276 788	35 112	33 196	-1 915	-5,5 %
Totalt	228 192	228 196	5	

Pensjon fra første krone – få bedrifter valgte kostnadsnøytral tilpasning



2,2 %
av bedriftene med
mulighet

4,8 %
av medlemmene i
bedriftene med
mulighet

Pensjon fra første krone – andre kjennetegn ved bedrifter med kostnadsnøytral tilpasning?



Spareplan

Ingen signifikante forskjeller mellom bedrifter med lave og høye sparesatser

Distribusjonskanal

Høyere andel blant meglede kunder enn bank kunder



Kundestørrelse

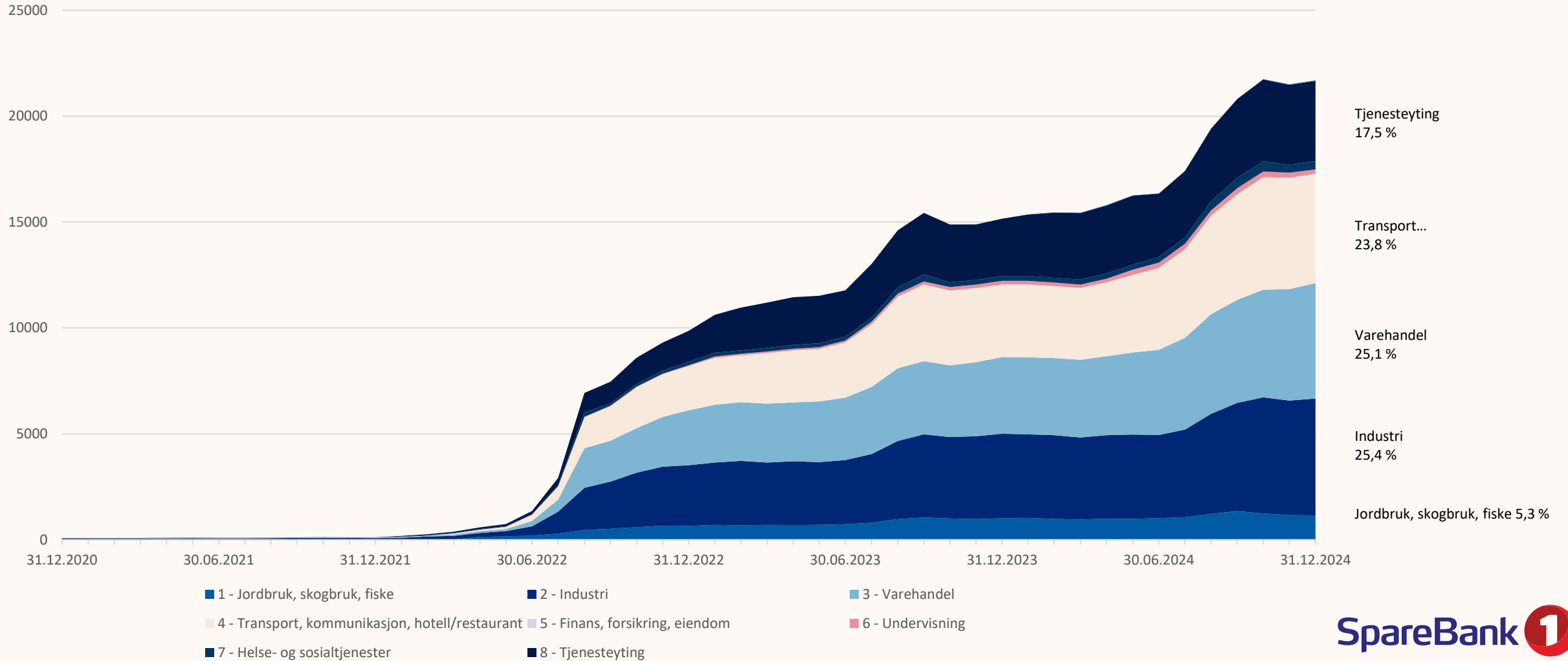
Høyere andel blant bedrifter med over 100 ansatte



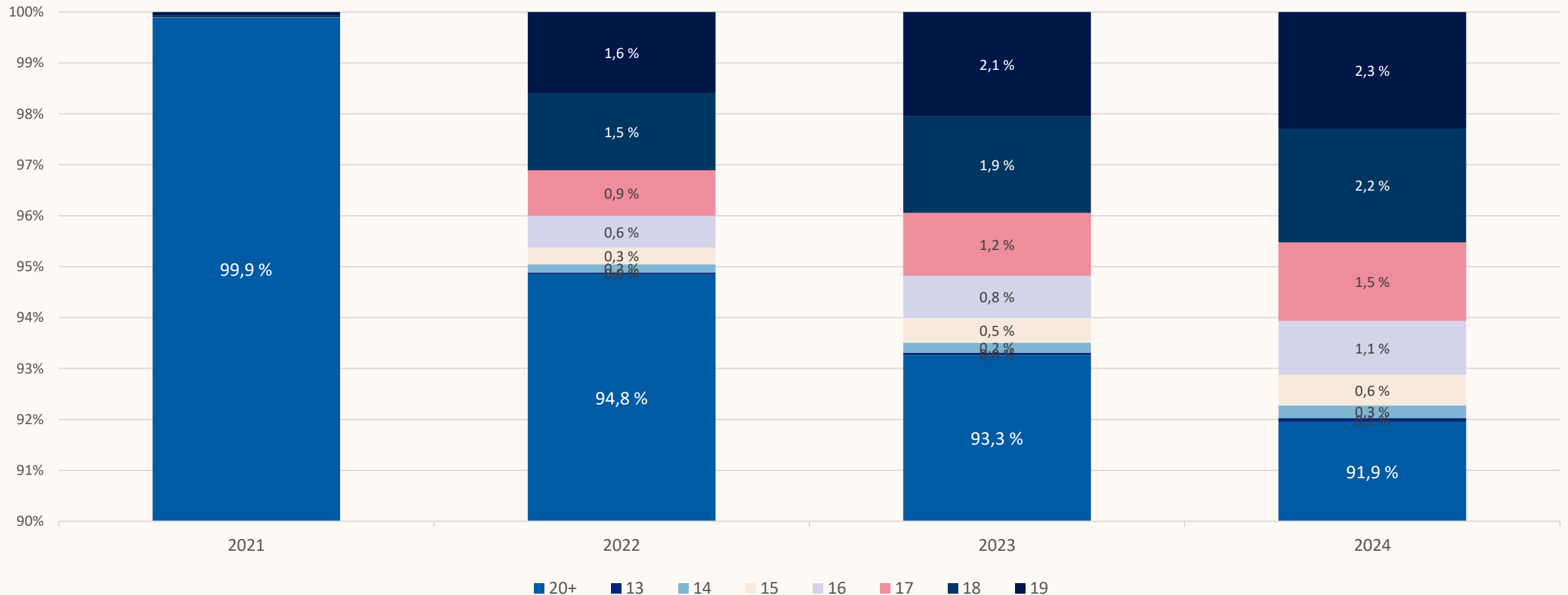
Geografi

Ingen signifikante forskjeller mellom landsdeler

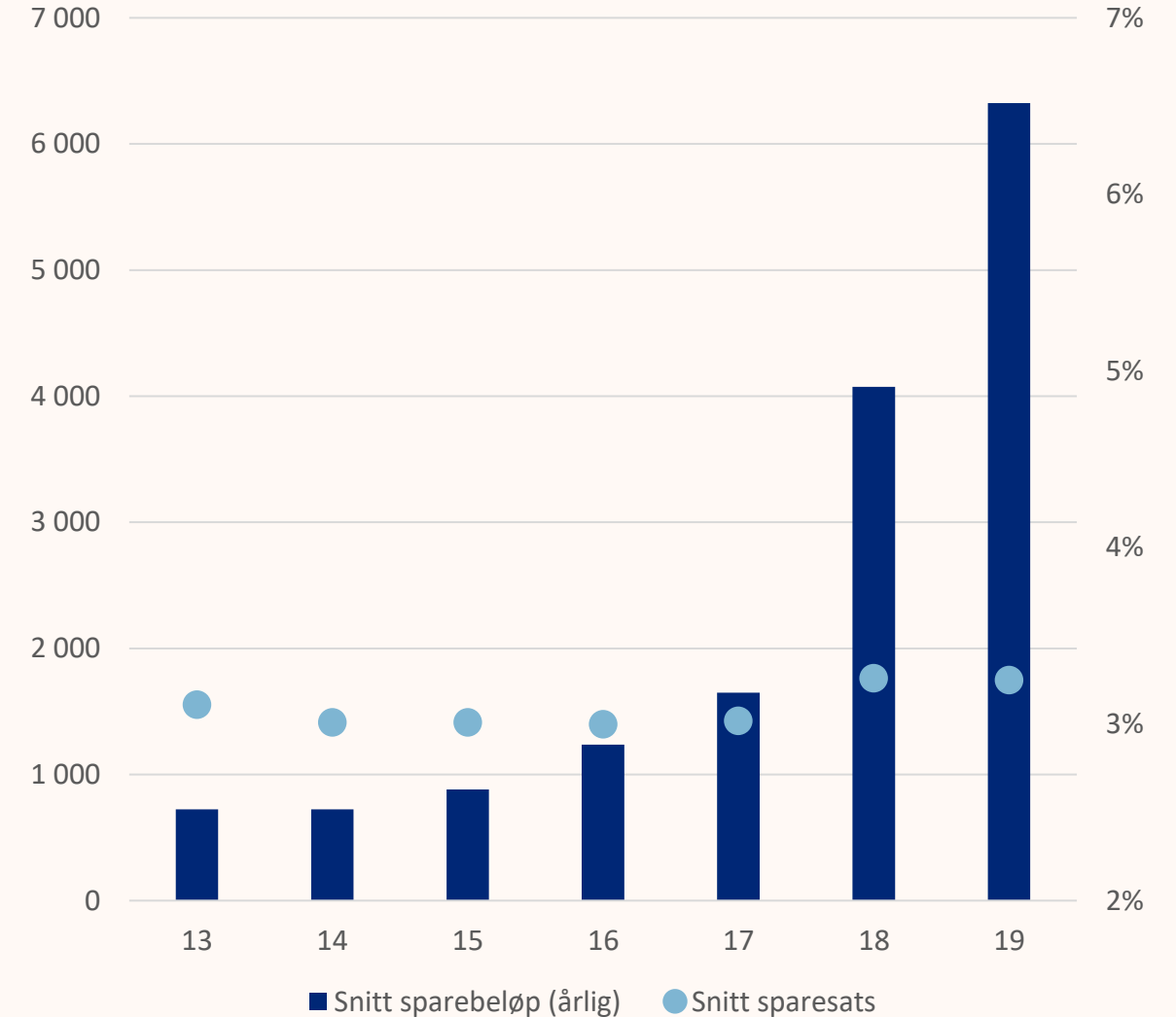
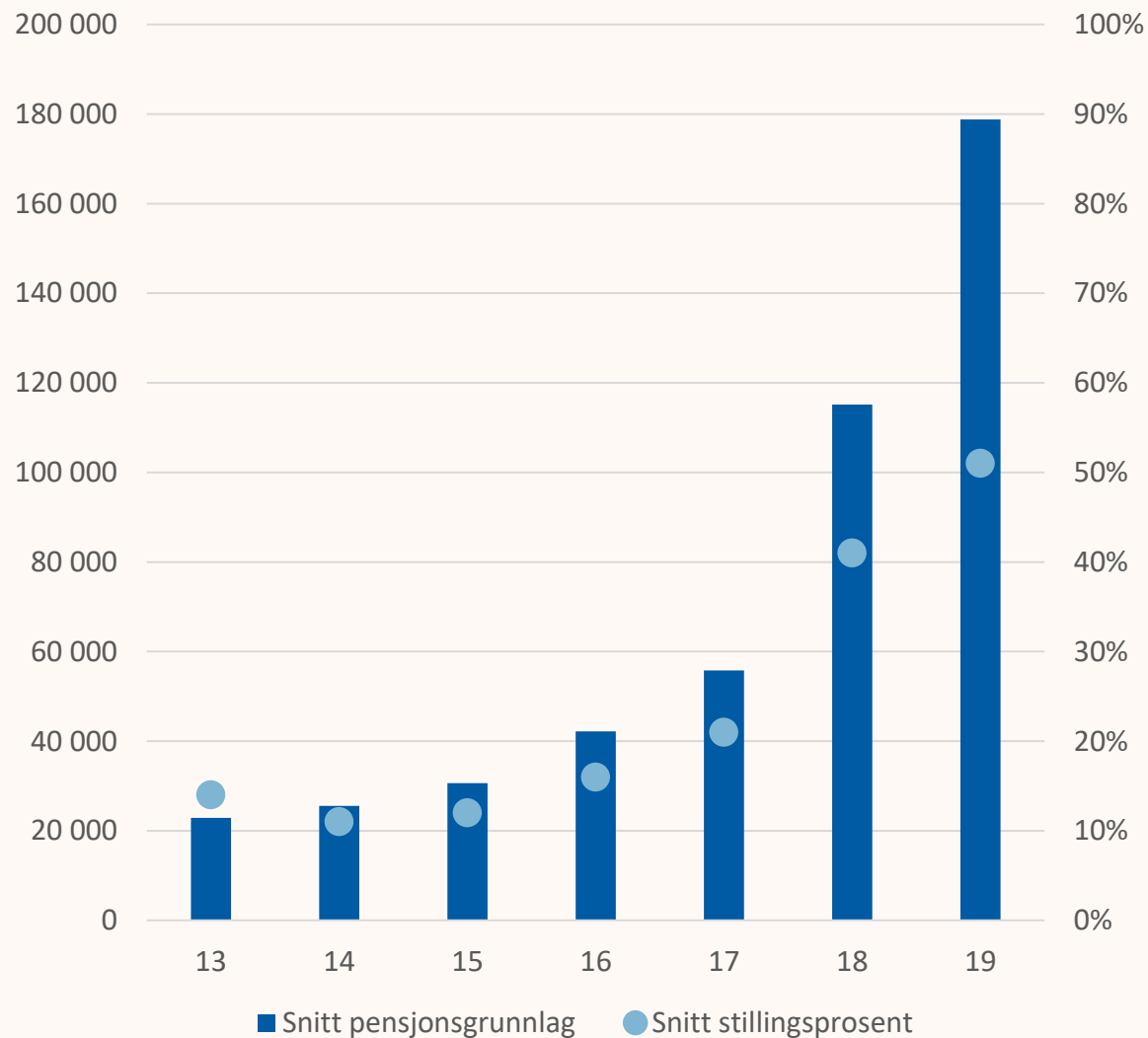
Pensjon fra første dag – andel medlemmer < 20 år per næring



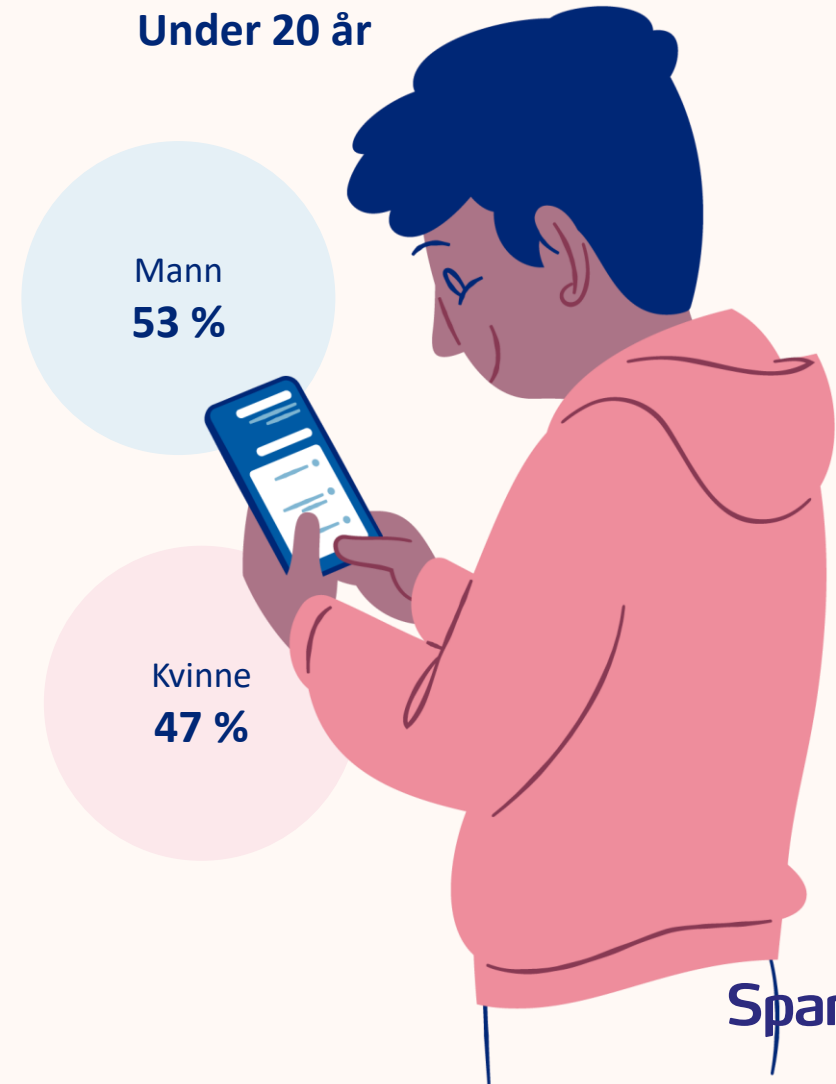
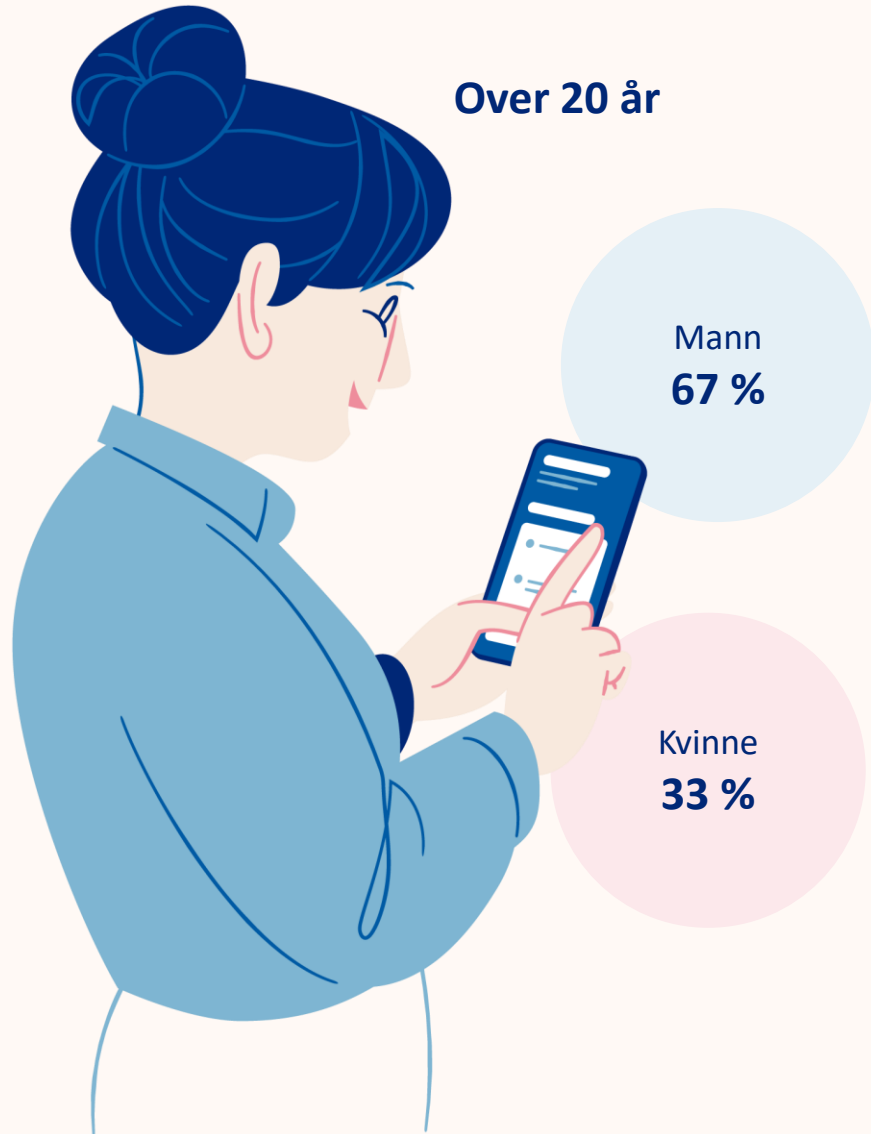
Pensjon fra første dag – andel medlemmer < 20 år gruppert etter alder



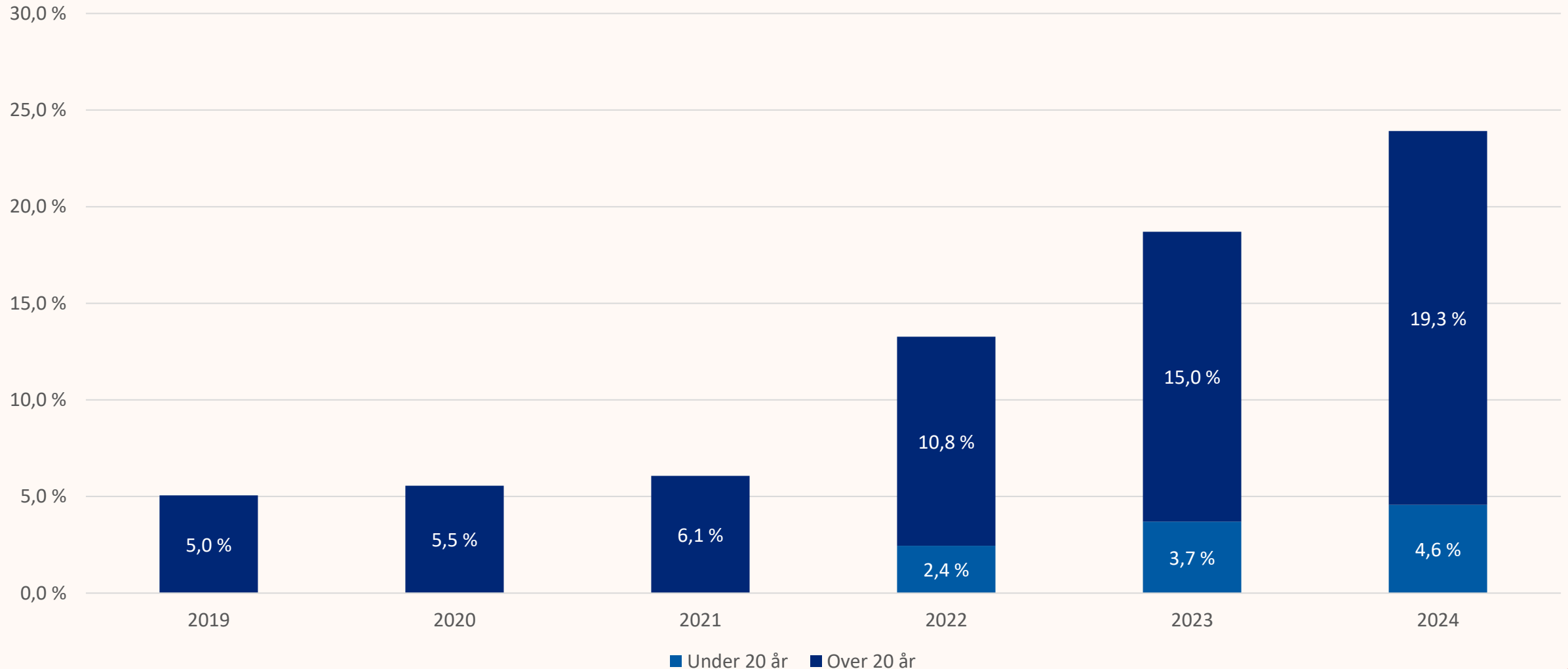
Pensjon fra første dag – ansatte < 20 år



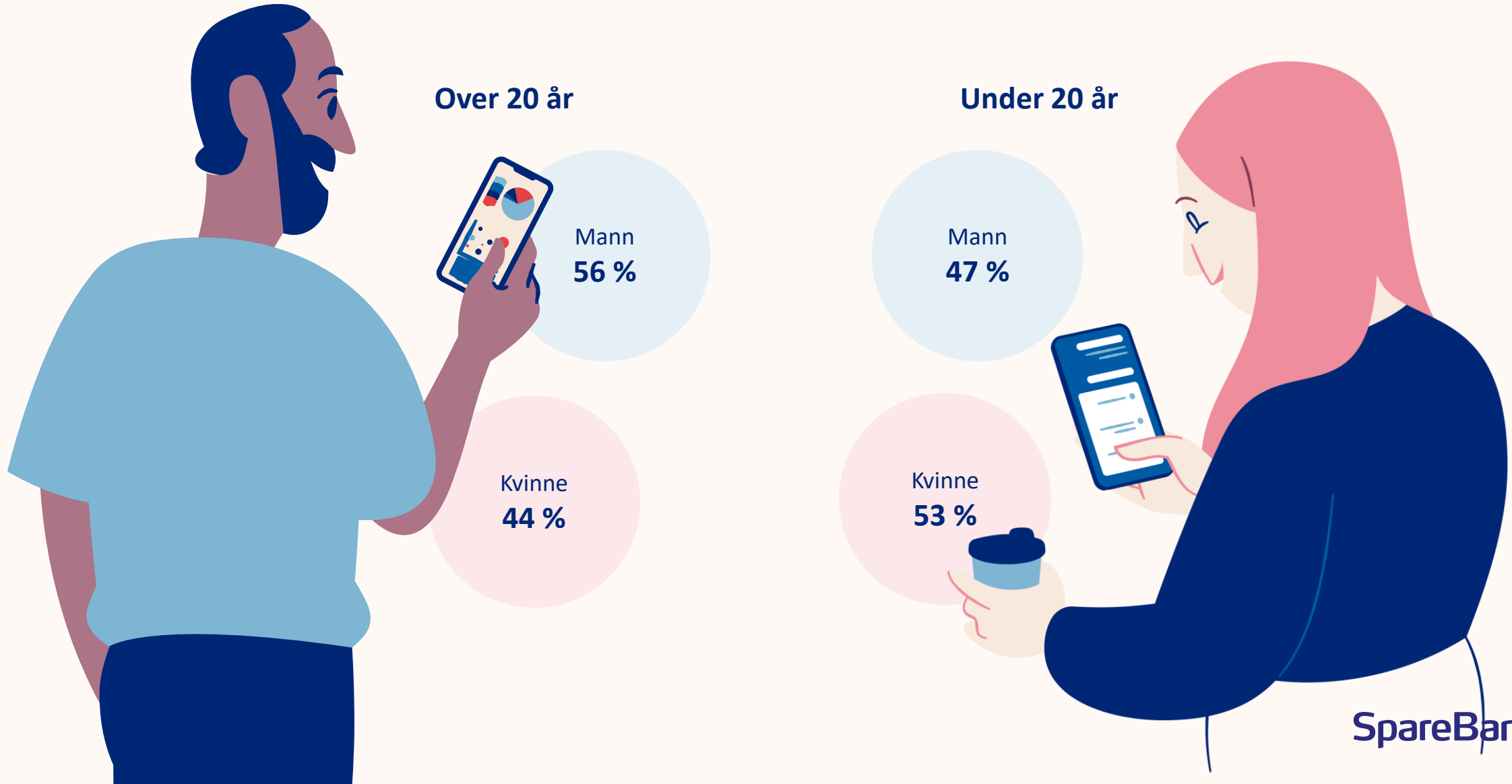
Pensjon fra første dag – fordeling kjønn per aldergruppene



Pensjon fra første dag – andel medlemmer < 20% stilling fordelt per aldersgruppene



Pensjon fra første dag – fordeling kjønn < 20% stilling



Som pensjonsleverandør ble jobben ganske stor og større enn forventet...



... usikkerheter og behov for avklaringer som dukket opp underveis ...



Våre viktigste funn

- **Få** og **langt færre** bedrifter enn forventet valgte en kostnadsnøytral tilpasning til pensjon fra første krone
- Relativt **lik kjønnsfordeling** blant nye medlemmer under 20 år, også for de i deltidsstilling under 20%
- **Høyere** andel menn blant nye medlemmer over 20 år og under 20 % stilling
- Over **¾-deler** av medlemsbestanden til SB1F har fått **mer** pensjon

Konklusjon

Endringene har i stor grad fått den effekten som var ønsket/forventet





Takk for meg!