

Avtale om ulike beregninger i offentlig tjenstepensjon

Avtale om «beregnet folketrygd» og ulike type beregninger i offentlig tjenstepensjon.

Vedtatt av	Finans Norge / Bransjestyre liv og pensjon (BLP)
Vedtagelsestidspunkt	21.06.2019
Ikrafttredelse og overgangsregler	01.01.2020
Sist endret	16.09.2026
Avtalen/reglenes formål	Formål med avtalen er at leverandørene bør ha en mest mulig lik praksis i forhold til hvilke pensjonsbeløp som forsikres gjennom årlig premie og som er bestemmende for oppbygging av premiereserve før overgang til alderspensjon. Avtalen benyttes ved all beregning av premier og premiereserver i offentlige tjenstepensjonsordninger fra og med 01.01.2020. Avtalen benyttes også ved tilbud/anbud i forbindelse med anbudsprosesser og ved inngåelse av forsikringsavtaler for offentlige tjenstepensjonsordninger for avtaler som gjelder fra og med 01.01.2020.
Gjelder for	KLP Oslo Pensjonsforsikring Storebrand Livsforsikring
Utfyllende regler	Avtalen erstatter avtale av 16.08.2013

Innledning

Stortinget vedtok i 2011 ny pensjonsordning i folketrygden som gjelder delvis for kullene født fra og med 1954 og fullt ut for kullene født 1963 og senere. I juni 2018 vedtok Stortinget de nødvendige lovendringene som klargjør hvordan offentlig tjenestepensjon skal samordnes med ny alderspensjon fra folketrygden. Gjeldende bransjeavtale om beregnet folketrygd i offentlig tjenestepensjon fra 16.08.2013 tar ikke høyde for innføringen av ny folketrygd utover at det ligger inne levealdersjustering, og tar heller ikke hensyn til nye samordningsregler.

Partene i arbeidslivet avtalte ny utforming av offentlig tjenestepensjon 3. mars 2018. Som følge av avtalen avsluttes dagens alderspensjonsopptjening for alle født fra og med 1963. Det er tatt som utgangspunkt at opptjente rettigheter skal omregnes til oppsatte rettigheter pr. 31.12.2019, mens årskullene født før 1963 fortsetter med dagens pensjonsopptjening, men med delvis ny folketrygdberegning. Det er behov for et estimat på ny alderspensjon fra folketrygden, slik at selskapene kan beregne pensjonsytelser for overgangskullene 1954-1962 og for de oppsatte rettighetene for kullene født 1963 og senere.

Arbeidet med utformingen av førsteversjonen av denne bransjeavtalen ble utført av en arbeidsgruppe bestående av representanter fra Kommunal Landspensjonskasse (KLP), Oslo Pensjonsforsikring (OPF), Statens Pensjonskasse (SPK) og en representant fra Pensjonskasseforeningen.

Endringer fra tidligere avtale for beregnet folketrygd i offentlig tjenestepensjon

Tidligere modell for beregnet folketrygd i offentlig sektor i avtalen av 16.08.2013 følger karriereløpet til det aktive medlemmet av tjenestepensjonsordningen og justeres fortløpende ved endringer i lønn, arbeidstidsfaktor og grunnbeløpet i folketrygden (G).

Modellen som følger av denne avtalen vil ikke ha den samme dynamikken ved endringer i lønn og arbeidstidsfaktor, men vil bare justeres ved endringer i G. Folketrygd ved overgangen til ny offentlig tjenestepensjon beregnes basert på pensjonsgrunnlaget pr.31.12.2019, og fryses i forhold til grunnbeløpet på dette tidspunktet. Dette vil gjelde for alle årskullene, også for årskullene født fra og med 1954 til og med 1962, som fortsetter sin opptjening i dagens modell.

For den delen som regnes med gammel folketrygd benyttes pensjonsgrunnlaget løpende tilsvarende som i dag. For personer født i perioden 1954-1962, som meldes inn i ordningen etter 31.12.2019 beregnes folketrygdopptjeningen på innmeldingstidspunktet (også ved gjeninnmelding). For personer som er oppsatte før 31.12.2019 beregnes ny folketrygd med pensjonsgrunnlag pr 31.12.2019.

For kullene født 1954-1958 gjelder en individuell garanti. Denne garantien videreføres gradvis nedtrappende for 1959-1962 kullene. Det foreslås at garantien finansieres med lineær opptjening, som dagens bruttoordning. For årskullene 1963-1970 er det dessuten vedtatt et tillegg for tjenestetid før 2011, 2011-tillegget. Dette tillegget vil være fullt opptjent pr 31.12.2019.

Bakgrunnen for den nye modellen

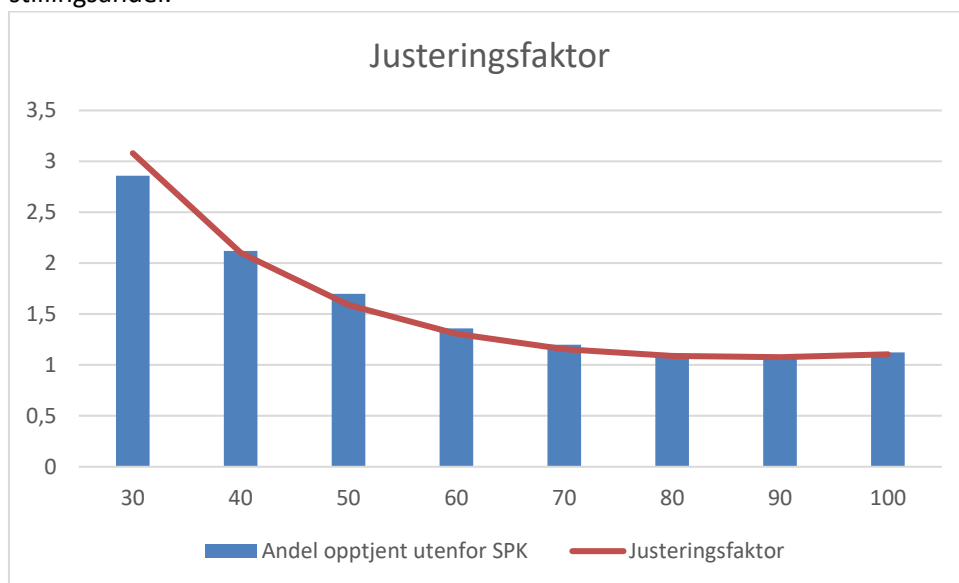
Beregningsmodellen søker å estimere folketrygden til samtlige medlemmer i offentlige tjenestepensjonsordninger ved 67 års alder. Som utgangspunkt for modellen er det benyttet NAVs estimer på folketrygdbeholdning ved 67 års alder. De økonomiske implikasjonene av samordning med ny folketrygd er størst for kullene født i perioden 1960 -1975 og hovedfokuset i modelleringen

har vært å modellere disse kullene best mulig. For senere årskull er NAVs estimer mer usikre, samtidig som det søkes å estimere en folketrygdbeholdning langt frem i tid. Dagens lønnsnivå vil dermed potensielt være mindre førende for hvor stor pensjonsbeholdningen vil bli ved fylte 67 år for de yngre kullene.

Modellvalg

På det nåværende tidspunkt har ikke tjenstepensjonsleverandørene løpende tilgang til faktisk opptjent pensjonsbeholdning i folketrygden. Modellen tar derfor ikke utgangspunkt i løpende folketrygdopptjening, men det søkes å beregne en beholdning basert utelukkende på opplysninger om fødselsår, lønn og aktuell deltid, på samme måte som i den gjeldende folketrygdberegningen.

Analyser av faktisk opptjent folketrygd for medlemmer i Statens pensjonskasse (SPK) viser at opptjening i folketrygden er høyere enn i tjenstepensjonsordningen. Spesielt gjelder dette medlemmer med deltidsstillinger. For å kompensere for dette foreslås det at lønnen justeres opp i modellen med en justeringsfaktor basert på stillingsprosent. Figur 1, nedenfor, viser justeringsfaktoren og observert andel opptjening utenfor tjenstepensjonsordningen basert på stillingsandel.



Figur 1. Justeringsfaktor for opptjening utenfor tjenstepensjonsordningen.

Modellen legger opp til en karrierelønnsutvikling med en vekstrate ut over G og beregner opptjening over 37 år basert på pensjonsgrunnlag per 31.12.2019 med korrigering for knekkpunktet på 7,1 G i folketrygdopptjeningen. Formelen er basert på formelen for summen av en endelig geometrisk rekke. I tillegg legges det til et konstantledd for å ta høyde for opptjening for perioden før 28 års alder.

For de som er født i 1974 og senere, er det videre lagt inn en justering av denne konstanten som gir lavtlønte noen flere års opptjening enn høytlønte, som følge av at lavtlønte forventes å ha noe tidligere start på arbeidskarrieren enn de høytlønte i offentlig sektor.

For de yngste årskullene er den økonomiske betydningen av estimert folketrygd liten samtidig som estimeringsusikkerheten er høy. For alle født etter 1990 antas en konstant, mens det for kullene mellom 1984 og 1990 antas en enkel modell med litt spredning basert på spredningen i lønnsmassen.

Variabel	Forklaring
F $A=2020-F$	Fødselsår «Kullalder» (regnet ved overgangen i 2020, ved senere innmelding benyttes innmeldingsåret)
G	Grunnbeløpet i folketrygden
D	$\max(30; \min(100;$ Gjennomsnittlig deltid)
$PGRL_{2020}$	Pensjonsgrunnlag pr. 31.12.2019 regnet i G. Ved senere innmelding benyttes pensjonsgrunnlaget på innmeldingstidspunktet
$TJ = 0,95$	Total justering for estimeringsusikkerhet
$L_j = \left(0.01813D - 2.101 + \frac{139.1}{D}\right) \times PGRL_{2020}$	Pensjonsgrunnlag justert for opptjening utenfor tjenestepensjonsordningen
$S=28$	Antatt alder for start opptjening
$R = \begin{cases} 1.002, & F < 1974 \\ 1.009, & F \geq 1974 \end{cases}$	Lønnsvekst ut over G
$K = \begin{cases} 2, & F < 1974 \\ \max(1.5; 16 - 3L_j), & F \geq 1974 \end{cases}$	Konstantledd tilsvarende opptjening før 28
$N = \max\left\{S - A - 1; \min\left[64 - A; \text{floor}\left(\frac{\log(7.1/L_j)}{\log R}\right)\right]\right\}$	Antall år unna brudd 7.1G

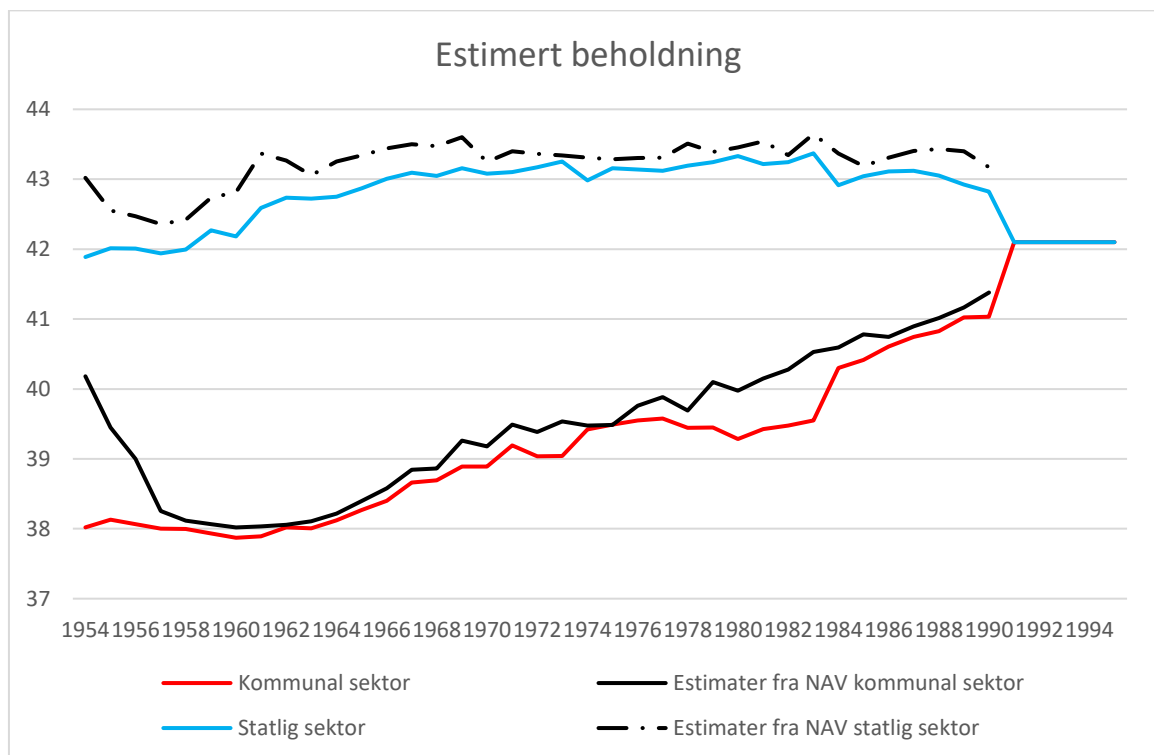
Med variablene definert ovenfor kan beregnet folketrygd (regnet i G) uttrykkes som følger.

$$B' = \begin{cases} 0.181L_j \times R^{(S-A)} \times \frac{1 - R^{(N-(S-A)+1)}}{1 - R} + 7.1 \times 0.181 \times (64 - A - N) + K, & F \leq 1983 \\ \min(49; 3.5 \times L_j + (0.4F - 771)), & 1983 < F \leq 1990 \\ 42.1, & F > 1990 \end{cases}$$

$$B = \begin{cases} 0,9 * TJ * B', & \text{for aldersgrense 60} \\ 0,93 * TJ * B', & \text{for aldersgrense 63} \\ 0,95 * TJ * B', & \text{for aldersgrense 65} \\ 1 * TJ * B', & \text{for aldersgrense høyere enn 65} \end{cases}$$

Beregningsresultater

Figur 2, nedenfor, viser gjennomsnittlig beholdning fordelt på alderskull for statlig og kommunal sektor basert på SPK, KLP og OPFs kombinerte bestander sammenholdt med NAVs prognoser.



Figur 2. Estimert beholdning ut fra modellen sammenholdt med NAVs prognoser.

Vedlagt denne rapporten er eksempler på beregninger av ny og gammel folketrygd for utvalgte testpersoner med ulik lønn og deltid. Den nye beregnede ytelsen vil i de fleste tilfeller være lavere enn den gamle. Noe av forklaringen på redusert ytelse fra alderspensjonen samordnet med ny folketrygd ligger i at man benytter faktisk folketrygd ved alder 67 i de nye samordningsreglene, mens man benytter fiktivt beregnet folketrygd i de gamle samordningsreglene. Dette innebærer at beregnet alderspensjonsytelse står i samsvar med den lønnen man til enhver tid har etter gamle regler, mens beregnet alderspensjonsytelse står i samsvar med forventet karrierelønn etter nye regler. Det er verdt å merke seg at det vil skje store endringer i samordning av samtidige stillingsforhold. I et eksempel hvor et medlem har to samtidige stillingsforhold på 50 % med 3G i lønn i hver av dem vil medlemmets alderspensjon være overreservert når disse sees samlet som ett stillingsforhold på 100 % med 6G. I det nye samordningsregelverket er deltidsfordelen redusert med det resultat at det ved endelig samordning vil være en underreservering i dette tilfellet.

Særaldersgrenser

Analyser av faktisk opptjent folketrygd for medlemmer i SPK med særaldersgrense viser at personer med særaldersgrense slutter å jobbe tidligere enn personer uten særaldersgrense. Forskjellen er betydelig og gjør at modellen for beregnet folketrygd bør justeres for personer med særaldersgrense for å ta hensyn til at disse vil ha mindre opptjening i folketrygden enn øvrige medlemmer av bestanden.

Analysen gjort på årskullene 1940 – 1948 viser at medlemmer med særaldersgrense 60 år har 6 % av den totale opptjeningen i folketrygden etter 60 år og 12 % av den totale opptjeningen etter 57 år. Til sammenligning har den øvrige bestanden 15 % av opptjeningen etter 60 år og 22 % etter 57 år.

Basert på disse observasjonene er følgende justering av beregnet folketrygd for personer med særaldersgrense:

Aldersgrense	Estimert beholdning
60 år	0.90 B
63 år	0.93 B
65 år	0.95 B

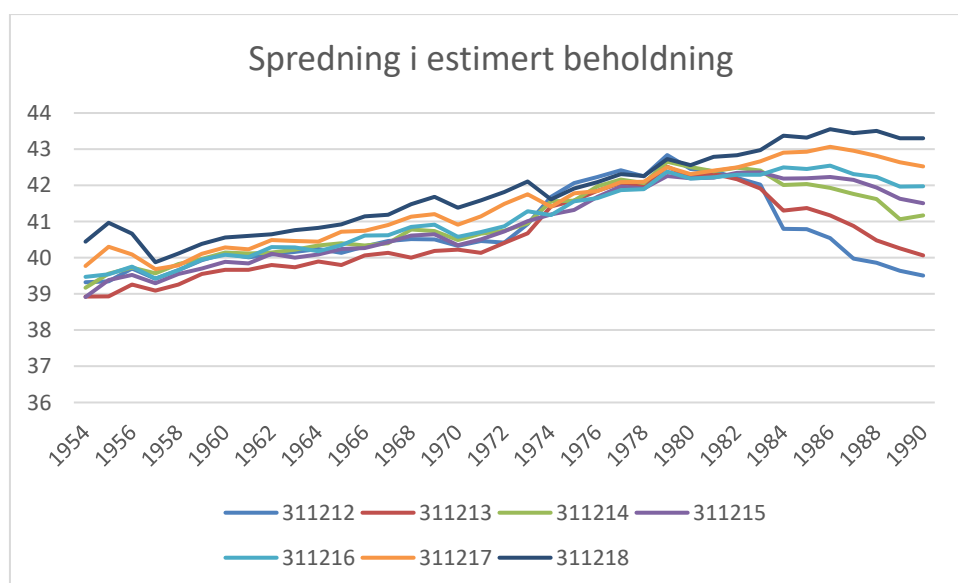
Senere årskull kan ha en annen adferd, og modellen bør evalueres etter noen år.

SPK vil gjøre egne vurderinger av beregnet folketrygd for ballettdansere, sangsolister og korsangere ved Den Norske Opera & Ballett.

Estimeringsusikkerhet

Ved modellering av beregnet folketrygd vil det være estimeringsusikkerhet. For det første er modellen basert på NAVs prognoser for folketrygdopptjening. Disse prognosene for fremtidig utvikling er forbundet med usikkerhet. Modellen søker å treffe gjennomsnittet og vil ikke reflektere det enkelte medlems folketrygdopptjening. Justeringsfaktoren for å fange opp opptjening utenfor tjenestepensjonsordningen er estimert basert på analyser av opptjeningen i SPKs bestand i ett enkeltår og vil ikke nødvendigvis reflektere tilstanden i hele den forsikrede bestanden og heller ikke fange opp endringer over tid.

Modellen er basert på analyser av bestanden per 31.12.2017. Dersom lønn og G faktisk utvikler seg i takt vil modellen i utgangspunktet være stabil over tid. I praksis er det ikke nødvendigvis slik. Figur 3 viser spredningen i estimert beholdning for en undergruppe av bestanden benyttet til modellering. Denne indikerer et standardavvik på ca. 1%, og et 95% konfidensintervall basert på antakelser om normalfordeling tilsier et fradrag i estimert beholdning på om lag 2%.



Figur 3. Spredning i estimert beholdning.

Modelleringsusikkerheten er vanskeligere å kvantifisere, men det er her lagt inn et fradrag på 3 % for å fange opp denne usikkerheten. Total justering er derfor 5 %.

Forsikret ytelse og samordning

Beregning av folketrygd gamle regler

Folketrygden i gammelt system beregnes som summen av grunnpensjon og tilleggspensjon. Dersom tilleggspensjonen er lav ytes et sært tillegg. I de gamle samordningsreglene ligger det inne samordningsfordeler som tilsier at ytelsespensjonen ikke samordnes med hele folketrygden. Folketrygden beregnes etter følgende formel

$$\text{Folketrygd}_G = GP + \max(STS; TP),$$

der GP angir grunnpensjon og $GP = 1.0$ for enslige og $GP = 0.9$ for ektefeller/samboere under gitte kriterier. TP angir tilleggspensjon regnet i G, som beregnes ut fra et poengtall basert på de 20 beste årene med folketrygdopptjening og STS angir sært tilleggssatsen som utgjør 1.0 for enslige og 0.74 for ektefeller/samboere under gitte kriterier.

Når tjenstepensjonen skal samordnes med folketrygdens ytelser er det hovedsakelig tre samordningsfordeler som gjør at man ikke samordner med hele folketrygden. Grunnpensjonsfordelen tilsier at man samordner med $GP = 0.75$ uavhengig av sivil status. Deltidsfordelen tilsier at man samordner med en andel av grunnpensjonen tilsvarende arbeidstidsfaktoren (ATF), $GP = \min(ATF; 1.0) * 0.75$ og fiktivfordelen tilsier at man samordner med tilleggspensjon beregnet ut fra det laveste av fiktivt beregnet poengtall basert på pensjonsgrunnlaget og faktisk poengtall. I mange tilfeller vil medlemmene ha meropptjening ut over tjenstepensjonen og dermed et høyere faktisk poengtall enn det fiktivt beregnede poengtallet basert på pensjonsgrunnlaget i tjenstepensjonsordningen.

Beregning av alderspensjonsytelse gamle regler

Fullt opptjent alderspensjonsytelse etter gamle regler beregnes som

$$AP_G = \max\left(\left(SG * PGRL - \min(ATF; 1.0) * 0.75 - \max(STS; \min(TP; TP_F))\right) / FT; 0\right)$$

Der SG er sluttlønnsgaranti i prosent, $PGRL$ er pensjonsgrunnlaget regnet i G, ATF er arbeidstidsfaktor tilsvarende gjennomsnittlig deltid, TP_F er fiktivt beregnet tilleggspensjon og FT angir folketrygdens forholdstall ved 67. Forsikret alderspensjonsytelse benytter grunnpensjonsfaktor 0.75, sært tilleggssats 0.87 samt fiktivt beregnet tilleggspensjon. Denne gjelder for fullt opptjente ytelser og skal avkortes med tjenestetidsbrøk.

Beregning av folketrygd nye regler

Ny folketrygd består av en garantipensjon og en inntektpensjon. Inntektpensjonen beregnes ut fra en beholdning tilsvarende 18.1 % av inntekt under 7.1G fra 13 til 75 års alder. Garantipensjonen skal beregnes ut fra høy sats (lik 2) for enslige og lav sats (lik 1.85) for gifte/samboere under gitte forutsetninger. Fram til 2030 skal det benyttes forholdstall istedenfor delingstall ved framskrivning av garantipensjonsnivået 1 (GPN). For framskrivning av garantipensjonsnivået til og med år 2029 benyttes forholdet mellom forholdstallene for 67-åringer i reguleringsåret og 67-åringer i det forutgående året. For framskrivning for reguleringsårspunktet i årene fra og med 2030 benyttes det delingstall. Dersom

¹ Forskrift om alderspensjon i folketrygdloven, se kapittel 7 § 7-2.

dette gir en lavere regulering enn et fratrekk på 0,75 prosent, dvs. at forholdet er lavere enn $(1 - 0,0075)$, skal garantipensjonsnivået i stedet reguleres med denne faktoren $(0,9925)$.

$$GPN_{2010+n} = \text{Garantipensjonssats} * \prod_{i=0}^{n-1} \max\left(\frac{FT_{67:2010+i}}{FT_{67:2010+i+1}}; 0,9925\right) \text{ for } 1 < n \leq 19$$

$$GPN_{2010+n} = \text{Garantipensjonssats} * \prod_{i=0}^{18} \max\left(\frac{FT_{67:2010+i}}{FT_{67:2010+i+1}}; 0,9925\right) \prod_{j=19}^{n-1} \max\left(\frac{DT_{67:2010+j}}{DT_{67:2010+j+1}}; 0,9925\right) \text{ for } n > 19$$

Med $FT_{67:2010+i}$ forholdstall i alder 67 i år 2010+i og $DT_{67:2010+j}$ er delingstall i alder 67 i år 2010+j.

Folketrygdutelsen etter nye regler beregnes som

$$\text{Folketrygd}_N = B/DT + \max(0; GPN - 0.8 B/DT)$$

Der B er påslagsbeholdningen og DT angir delingstallet ved uttak.

Beregning av alderspensjonsytelse nye regler

I de nye reglene for samordning skal det foretas en endelig samordning ved alder 67. Det ligger to samordningsfordeler i det nye samordningsregelverket. 2 % av folketrygdbeholdningen holdes utenfor samordningen og i tillegg ytes et tillegg på 2.5G. Fullt opptjent alderspensjonsytelse oppgitt i G for nytt regelverk beregnes som

$$AP_N = \max\left(SG * PGRL/JT_{67} - 0.98 * \text{Folketrygd}_N; 0\right) + 2.5/DT_{67},$$

der $JT_{67} = DT_{67}/13.42$ angir justeringstallet ved 67 år. Forsikret alderspensjonsytelse benytter beregnet inntekstspensjonsbeholdning og garantipensjonssats 1.93. Denne gjelder for fullt opptjente ytelser og skal avkortes med tjenestetidsbrøk.

Beregning av alderspensjonsytelse overgangskull

For overgangskullene beregnes alderspensjonsytelsen som

$$AP = a * AP_N + (1 - a) * AP_G$$

Der $a = \frac{\max(\min(F-1953;10);0)}{10}$ angir fordelingen mellom folketrygd beregnet etter gamle og nye regler.

Denne gjelder for fullt opptjente ytelser og skal avkortes med tjenestetidsbrøk.

Individuell garanti

Individuell garanti beregnes som en årlig ytelse. Under angis fullt opptjent ytelse som skal tjenestetidsavkortes.

For kullene født før 1954 beholdes dagens metodikk.

For kullene født 1954-1958 beregnes den individuelle garantien som

$$IG_{54-58} = \max(0; SG * PGRL - aAP_N - (1 - a)AP_G - a * \text{Folketrygd}_N - (1 - a) * \text{Folketrygd}_G)$$

Der Folketrygd_N beregnes som angitt over og

$$\text{Folketrygd}_G = \left[0.92 + \max\left(0.87; \min\left(1.3; \max\left(1.0; (-0.05PGRL + 1.42)\right)\right) * TP_F\right)\right] / FT_{67}.$$

Denne formelen benytter samme særtillleggssats som i forsikret alderspensjonsytelse, en grunnpensjon som tilsier at en andel av pensjonistene ikke er enslige og beregner en fiktivfordel på 30 % for de med pensjonsgrunnlag lavere enn 2.6G lineært avtagende til 0% for de med pensjonsgrunnlag 8.5G.

For kullene født 1959-1962 er den individuelle garantien

$$IG_{59-62} = IG_{54-58} * \frac{\dot{A}F_{2011}}{30} * (1 - 0.1 * (F - 1958)),$$

der $\dot{A}F_{2011}$ benevner antall år med opptjening før 2011.

For kullene født 1963 – 1967 beregnes den individuelle garantien som

$$IG = (1 - 0.2 * (F - 1963)) * \frac{\dot{A}F_{2011}}{30} * 0.015 * PGRL$$

Beregnet uttaksalder for påslagspensjon og betinget alderspensjon

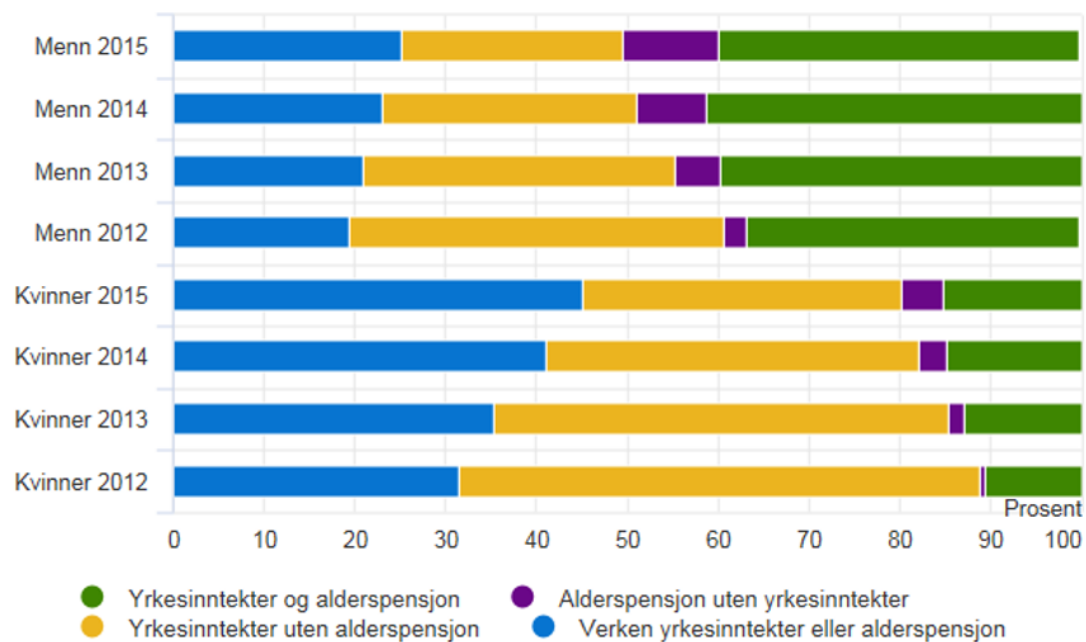
Levealdersjusteringen i folketrygden skal sikre bærekraften i pensjonssystemet. Det forventes i utgangspunktet at det over tid blir slik at vi vil komme til å arbeide lengre, for å sikre en tilstrekkelig pensjon. Samtidig er det slik at uttaksalderen for pensjon ikke nødvendigvis vil følge samme utvikling. Personer som forventer å leve kortere enn det som ligger til grunn for delingstallene i folketrygden, vil med fordel ta ut pensjon på tidligere tidspunkt, og det kan også tenkes at mange vil foretrekke å få sin andel av pensjonsformuen utbetalt tidlig. På grunn av de kjønnsnøytrale delingstallene vil det særlig være gunstig for menn å ta ut alderspensjonen tidlig, og foreløpige studier fra Statistisk sentralbyrå (SSB) tyder på at dette er en effekt som også vises i praksis.

Beregninger viser at reservene i hovedsak vil ligge mellom tre og seks prosent høyere for uttaksalder 62 år, målt mot uttaksalder 67 år med 2 % beregningsrente. Valg av uttaksalder er derfor et sentralt punkt for hvordan finansieringen av påslagsopptjeningen skal foregå.

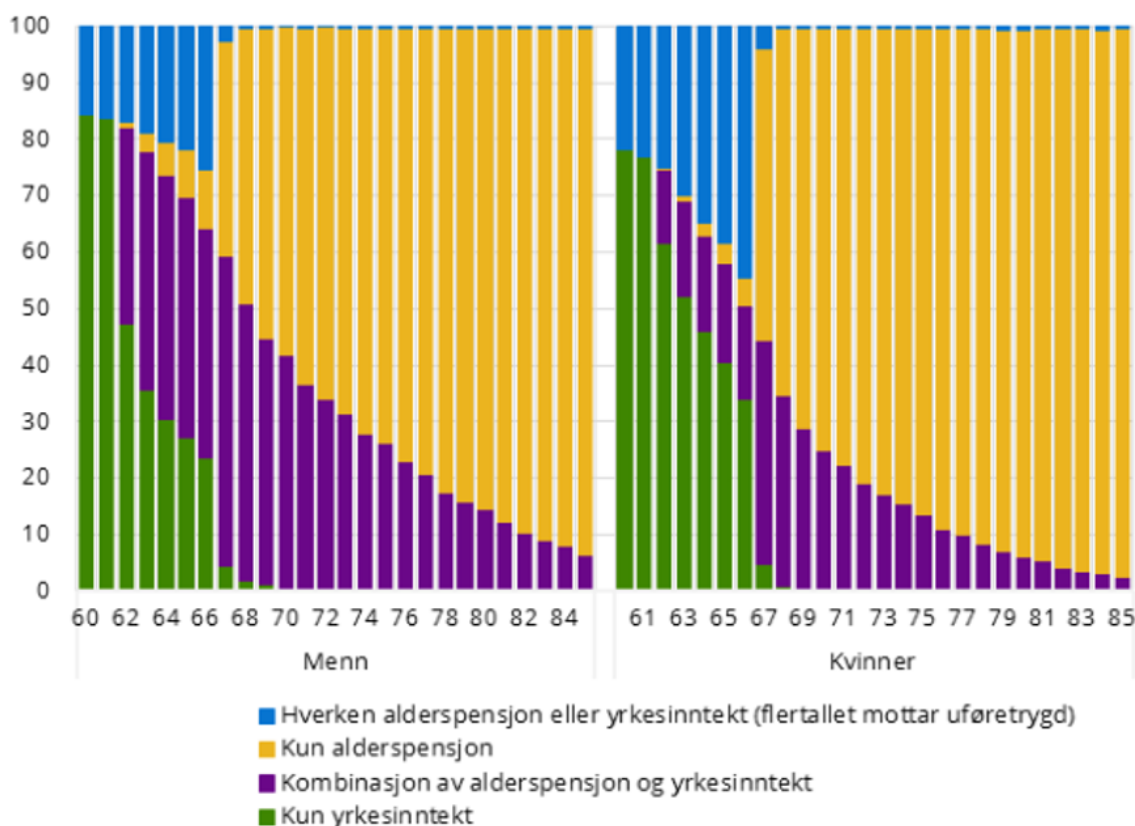
I utforming av avtalen er det lagt vekt på at engangspremiene ved pensjonering skal minimeres, samtidig som medlemmenes rettigheter sikres, noe som tilsier lavere uttaksalder heller enn høyere uttaksalder.

På grunn av svært kort observasjonsperiode for uttak under nytt regelverk, er det i avtalen det lagt til grunn en forenklet modell for uttaksalder, der det er og i foreslår i stedet å velge alder 64 år, som følge av figur 4 og 5 under (fra SSB). Samlet viser disse at nesten alle har tatt ut pensjon ved fylte 67 år, samtidig som nesten 50 prosent har tatt ut allerede ved fylte 64 år. Vi antar med dette at vi ligger noe til den sikre siden i reserveringen. Tallet bør revideres når vi får flere observasjoner av faktisk, gjennomsnittlig uttaksalder og større sikkerhet.

Vi foreslår samtidig at uttaksalderen for uførepensjonister settes til 67 år (for personer med pensjonsalder 67 år). Denne størrelsen kan endres, avhengig av resultatene fra myndighetenes arbeid rundt uføretrygd. Her kan det bli slik at uttaksalderen vil avhenge av uførepensjonistens fødselsår. Vi foreslår samme uttaksalder for medlemmer med særaldersgrense. Også her kan det bli endringer, avhengig av resultatet av arbeidet med særaldersgrenser.



Figur 4. Fordeling av kvinner og menn født 1949 etter mottak av yrkesinntekter og alderspensjon.



Kilde: Inntektsstatistikk, Statistisk sentralbyrå

Figur 5. Andel med yrkesinntekt, alderspensjon fra folketrygden og en kombinasjon av disse, etter alder og kjønn. 2016.

Beregning av forsikret ny tidligpensjon og forsikret særalderspåslag

For personer med særaldersgrenser født 1963 og senere erstattes dagens tidligpensjon, over tid, med ny tidligpensjon og et livsvarig særalderspåslag.

Ny tidligpensjon og særalderspåslag skal forhåndsfinansieres med premie på samme måte som dagens tidligpensjon i henhold til regelverket. Ved beregning av premie skal det legges til grunn at medlemmets rett til pensjon opptjenes lineært fra tidspunktet for medlemskap i ordningen og frem til særaldersgrensen.

De nye pensjonsreglene gjelder for medlemmer med særaldersgrense 60, 63 og 65 år. Ved beskrivelse av forsikret ny tidligpensjon og særalderspåslag er det disse aldersgrensene som er lagt til grunn. Ved eventuell innføring av nye regler om forskyvning av aldersgrenser i folketrygd og tjenstepensjon må bransjestandarden revideres.

Forsikret ny tidligpensjon (TP^{Ny}) for medlemmer med aldersgrense 60 og 63 år beregnes som:

$$TP^{Ny} = 0,66 \cdot \frac{T}{N} \cdot PGRL$$

Forsikret særalderspåslag (SP) for medlemmer med aldersgrense 60 år, 63 og 65 år beregnes som:

$$SP = x \cdot \frac{T}{N} \cdot PGRL$$

der

$$T = \text{tjenestetid teller} = \min(T, N)$$

$$N = \text{tjenestetid nevner} = \begin{cases} 30 & \text{Aktive rettigheter} \\ \max(30, \min(AG - A_0], 40) & \text{Oppsatte rettigheter} \end{cases}$$

AG = Aldersgrense

A_0 = Alder ved start i stilling

$$x = \text{sats for s eraldersp slag} = \begin{cases} 0,077 & \text{Aldersgrense 60  r} \\ 0,065 & \text{Aldersgrense 63  r} \\ 0,058 & \text{Aldersgrense 65  r} \end{cases}$$

$$PGRL = \text{Pensjonsgrunnlag}$$

Ved fastsettelse av T og N over skal tid i stilling frem til 1.1.2025, og tid i stilling med s eraldersgrense fra 1.1.2025 medregnes.

Pensjonsgrunnlaget beregnes med utgangspunkt i fulltidsjustert l nn i siste periode, avkortet med gjennomsnittlig deltid. Ved beregning av gjennomsnittlig deltid skal tid i stilling frem til 1.1.2025 og tid i stilling med s eraldersgrense fra 1.1.2025 medregnes. For oppsatte rettigheter benyttes G-regulert pensjonsgrunnlag fra sluttdato til pensjonering.

Merknad om avrundingsregler

Det er ikke tatt inn s erskilte avrundingsregler i notatet og man vil derfor kunne oppleve sm  avvik i beregningene mellom leverand rene, men dette er av mindre betydning da det uansett er faktisk folketrygd som skal legges til grunn ved uttak av pensjon. Bruk av standarden skal evalueres etter noe tid og da vil man ogs  vurdere   ta inn s rlige avrundingsregler.

Vedlegg:

Eksempelberegninger. Alle bel p er i G.

Fødselsår	PGRL	D	Lj	A	N	K	S	R	B	Delingsstall	GPN	Ny Folketrygd	Ny Ytelse	Poengstall	Tilleggs pensjon	Forholdstall	Gammel Folketrygd	Gammel Ytelse
1963	6	100	6.62	57	7	2.00	28	1.002	43.10	16.30	1.70	2.64	0.82	0.423	2.12	1.134	2.36	0.90
1963	3	50	4.76	57	7	2.00	28	1.002	31.55	16.30	1.70	2.09	0.15	0.423	0.87	1.134	1.02	0.60
1963	4	80	4.35	57	7	2.00	28	1.002	29.00	16.30	1.70	2.06	0.31	0.423	1.27	1.134	1.54	0.63
1963	5	50	7.94	57	-30	2.00	28	1.002	47.07	16.30	1.70	2.89	0.15	0.423	1.69	1.134	1.70	1.01
1963	6	80	6.53	57	7	2.00	28	1.002	42.54	16.30	1.70	2.61	0.86	0.423	2.12	1.134	2.23	1.02
1963	6	50	9.53	57	-30	2.00	28	1.002	47.07	16.30	1.70	2.89	0.58	0.423	2.12	1.134	2.05	1.21
1963	7	100	7.72	57	-30	2.00	28	1.002	47.07	16.30	1.70	2.89	1.13	0.423	2.26	1.134	2.47	1.33
1963	8	100	8.82	57	-30	2.00	28	1.002	47.07	16.30	1.70	2.89	1.67	0.423	2.40	1.134	2.59	1.75
1973	6	100	6.62	47	17	2.00	28	1.002	43.93	17.59	1.58	2.50	0.72	0.42	2.10	1.213	2.17	0.85
1973	3	50	4.76	47	17	2.00	28	1.002	32.15	17.59	1.58	1.95	0.14	0.42	0.87	1.213	0.95	0.56
1973	4	80	4.35	47	17	2.00	28	1.002	29.54	17.59	1.58	1.92	0.28	0.42	1.26	1.213	1.42	0.59
1973	5	50	7.94	47	-20	2.00	28	1.002	47.07	17.59	1.58	2.68	0.14	0.42	1.68	1.213	1.57	0.95
1973	6	80	6.53	47	17	2.00	28	1.002	43.36	17.59	1.58	2.47	0.75	0.42	2.10	1.213	2.06	0.96
1973	6	50	9.53	47	-20	2.00	28	1.002	47.07	17.59	1.58	2.68	0.54	0.42	2.10	1.213	1.89	1.13
1973	7	100	7.72	47	-20	2.00	28	1.002	47.07	17.59	1.58	2.68	1.04	0.42	2.24	1.213	2.28	1.24
1973	8	100	8.82	47	-20	2.00	28	1.002	47.07	17.59	1.58	2.68	1.55	0.42	2.38	1.213	2.39	1.64
1983	6	100	6.62	37	7	1.50	28	1.009	45.03	18.78	1.48	2.40	0.61	0.42	2.10	1.287	2.04	0.79
1983	3	50	4.76	37	27	1.71	28	1.009	34.62	18.78	1.48	1.85	0.13	0.42	0.87	1.287	0.89	0.52
1983	4	80	4.35	37	27	2.94	28	1.009	32.95	18.78	1.48	1.83	0.22	0.42	1.26	1.287	1.33	0.56
1983	5	50	7.94	37	-10	1.50	28	1.009	46.60	18.78	1.48	2.48	0.13	0.42	1.68	1.287	1.47	0.89
1983	6	80	6.53	37	9	1.50	28	1.009	44.76	18.78	1.48	2.38	0.63	0.42	2.10	1.287	1.93	0.90
1983	6	50	9.53	37	-10	1.50	28	1.009	46.60	18.78	1.48	2.48	0.53	0.42	2.10	1.287	1.77	1.06
1983	7	100	7.72	37	-10	1.50	28	1.009	46.60	18.78	1.48	2.48	1.00	0.42	2.24	1.287	2.14	1.16
1983	8	100	8.82	37	-10	1.50	28	1.009	46.60	18.78	1.48	2.48	1.47	0.42	2.38	1.287	2.24	1.54
1990	6	100	6.62	30					45.75	19.56	1.42	2.34	0.55	0.42	2.10	1.335	1.95	0.76
1990	3	50	4.76	30					39.59	19.56	1.42	2.02	0.13	0.42	0.87	1.335	0.85	0.50
1990	4	80	4.35	30					38.22	19.56	1.42	1.95	0.13	0.42	1.26	1.335	1.28	0.53
1990	5	50	7.94	30					46.55	19.56	1.42	2.38	0.13	0.42	1.68	1.335	1.41	0.85
1990	6	80	6.53	30					45.46	19.56	1.42	2.32	0.57	0.42	2.10	1.335	1.85	0.86
1990	6	50	9.53	30					46.55	19.56	1.42	2.38	0.51	0.42	2.10	1.335	1.70	1.02
1990	7	100	7.72	30					46.55	19.56	1.42	2.38	0.97	0.42	2.24	1.335	2.05	1.12
1990	8	100	8.82	30					46.55	19.56	1.42	2.38	1.42	0.42	2.38	1.335	2.15	1.47
1993	6	100		27					40.00	19.87	1.40	2.01	0.83	0.42	2.10	1.355	1.92	0.75
1993	3	50		27					40.00	19.87	1.40	2.01	0.13	0.42	0.87	1.355	0.84	0.50
1993	4	80		27					40.00	19.87	1.40	2.01	0.13	0.42	1.26	1.355	1.26	0.53
1993	5	50		27					40.00	19.87	1.40	2.01	0.38	0.42	1.68	1.355	1.39	0.84
1993	6	80		27					40.00	19.87	1.40	2.01	0.83	0.42	2.10	1.355	1.82	0.85
1993	6	50		27					40.00	19.87	1.40	2.01	0.83	0.42	2.10	1.355	1.67	1.00
1993	7	100		27					40.00	19.87	1.40	2.01	1.27	0.42	2.24	1.355	2.02	1.10
1993	8	100		27					40.00	19.87	1.40	2.01	1.72	0.42	2.38	1.355	2.11	1.45