

Ny offentlig tjenestepensjon - konsekvenser for arbeidsgivere og leverandør

Pensjonsforum, 7. desember 2018



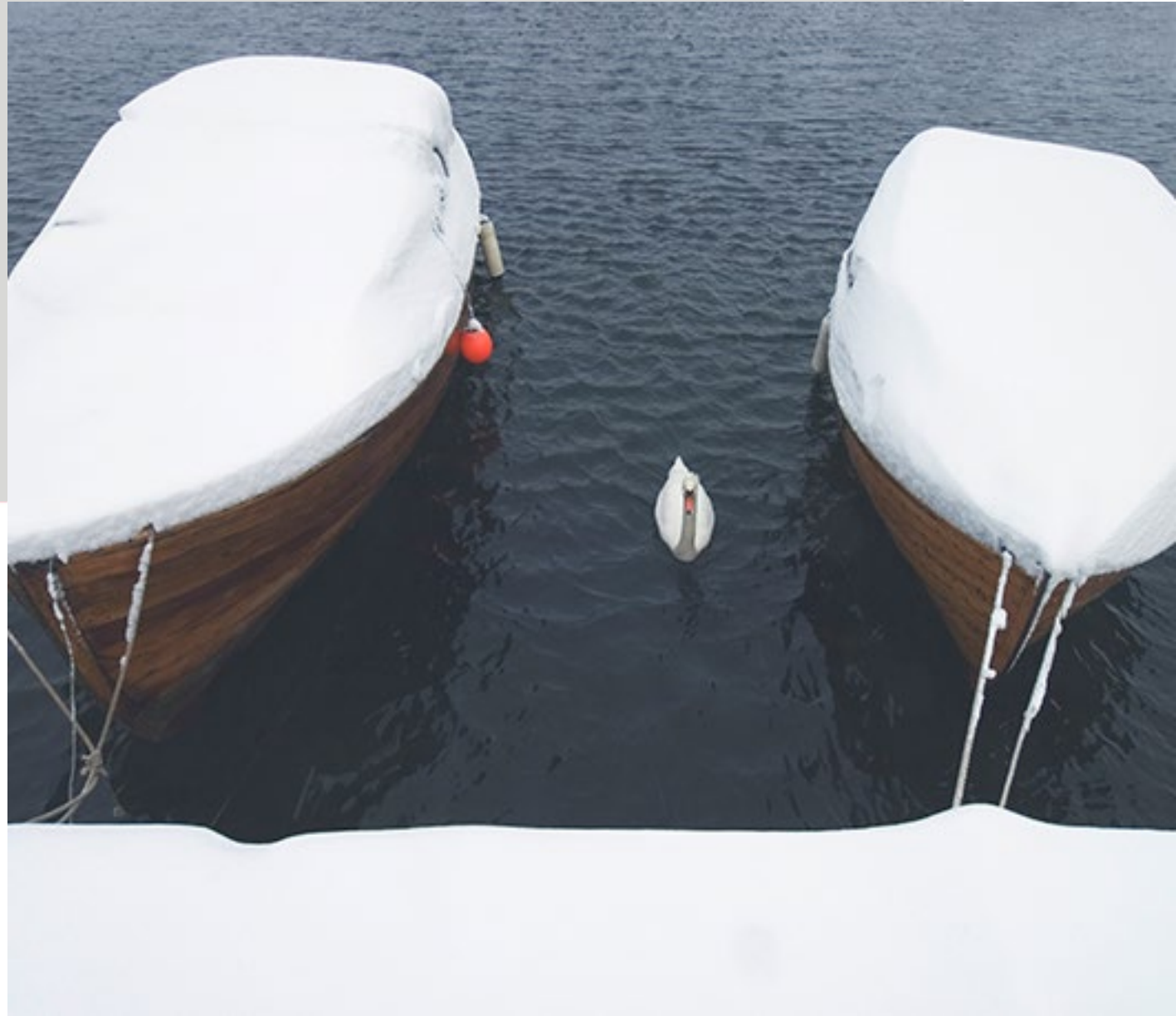
KLP

Plan

- Noen generelle betraktninger
- Premier og premiereserver
- Rådgivning
- Markedet



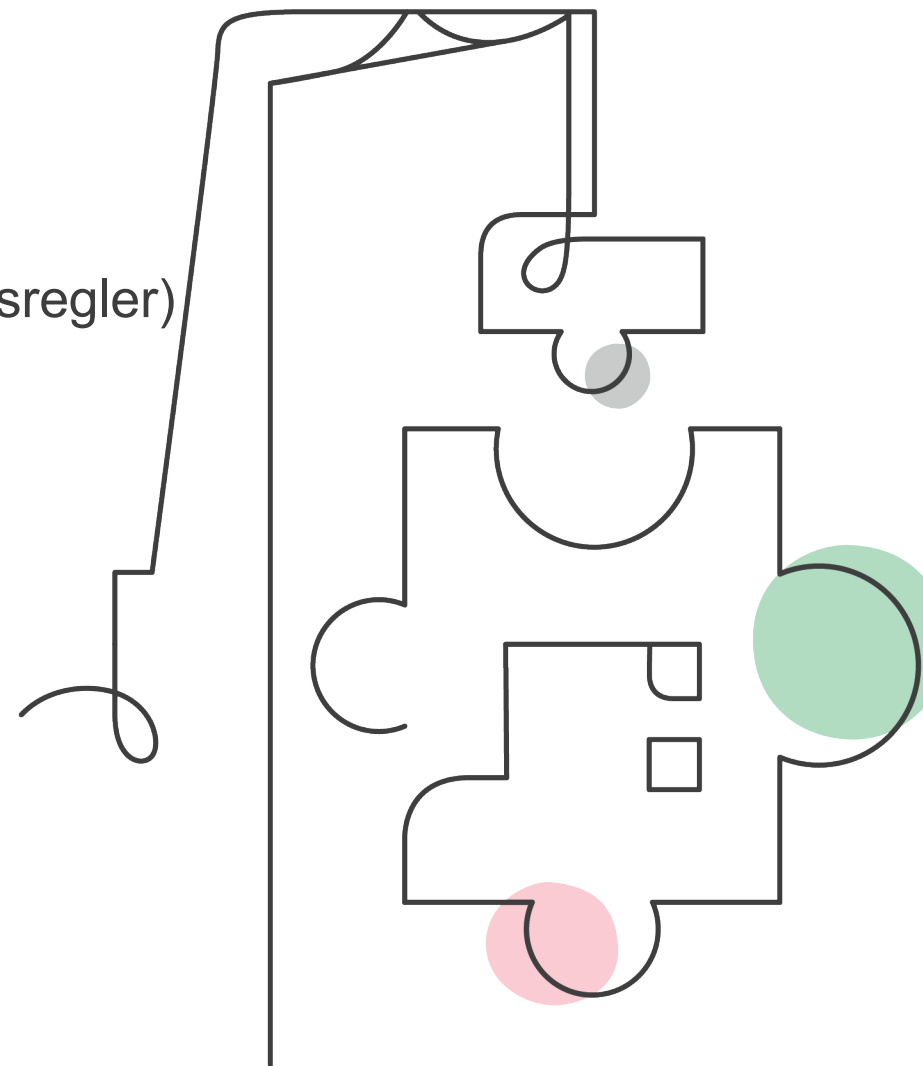
Noen generelle betraktninger



Store krav til systemer og kompetanse

Ekstra krevende med dårlig tid...

- Fire parallelle elementer i mange år fremover
 - Gammel bruttoopptjening (med nye samordningsregler)
 - Påslagsordningen
 - Ny AFP
 - Betinget tjenestepensjon
- I tillegg flere overgangselementer
- Og fortsatt uavklarte punkter
 - Særaldersgrenser
 - Alderspensjon for uføre



Når treffer nytt pensjonssystem

Ny offentlig tjenstepensjon treffer på forskjellige tidspunkt

Pensjonsvedtak

- Fra 2025 for 1963-kullet
- Men før for 1963-kullet med særaldersgrense

Opptjening

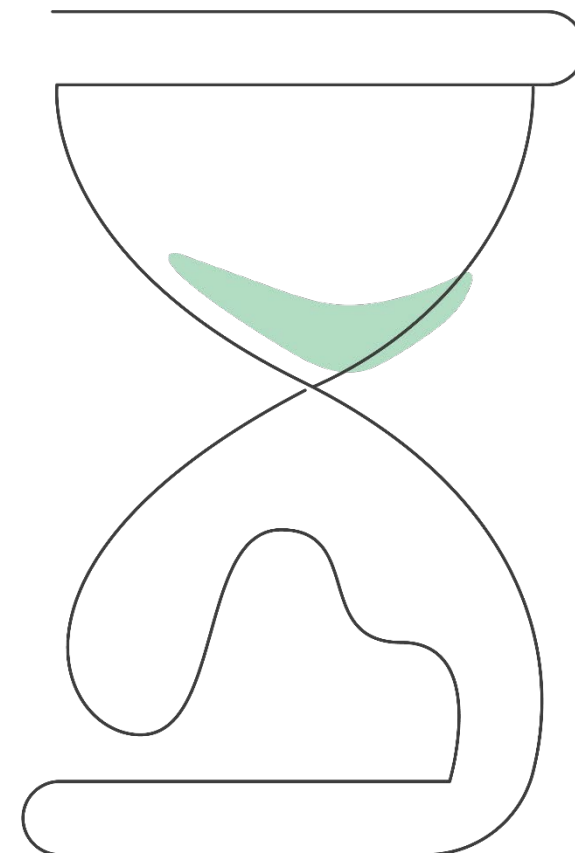
- Fra 01.01.2020
- Men hva med personer med særaldersgrense?

Rådgivning

- «Så raskt som mulig»

Regnskapsberegninger

- Fra ny ordning er vedtatt
- Men ikke regnskapsføre effekter i 2018



Premier og premiereserver



Ingen endring i fordeling av risiko

Fortsatt en ytelsesordning

Arbeidstaker

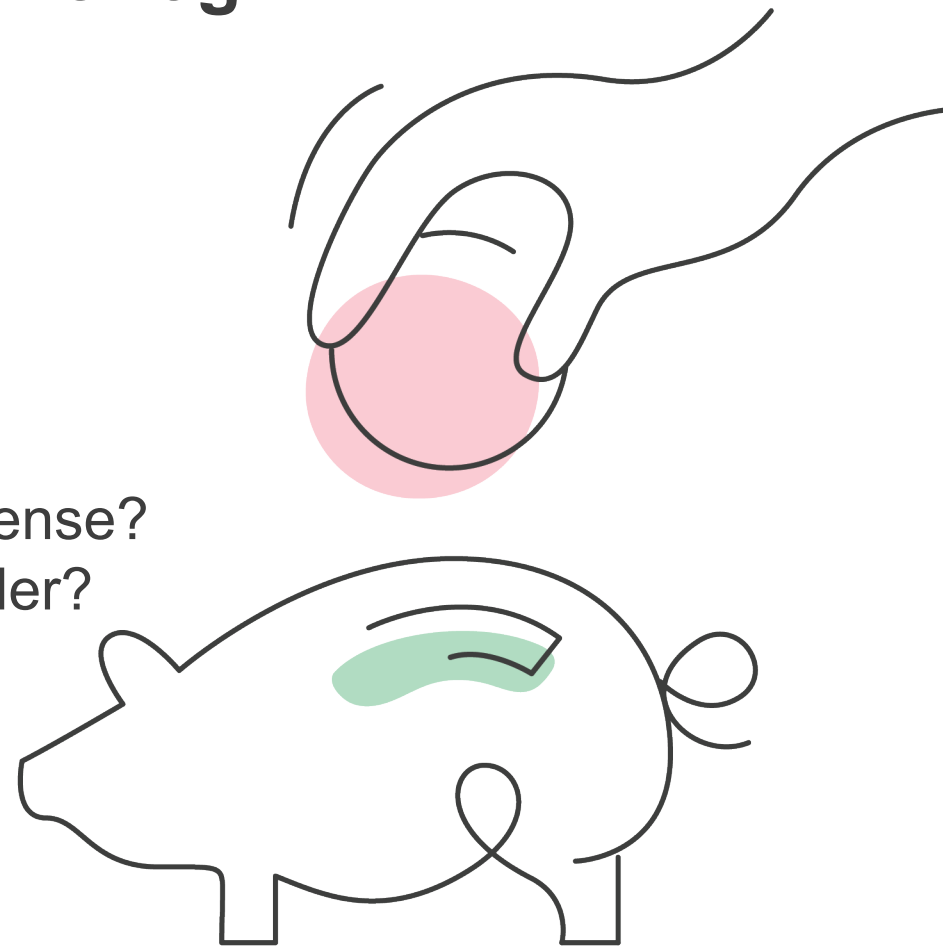
Arbeidsgiver

Leverandør

Beregning av forsikrede beløp, premier og premiereserver

Flere valg må gjøres

- Hvordan estimere ny folketrygd?
- Hvordan håndtere individuell garanti?
- Hvordan håndtere personer med særaldersgrense?
- Hva skal være beregningsmessig pensjonsalder?
- ...



Valg på disse områdene har stor betydning for premie og premiereserver. Viktig at leverandørene legger de samme forutsetninger til grunn.

AFP

Dagens AFP og annen tidligpensjon

- Dagens AFP vil fortsette å gjelde for personer født 1962 og tidligere
- Er ikke forhåndsfinansiert
 - Finansieres ved vedtak
- Må finansieres frem til 1962-kullet har passert 67 år (dvs. 2029)
- Gradvis utfasing av nivå f.o.m. 2025

Ny AFP

- Også for ny AFP er det naturlig å finansiere fra vedtak. Første gang da 1963-kullet fyller 62 år i 2025.
- Delfinansiering over tid fra betinget tjenestepensjon

Flere problemstillinger rundt ny AFP

Hva skjer med privat AFP, og hvordan påvirkes offentlig AFP (og betinget tjenstepensjon) av dette?

Hvem skal forvalte offentlig AFP?

- Tjenstepensjonsleverandøren (som i dag),
- Sammen med AFP i privat sektor,
- Eller noen andre?

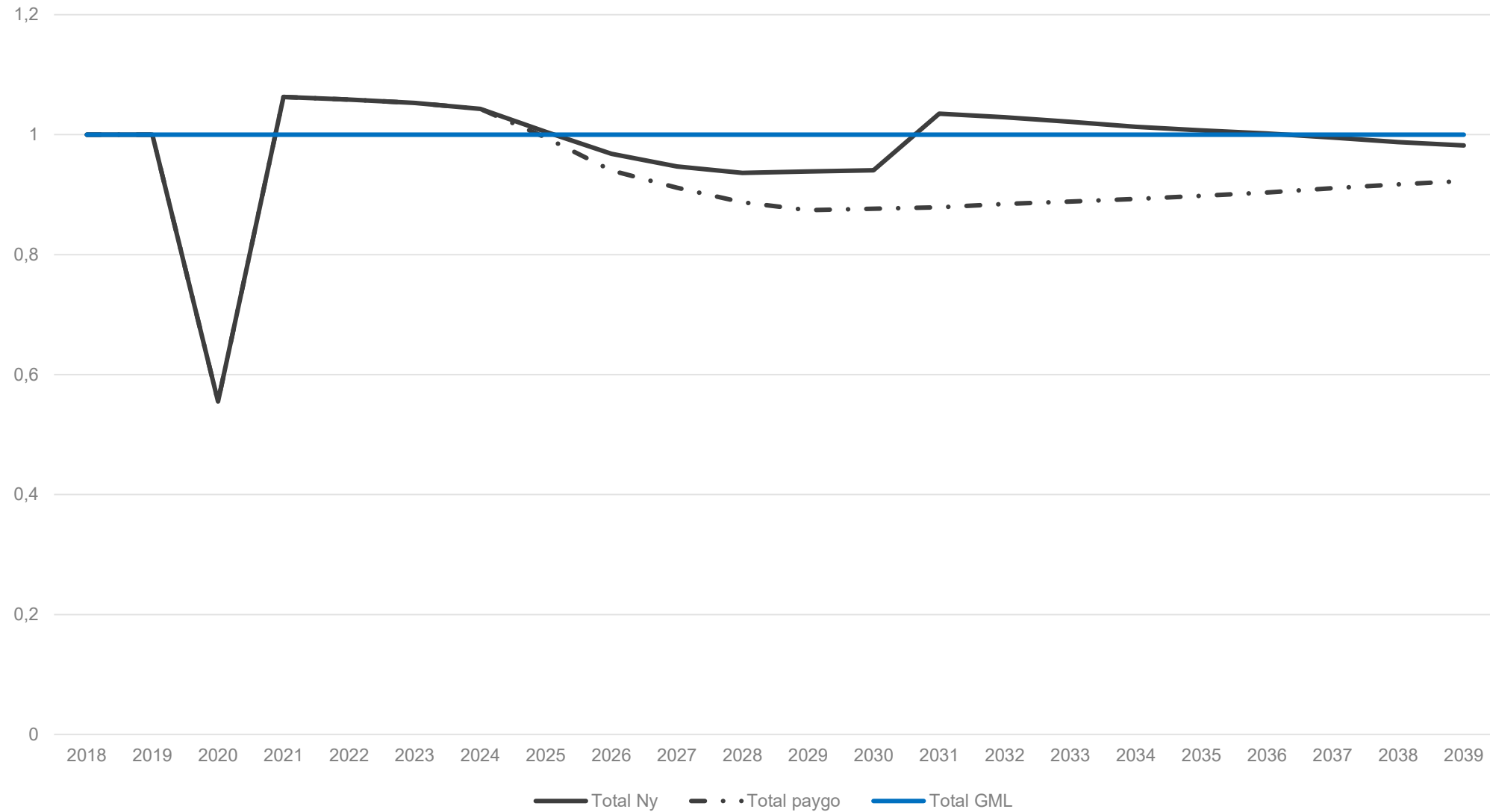
Hvordan skal AFP finansieres?

- Engangspremie ved pensjonering,
- «Pay as you go»,
- Eller noe annet?

Skal det være overføringsavtale for AFP i offentlig sektor?

Totalt premienivå – foreløpig beregning

- Sammenligning av totalt premienivå relativt til dagens ordning. «Under en rekke forutsetninger»



Regulering og reguleringspremie

Oppregulering av pensjoner i nytt system

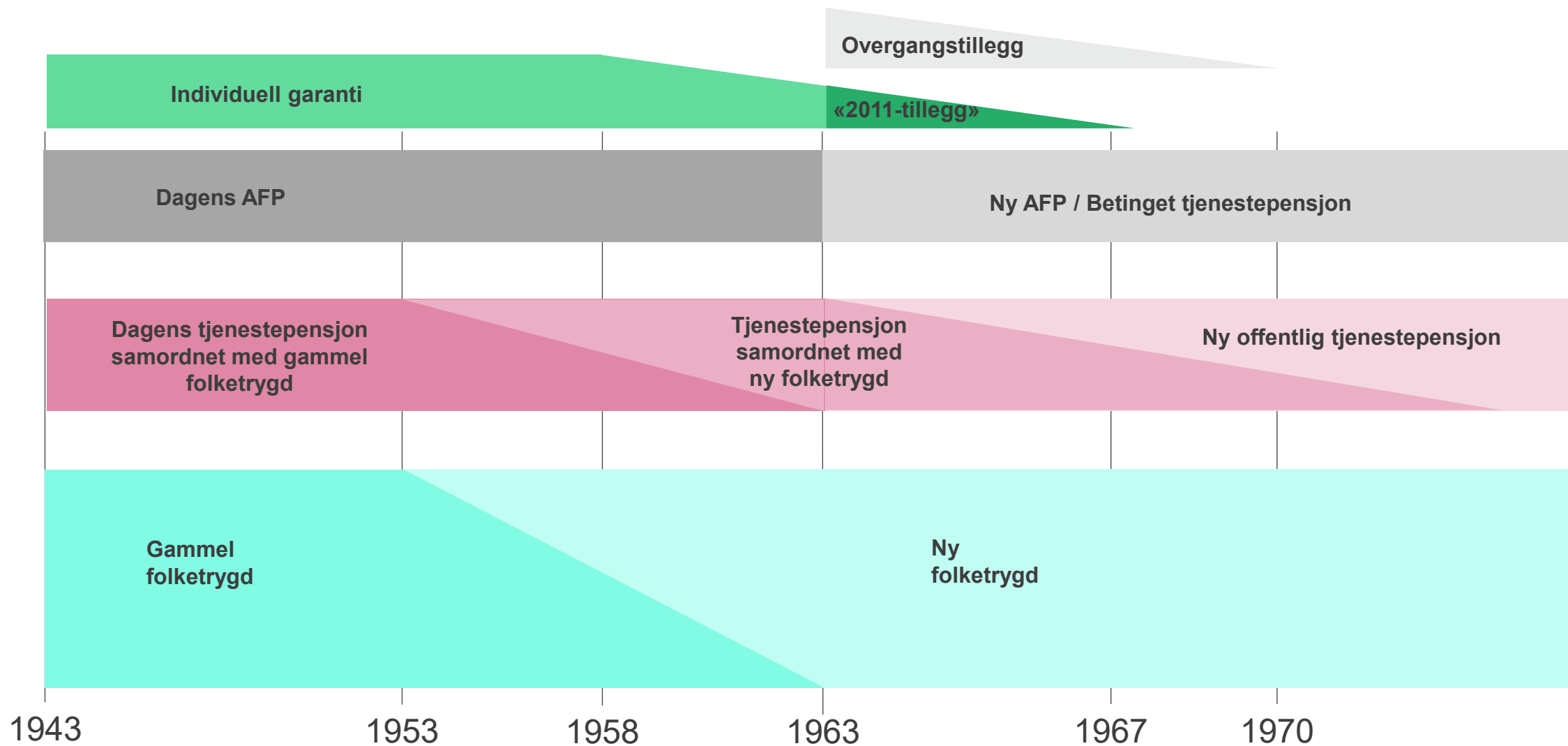
Medlemstype	Dagens modell	Påslagsordning
Opptjente pensjoner for yrkesaktive	I takt med utviklingen av innrapportert lønn og utviklingen i folketrygdens grunnbeløp (G).	Beholdning reguleres med G
Opptjente pensjoner for oppsatte	Reguleres med G	Som i dag
Pensjoner under utbetaling	Reguleres som i folketrygden	Som i dag

- I det nye systemet løftes ikke historiske rettigheter for yrkesaktive i tråd med utvikling i karriere. Ellers som i dag.
- Reguleringspremie om lag som tidligere, men lettere å forutsi G-vekst enn nivålønnsvekst.
- Vil fortsatt reguleringsansvar av historiske rettigheter øke omdanning til innskuddspensjon / hybridpensjon for virksomheter?

Rådgivning



Forstår folk dette...? Og trenger de forstå det...?



Krav og forventning til rådgivning blir stadig større

Stort behov for systemoppgraderinger

- Full fleksibilitet og uavhengighet mellom ytelser og grader?
 - Kan gi litt for mange alternativer?
- Fleksibelt uttak stiller større krav til rådgivning
 - Individuelle karrierer, individuelle behov
 - Jobbe og ta ut pensjon samtidig?
 - «kr 1000 nå eller kr 1400 om fem år»
 - Skatt
- Informasjonsutveksling
 - Fra NAV
 - Mellom leverandører
- Hvordan rådgi mens regelverk ikke er avklart?
 - AFP
 - Særaldersgrenser



Markedet



Markedet for offentlig tjenstepensjon

SPK, KLP, OPF

Offentlig tjenstepensjon domineres i dag av SPK, OPF og KLP. SPK er per i dag ikke en fondert ordning.

Pensjonskasser

Fortsatt mange pensjonskasser innenfor markedet for offentlig tjenstepensjon. Kommunereform kan øke omfang og størrelse på disse.

Andre livselskap?

KLP har vært alene som tilbyder av forsikret ordning i kommunal sektor de siste årene. Andre livselskap vurderer nå å gå inn i markedet igjen.

Leverandørvalg

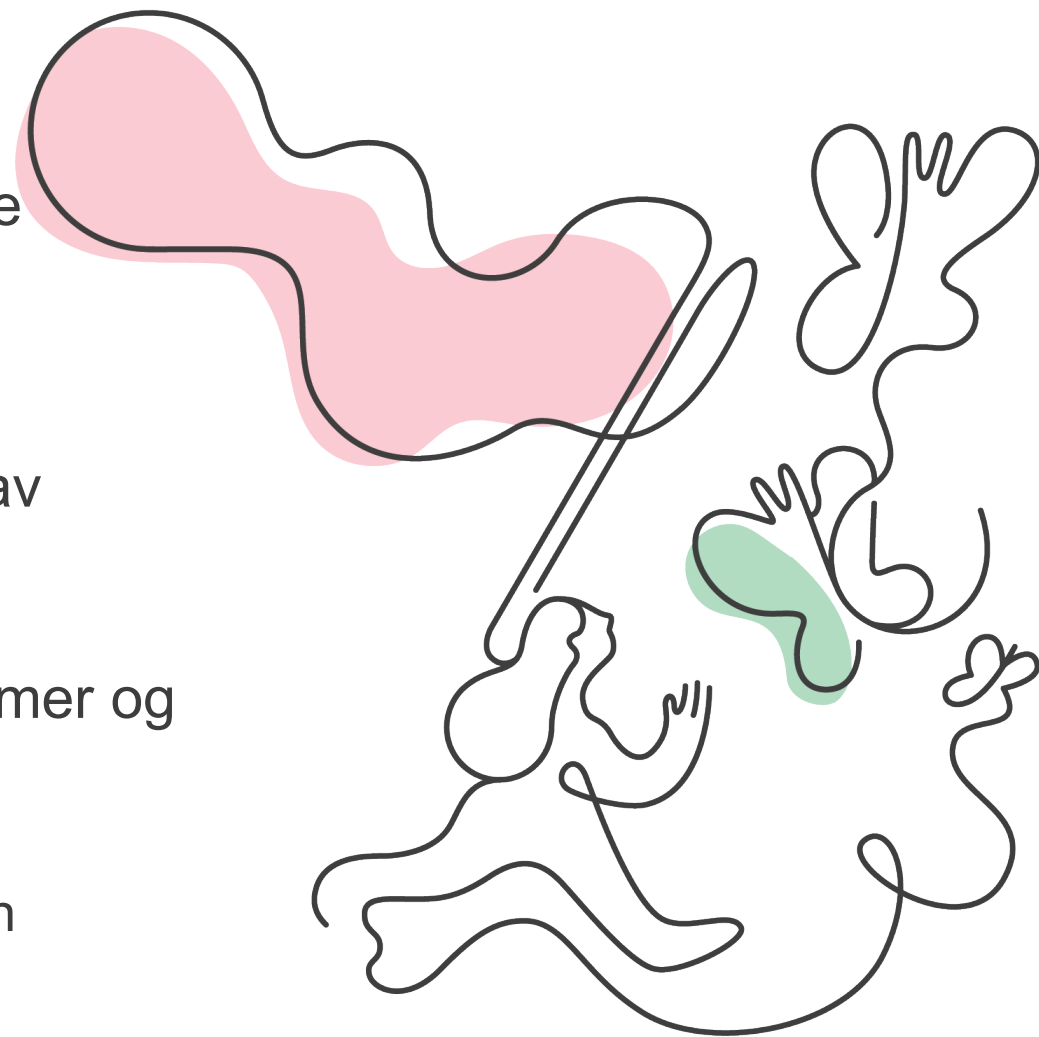
Anbudsplikt?

Innebærer overgang til påslagsmodell så store endringer at det utløser anbudsplikt?

Flere leverandører?

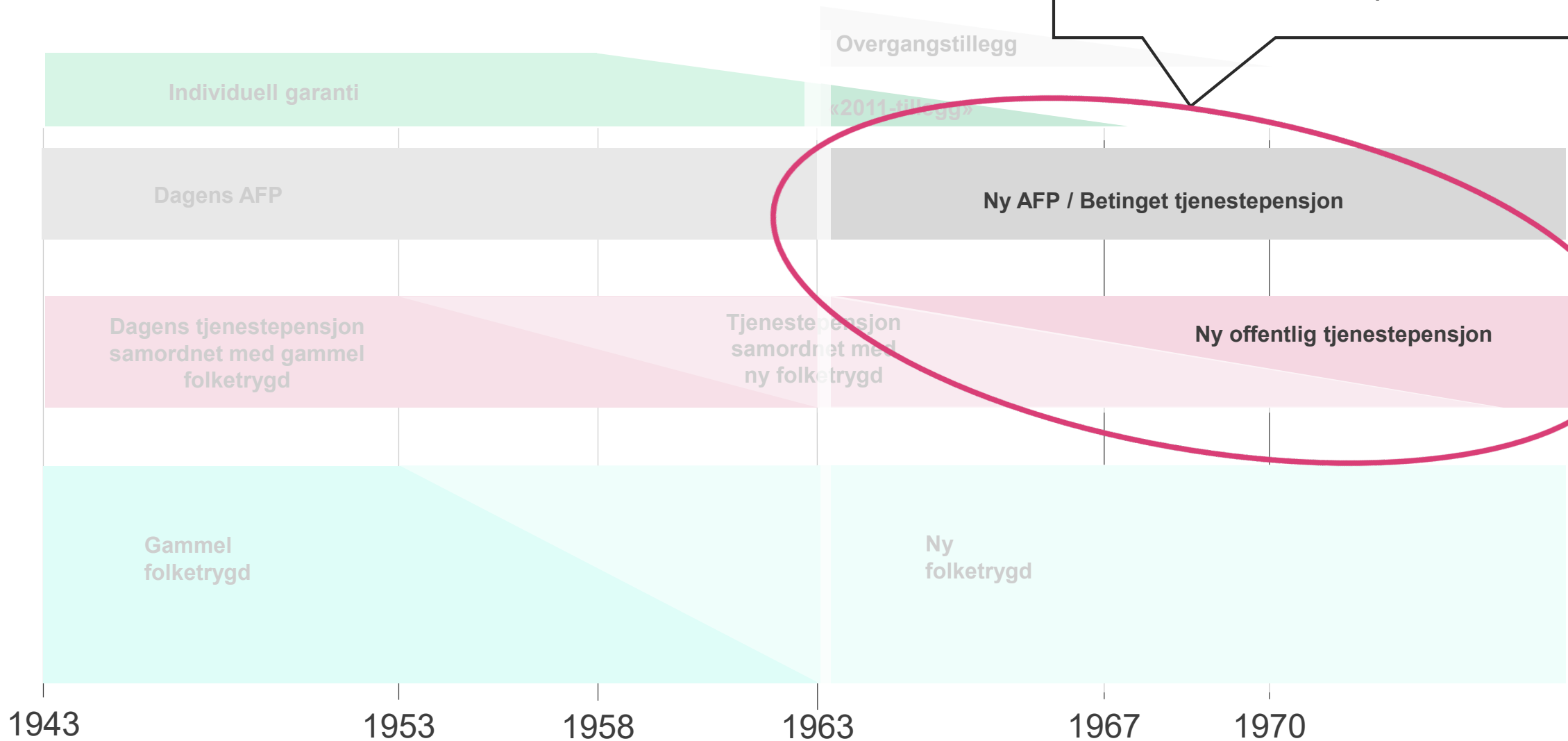
Mulige årsaker til at livselskap valgte å gå ut av markedet sist

- Manglende volum?
- Komplisert produkt med store krav til systemer og kompetanse?
- Egenkapitalsituasjonen?
 - Høye solvenskapitalkrav for ytelsespensjon



Et mulig konkurransebilde?

DNB (og andre?) har signalisert at de ønsker seg inn i markedet, men kun på dette.



ALP