

GABLER

PENSJON • INVESTERING • FORSIKRING



GABLER

GABLER

PENSJON • INVESTERING • FORSIKRING

FORDELENE SOM FØLGER MED JOBBEN DEL I
OG
FORDELENE SOM FØLGER MED JOBBEN DEL II

Mange synspunkt

- AFP er en del av det norske tariff-baserte arbeidsmarkedet
- Partene bestemmer!

Kan AFP designes slik at den **både** gir riktige insentiver **og** favoriserer «sliterne» i arbeidslivet?

- Ja!
To mulige strategier:
- Slå sammen AFP med (innskuddsbaserte) tjenstepensjoner eller med folketrygden, og utform den som jobb/yrkes-spesifikke «ekstrainnskudd»
 - Vil også løse problemene med mobilitet, jobbtap, og overveltingen til uføretrygd
- Dropp livsvarigheten til fordel for en tidsbegrenset ytelse

Privat Arbeidsliv

Afp-ordningen under lupen

800.000 arbeidstagere får 1,5 til 2 millioner kroner mer i pensjon enn dem som ikke jobber i bedrifter med Avtalefestet pensjon (Afp). Evalueringen av den gunstige ordningen starter fredag.



Anita Hoemsnes  FØLG MEG

Publisert: 02.03.2017 – 20:38 Oppdatert: 03.03.2017 – 15:04



Fredag samles representanter fra LO og NHO og Arbeids- og sosialdepartementet på Lysebu i Oslo for å ha det første møtet i evalueringen av ordningen med Avtalefestet pensjon (Afp). Innen 15. desember skal partene legge frem forslag til om ordningen skal bestå eller endres.


LOs representeres av nestleder Tor-Arne Sagbakken og utredningsleder Eystein Gjelsvik.

Relaterte saker

14. feb

Folketrygd og rettferdighet 

06. feb

Kaller dere dette rettferdig? 

30. jan

Restensforbruk i pensjonsordningen

- Dette er det første møte i en prosess som ender med en rapport mot sluttkomme med direkte for: dagens Afp fungerer og i løsninger, sier Gjelsvik.

Vil ta hensyn til «slitern

På en konferanse i regi av kom forsker Knut Røed, forslag til hvordan ordning i større grad omfatter de

Ruster til AFP-strid

Når AFP-ordningen skal evalueres neste år, vil det gi høy temperatur.

HELGE RØNNING BIRKELUND / ANB Publisert 22.03.2016 kl 08.03 Oppdatert 22.03.2016 kl 08.07

ANNONSE



Bredbånd (fra 299 kr/mnd)



– Vi vil allmenngjøre AFP-ordningen, sa Svein Oppegaard, direktør for arbeidslivspolitik i NHO, til Avisenes Nyhetsbyrå (ANB) før vårens forhandlinger ble startet. Det vil si at den skal gjelde alle.

– Ikke noe tema, svarer nestleder i LO, Tor-Arne Solbakken, uavhengig av vårens tariffoppgjør.

– AFP er verdifull for våre forbund. Det er veldig lite gehør i våre forbund for å gjøre noe med den, legger Solbakken til.

Fordelene som følger med jobben

- Dette foredraget dreier seg om fordelene som følger av jobben.
 - AFP er en slik fordel
 - Regnskap gir ofte innsikt i verdien av fordelen, eller hva.....
- Hva regnskapsmessige verdier av AFP
 - Privat sektor AFP og regnskap
 - Fellesordningens eget regnskap
 - Kommunal AFP og GKRS
 - Samordning av privat AFP med offentlig

Er AFP-P en ytelsesordning?

- Ny AFP-P er
 - Pensjonsgivende inntekt er uavhengig av om inntekten er opptjent hos en bedrift som er omfattet av ordningen.
 - livsvarig pensjonsytelse basert på 0,314 % av årlig pensjonsgivende inntekt opp til 7,1 G og frem til fylte 62 år. (pluss noe mer)
 - «Opptjente» rettigheter justeres med generell lønnsvekst. Valuta=NOK-G
 - Arbeidstaker må på uttakstidspunktet være ansatt i en bedrift som er omfattet av ordningen, og at arbeidstaker må ha vært omfattet av ordningen i 7 av de siste 9 årene før uttak av AFP.
- For 2011 var premien fastsatt til 1,4 % og for 2017 er den 2,5%.

Finanstilsynet mente i nov/des 2010

- Tilfredsstiller den nye AFP-ordningen oppfyller definisjonen av innskuddsbasert pensjonsordning i IAS 19? Nei
 - Finanstilsynets vurdering er at pensjonsordningen er å betrakte som en ytelsesbasert flerforetaksordning i regnskapsmessig sammenheng.
- Foreligger det tilstrekkelig informasjon tilgjengelig til å foreta måling og allokering av AFP og dermed balanseføring? Nei
 - Kan det beregnes en forpliktelse for ordningen under ett? Finanstilsynet mente at en slik beregning prinsipielt vil kunne gjennomføres, men at kun Fellesordningen selv vil kunne ha datagrunnlag
 - Foreligger det konsekvent og pålitelig allokeringsnøkkel? Finanstilsynet mente at Fellesordningen ikke har foretatt slike beregninger, og foretakene har dermed ikke hatt grunnlag for å balanseføre en forpliktelse så langt.

Pensjonsforpliktelse Fellesordningen for AFP I

- Hva er forpliktelsen?
 - Er det den ansattes forventning om pensjon som bør reflekteres som forpliktelse,
 - eller kravene i «lov om statstilskott til arbeidstakere som tar ut AFP § 21, 2. ledd»
 - Eller regelverket for pensjonskasser eller regelverket for IORP
- Som forventede framtidige forpliktelser regnes
 - Slutter man å jobbe i en AFP-bedrift mister man retten til AFP. Ingen «fripolise».
 - Fellesordningen mener derfor at Fellesordningen kun har en form for forpliktelse ovenfor arbeidstakere som er tilstått eller som fyller vilkårene for avtalefestet pensjon (62 eller eldre).
- Partene i arbeidslivet avgjør

Pensjonsforpliktelse Fellesordningen for AFP II

- Måling av forpliktelsen
 - dødelighetstariff K2013 med 2% margin på startdødelighet og 10% margin på fremtidig reduksjon i dødsintensitet.
 - Diskonteringsrente på 2,7% (OMF). Regulering av lønn og G på 2,25% og løpende pensjon er på 1,48%.
- «Grunnlagsrente» ca 1,2%
- Solvenskapitalen er de fremtidige sponsorinnbetalingene
- En ekte IORP!

Fellesordningen for AFP Regnskap 2015		
2015 Regnskapsutdrag	MNOK	i %
Eiendeler	20 420	63,27 %
Total forpliktelse	59 684	184,93 %
Statsstøtte	-27 548	-85,36 %
Pensjonsforpliktelse	32 273	100,00 %
Premieinntekt	6 075	18,82 %
Utbetalinger	1 653	5,12 %
Administrasjon	34	0,11 %
Antall personer	60 060	
Gjnsn statsstøtte Kr	-458 675	

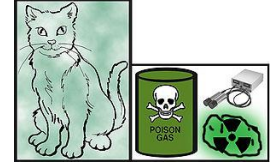
Men hva med «AFP opptjeningen»

- Tok utgangspunkt i en IAS19 beregninger (2015)
- Viktig i mange situasjoner når arbeidsgiver skal informere om AFP
 - «ingen» tror at ansatte under 50 kommer til å få AFP
- Gjsn
 - Fripoliseverdien utgjør 32% av lønn
 - Gitt at fripolisen er finansiert, da er innskuddssatsen 2,6%
 - Men hvis alle rettigheter skal finansieres fra nå, så må innskuddssatsen være 5,5%

Aldersgruppe	% fremtidig lønn		% lønn
	Verdi% lønn	Innskudd	"Fripolise"
Fra 55 til 61	30,8 %	5,2 %	95,9 %
Fra 50 til 55	10,1 %	3,8 %	51,3 %
Fra 45 til 50	5,8 %	3,0 %	31,9 %
Fra 40 til 45	4,0 %	2,6 %	18,7 %
Fra 35 til 40	2,8 %	2,1 %	9,6 %
Fra 30 til 35	2,0 %	1,7 %	4,1 %
Fra 20 til 30	1,3 %	1,2 %	1,3 %
Sum alle	5,5 %	2,6 %	31,9 %

Mill NOK	"Fripolise"
Påløpt forpliktelse	103 432
Statsstøtte	51 716
Forpliktelse	155 148

Fellesordningen og Schrödingers katt



- Dersom det kommer ut informasjon om hvilke forpliktelser som skal fordeles (foretak og beløp), vil da AFP-P ordningen opphøre?

Noen innregner AFP i regnskapet

En regnskapsavlegger sier:

Estimatet for AFP forpliktelsen er tilstrekkelig pålitelig.

Foretaket ønsker en forsvarlig pensjonsavsetning på et usikkert framtidig pensjonsområde

I 2017....er det virkelig slik at Fellesordningen ikke kan beregne forpliktelser og allokere dem til medlemsforetakene?

Hvis ingen vil vite...

Kommunal AFP fra 62 år

- Ytelsesordning. Ingen tviler på det
 - Mange vilkår må være oppfylt
- AFP mellom 62 og 65 år anses ikke som en del av tjenstepensjonsordningen, men som en tariffavtalt ordning som kommer i tillegg
- Pensjonskassen utbetaler AFP 62-65 (evnt 65-67) «over drift», dvs. uten innbetaling av engangspremie når pensjonstilfellet inntreffer.

Hva er premieavvik

- Pensjonskostnaden vs Premieinnbetalingen
- Differansen mellom det som blir innbetalt og pensjonskostnaden kalles premieavviket (avvik mellom premie og kostnad).
 - Positivt premieavvik menes at premieinnbetalingen har vært større enn pensjonskostnaden i samme året. Positivt premieavvik blir en inntekt i kommuneregnskapet som føres opp i balansen som en fordring
 - Negativt premieavvik. menes at premieinnbetalingen har vært mindre enn pensjonskostnaden i samme året. Negativt premieavvik blir en kostnad i kommuneregnskapet som føres opp i balansen som en gjeld

AFP og kommunale regnskap

- AFP utgjør en viktig del av pensjonsforpliktelsen og pensjonsopptjeningen

KOSTRA MNOK	2016
Pensjonsmidler	396 706
Premieavvik (OM)	27 818
Pensjonsforpliktelse	486 785
Premieavvik (KG)	1 709

Gabler eksempel kommune X	
GKRS forpliktelse FK	100 %
Ansatte AFP	9 %
Ansatte	35 %
Oppsatte	11 %
Pensjonister	45 %
Opptjening totalt	100 %
Opptjening AFP	29 %

AFP og kommunale regnskap

- Forskjellen mellom pensjonsopptjening og premie inngår i premieavviket
- Det betyr at AFP opptjeningen «negativt premieavvik»
- Når årets AFP skal utbetales inngår den som «positivt premieavvik»
- AFP og premieavvik passer ikke sammen!

Oppsatt rett og AFP

- Privat AFP samordnes med en offentlig oppsatt rett
- Dersom arbeidsgiver
 - er medlem i KLP, taper arbeidsgiver hele eller deler av verdien av samordningseffekten
 - har en pensjonskasse vil verdien samordningseffekten tilfalle premiefondet
- Hvor mye kan dette dreie seg om?
 - Gabler har gjort beregninger som er benyttet i IAS19 regnskap
 - Et eksempel var en reduksjon i PBO på 8,7%. Meget vesentlig tall

Transparens og AFP

- Om regelverket for AFP skal være for alle eller for organiserte, med eller uten fripoliserett, er noe partene og myndighetene avgjør.
- Men innsyn og transparens skal være en selvfølgelighet
 - Hvem betaler for hva
 - Er det kredittrisiko forbundet med AFP
 - Er det virkelig slik at AFP kan forsvinne?
- En ekte IORP

Kan AFP designes slik at den **både** gir riktige insentiver **og** favoriserer «sliterne» i arbeidslivet?

- Ja!
To mulige strategier:
- Slå sammen AFP med (innskuddsbaserte) tjenstepensjoner eller med folketrygden, og utform den som jobb/yrkes-spesifikke «ekstrainnskudd»
 - Vil også løse problemene med mobilitet, jobbtap, og overveltingen til uføretrygd
- Dropp livsvarigheten til fordel for en tidsbegrenset ytelse

Frisch Centre 

Eller skal ITP/Hybrid inngå som påbygging til AFP?

GABLER

PENSJON • INVESTERING • FORSIKRING

FORDELENE SOM FØLGER MED JOBBEN II

Høring - forslag til «forbedringer» av regelverket for naturalytelser



- Naturalytelser som personalrabatter, gaver, fri avis, overtidsmat og andre fordeler for ansatte
 - Mest kjente tema i det siste har vært «treningscentre»
- Skattedirektoratet mener:
 - Lik verdsetting av naturalytelser uavhengig av hvor mottakeren er ansatt
 - Arbeidsgiver blir ansvarlig for å rapportere også ytelser fra tredjepart

5.4.4.3 Rabatter fra arbeidsgivers leverandører og kunder

Direktoratet har som nevnt kommet til at rabatter fra arbeidsgivers leverandører eller kunder bør behandles på tilsvarende måte som personalrabatter, men bare for varer og tjenester som omsettes i arbeidsgivers bedrift. Øvrige tredjemannsrabatter, dvs. rabatter på varer og tjenester som ikke omsettes i arbeidsgivers virksomhet, bør imidlertid ikke omfattes av skattefritaket.

Høringsuttalelsene omhandlet nesten ikke forsikring

- FNO: Personalrabatt på forsikring for ansatte i forsikringsforetak vil for eksempel lett kunne komme over en slik beløpsgrense.
- Revisorforeningen: Det er f.eks. vanlig at arbeidsgiver tilbyr de ansatte ulike forsikringsordninger, f.eks. reiseforsikring eller gruppelivsforsikring. Disse vil gjerne være rimeligere enn om den ansatte skulle kjøpt disse individuelt.

Fordelene som følger med jobben II

- Pensjonskasseforeningen har laget et tilbud til medlemmene i pensjonskassen
- KLP bruker slike fordeler aktivt
- Men det er skatte-endringer på gang
 - Skal slike fordeler beskattes?
 - Er det skattemessige forskjeller på NPF tilbudet og på KLP tilbudet?
- NPF tilbudet er organisert av en «venneforening» ikke av en leverandør

The screenshot shows the KLP website's navigation menu with options for Pension, Bank, Forsikring, Fond, and Medlemsfordeler. A search bar is present with the text 'Hva leter du etter?' and a 'SØK' button. The main heading is 'Fordelene som følger med jobben'. Below this, there are two sections: 'Trygghet for deg og dine' and 'Som medlem får du våre beste renter og priser'. The 'Trygghet' section highlights that members get the 'den største fordel' and provides a link to learn more. The 'Som medlem' section lists various benefits in a table format.

Som medlem får du våre beste renter og priser		
Bilforsikring 15 % rabatt og maksdekning til prisen av vanlig kaskoforsikring	Boliglån Fra 2,35 % og lave gebyrer	Sparekonto 1,45 % rente fra første krone
Husforsikring 15 % rabatt og full erstatning ved 75% skade	Boliglån Ung Vår aller beste rente på 2,10 % på hele lånet	BSU 4,20 % rente
Alle våre forsikringer Vi har 18 forsikringer - finn den som passer deg!	Kombinasjonsfond Kun 0,25% honorarer	Brukskonto 0,50 % rente fra første krone
		Stavanger Konserthus Rabatt på konserter i Stavanger konserthus