

# **Endret offentlig tjenstepensjon - hvordan vil det påvirke kostnadsbildet?**

TBU's fagseminar 5. desember 2019

Erik Falk, Aktuar KLP

# Plan

- Premie i 2020 og fremover
- Engangseffekter ved overgang til endret ordning
- Pensjonskostnader fremover



# Premie i 2020 og fremover



# Påslagsordningen

## Samme prinsipper som i folketrygden

- Årlig pensjonsopptjening som tilføres pensjonsbeholdning
  - 5,7 % av pensjonsgrunnlag opp til 12 G
  - 18,1 % av pensjonsgrunnlag mellom 7,1 og 12 G
- Pensjonsbeholdningen reguleres som i folketrygden
- Fleksibelt uttak mellom 62 og 75 år
- Pensjon fastsettes ved å dele pensjonsbeholdning på folketrygdens delingstall
- Livsvarig utbetaling
- Kjønnsnøytralitet

**NB: Ikke sammenlignbare med innskuddssatser i privat sektor**

**NB: Ordningen er fortsatt en ytelsesordning**

# Noe om forsikringsmessig løsning

## Årlig pensjonsopptjening er ikke det samme som årlig premie

- Pensjon kan utledes av delingstall fra NAV.
- $$Pensjon = \frac{Pensjonsbeholdning}{Delingstall \text{ ved uttakstidspunktet}}$$
- Med utgangspunkt i beregnet livsvarig pensjonsytelse beregnes premie og premiereserve akkurat som i dagens ordning.
- **Påslagsordningen innebærer ingen forskyvning av risiko og forpliktelse sammenlignet med dagens ordning.**

# Premienivå i ny offentlig tjenstepensjon

## Overordnet bilde

- Ingen selvstendig grunn til å revurdere forutsetninger om rente, dødelighet osv.
- Langsiktig premienivå omtrent som på dagens nivå
- Økonomien fremover vil kunne påvirkes av løsning for:
  - Særaldersgrenser
  - AFP
    - Avhenger av prosess i privat sektor
  - Alderspensjon for uføre



# Offentlig tjenstepensjon fra 1. januar 2020

## Endret opptjening for alle fra 1. januar 2020

- Regner forsikrede beløp etter bransjeavtale forankret i Finans Norge i juni
  - Erstatter tidligere gjeldende bransjeavtale

## Premie fremover

- **1963 og yngre**

Opptjening i påslagsordningen i stedet for i bruttoordningen. Reserverer også for betinget tjenstepensjon.

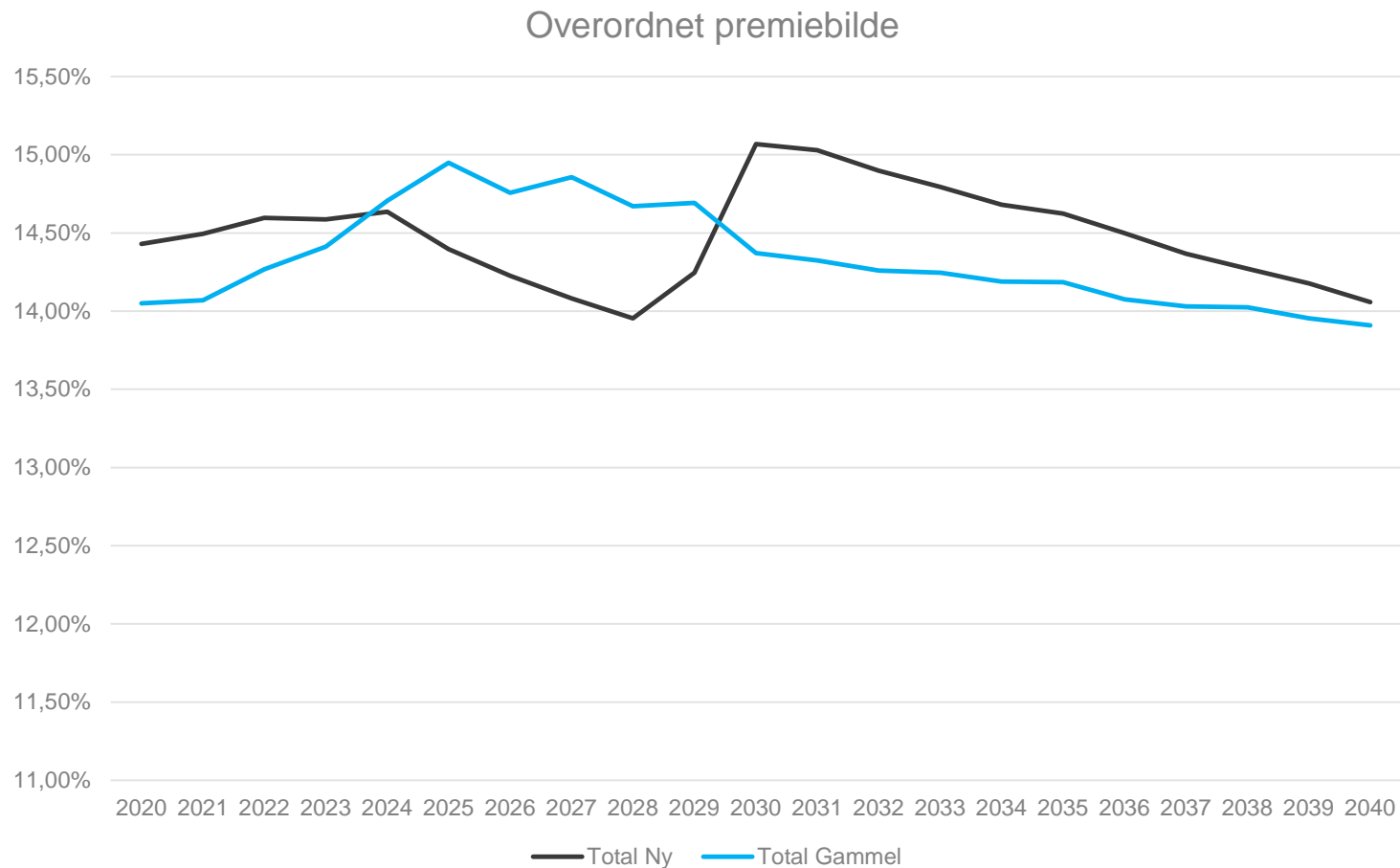
- **1962 og eldre**

Fortsatt opptjening i bruttordningen

- Nye samordningsregler
- Individuell garanti

# Overordnet premiebilde

– prognose «under en rekke forutsetninger»



På sikt går totalt premienivå mot dagens nivå. Noe svingninger i premie underveis.



# Reguleringspremie

## Justering i metode for beregning av reguleringspremie

Medlemstype	Dagens modell	Påslagsmodell
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

- Under påslagsmodellen løftes ikke historiske rettigheter for yrkesaktive i tråd med utvikling i karriere. Ellers som i dag.
- Reguleringspremie litt lavere, lettere å forutsi G-vekst enn nivålønnsvekst.
  - Over tid ca 0,4 % av PGR lavere premie

# Engangseffekter ved overgang til endret ordning



# Engangsvirkning ved overgang til ny ordning

## Omregning 1. januar 2020

- Omregning av opptjente rettigheter:
  - Ny beregning av alderspensjon som følge av endringer i Samordningsloven (f.år 1954-)
  - Individuell garanti og 2011-tillegg (f.år 1954-1967)
  - Oppsatte rettigheter ved innføring av påslagsmodell (f.år 1963-)
  - Reserve for uføre medlemmer – premiefritaksreserve (f.år 1954-)
- Total frigjøring av premiereserve i KLP: 5 – 6 %
- Frigjøring i Fellesordningen for kommuner og bedrifter: 7 - 8 %
- Variasjon mellom enkeltavtaler og noen vil kunne få økt reservekrav
- Frigjorte midler disponeres ved årsavslutning 31. desember 2020

# Engangsvirkning ved overgang til ny ordning

## Mulige anvendelsesområder for frigjort premiereserve

- Løsning for særaldersgrenser
- Løsning for AFP
- Endring i alderspensjon for uføre
- Nye dødelighetstariffer
- Premiefond
- Nedsettelse av grunnlagsrente
- Risikoutjevningfond
- Kombinasjoner av disse

# Regnskapsmessige pensjonskostnader



# Overgang til nye regler - Regnskapsmessig

## To regnskapsmessige virkninger

Engangsvirkning av nye regler for pensjonsforpliktelsen

- Reduksjon for de fleste
- Engangsvirkningen balanseføres (føres ikke over drift)
- Gjennomføres i 2020

Årlig virkning på pensjonskostnaden

- Noe reduksjon fra 2019 til 2020
  - Deretter stabilt
- Som tidligere vil årlig innbetaling vil svinge (på grunn av reguleringspremien)
  - Varierende premieavvik
- Også disse virkningene vil kunne påvirkes av endringer i regelverk over tid

ALP