

Privat pensjon er konkurransedyktig

Hovedfunn i analysen til Norwegian Insurance Partner (NIP)



Kort om analysen

- Utført av pensjonsekspert i **Norwegian Insurance Partner (NIP)** på oppdrag fra NHO Service. NIP er representert i Banklovkommisjonens Pensjonsutvalg og Pensjonsutvalget i Norsk Regnskapsstiftelse.
- NIP har analysert tre eksempel-personer i omsorgssektoren og deres pensjon: "Marianne" (født 1968), "Lise" (født 1973) og "Janek" (født 1976). De starter arbeidskarrieren i en alder av henholdsvis 29, 24 og 21 år, og går alle av ved pensjon i en alder av 67 år.
- NIP har regnet ut hvor mye "Marianne", "Lise" og "Janek" får i pensjon med utgangspunkt i om de har hele arbeidskarrieren i henholdsvis privat og offentlig sektor, eller en kombinasjon.
- **Hovedkonklusjoner:**
 - Privat pensjon er konkurransedyktig sammenlignet med offentlig pensjon, gitt at arbeidstaker jobber til de er 67 år – noe som er et sentralt mål for norsk arbeidslivspolitik og pensjonsforliket.
 - Arbeidstakere i privat sektor som har innskuddsbasert pensjonsordning får betydelig mer i pensjonsutbetaling når de går av med pensjon ved 67 år enn de som jobber i offentlig sektor.
 - Det gjelder både for ansatte som starter sin karriere i offentlig sektor og som etter 12 år går over til privat, og de som har jobbet i privat sektor hele livet.

Tekniske data / forutsetninger

- **Lønn:**

- Lønn i 2012 utgjør **kr 376.964** (for alle tre), forutsatt årlig lønnsvekst på 3,5%.
- Pensjonsberegningene er basert på årlig lønns- og G-vekst på 3,5 %
- Årlig avkastning på pensjonsinnskuddene utgjør 4,1%
- Basert på lik lønn og lønnsutvikling i offentlig og privat sektor

- **Pensjon:**

- Jobber til de er 67 år.
- Alle beløp er kroneverdi på uttakstidspunkt.
- Alle pleie- og omsorgsbedrifter i NHO Service har AFP for sine ansatte
- Innskuddspensjonen er regnet om til livsvarig utbetaling fra 67 år
- Ved beregning av privat pensjon har vi lagt til at arbeidstaker sparer 2% av sin lønn til pensjon. På denne måten blir offentlig og privat pensjon sammenlignbar ettersom offentlige ansatte blir trukket 2% av sin lønn til Statens Pensjonskasse
- Et flertall av helse- og omsorgsbedriftene i NHO Service har en innskuddssats på 4% (ref. forutsetninger i plansje 3,5 og 7)

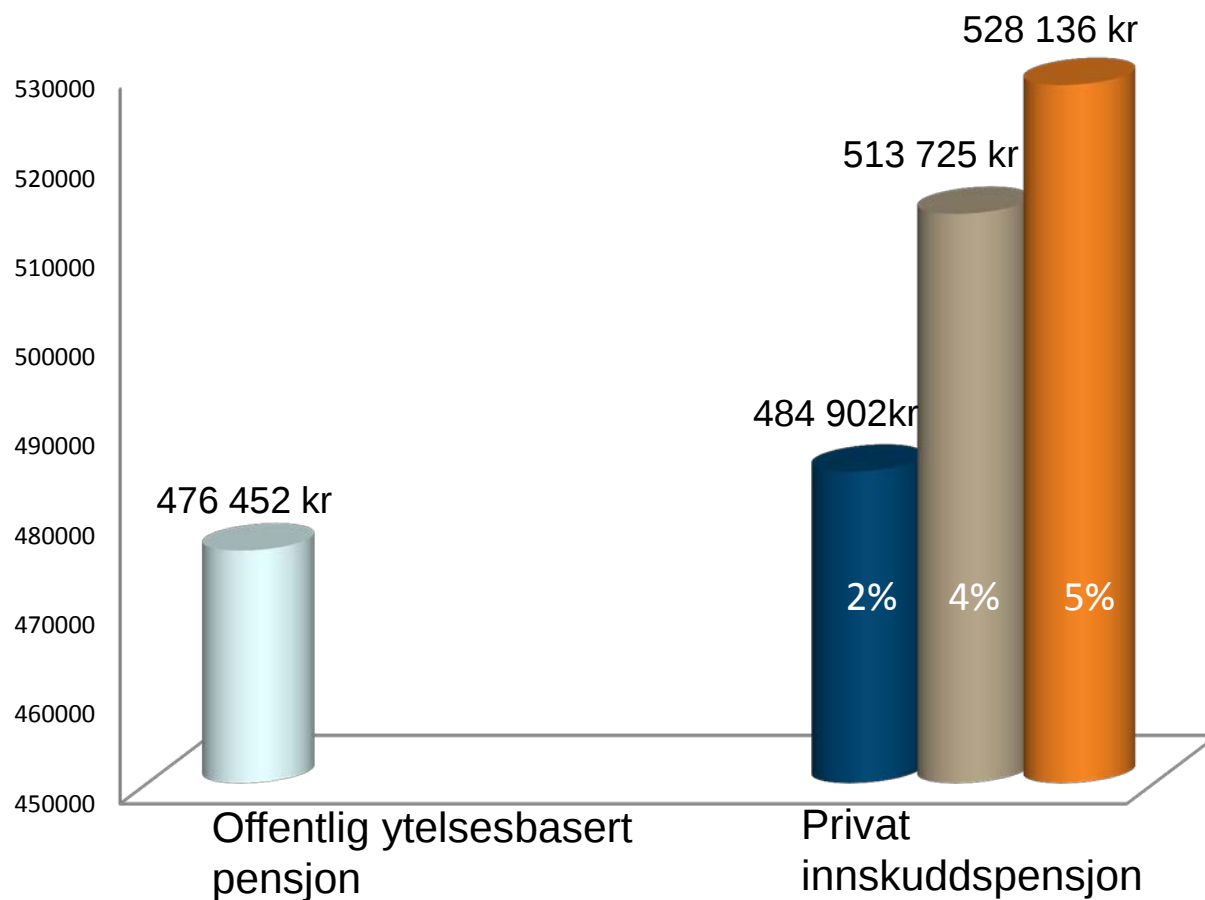
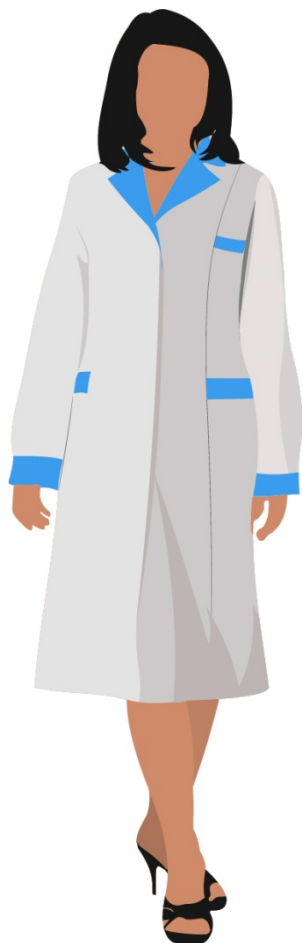
- **Når begynte de å jobbe:**

Marianne var 29; Lise var 24; Janek var 21

Privat pensjon best allerede ved 2% innskudd

- Norwegian Insurance Partner har sammenliknet den offentlige ytelsespensjonen med privat innskuddspensjon ved henholdsvis 2, 4 og 5 prosent innskudd, og selv ved kun 2 prosent innskudd kommer privat pensjon best ut dersom arbeidstaker går av ved pensjon ved 67 år i de tre eksemplene som følger.
- Et flertall av NHO Service bedriftene har 4 prosent innskudd på de private pensjonsordningene. Da blir forskjellene betydelige i favør av privat pensjon.

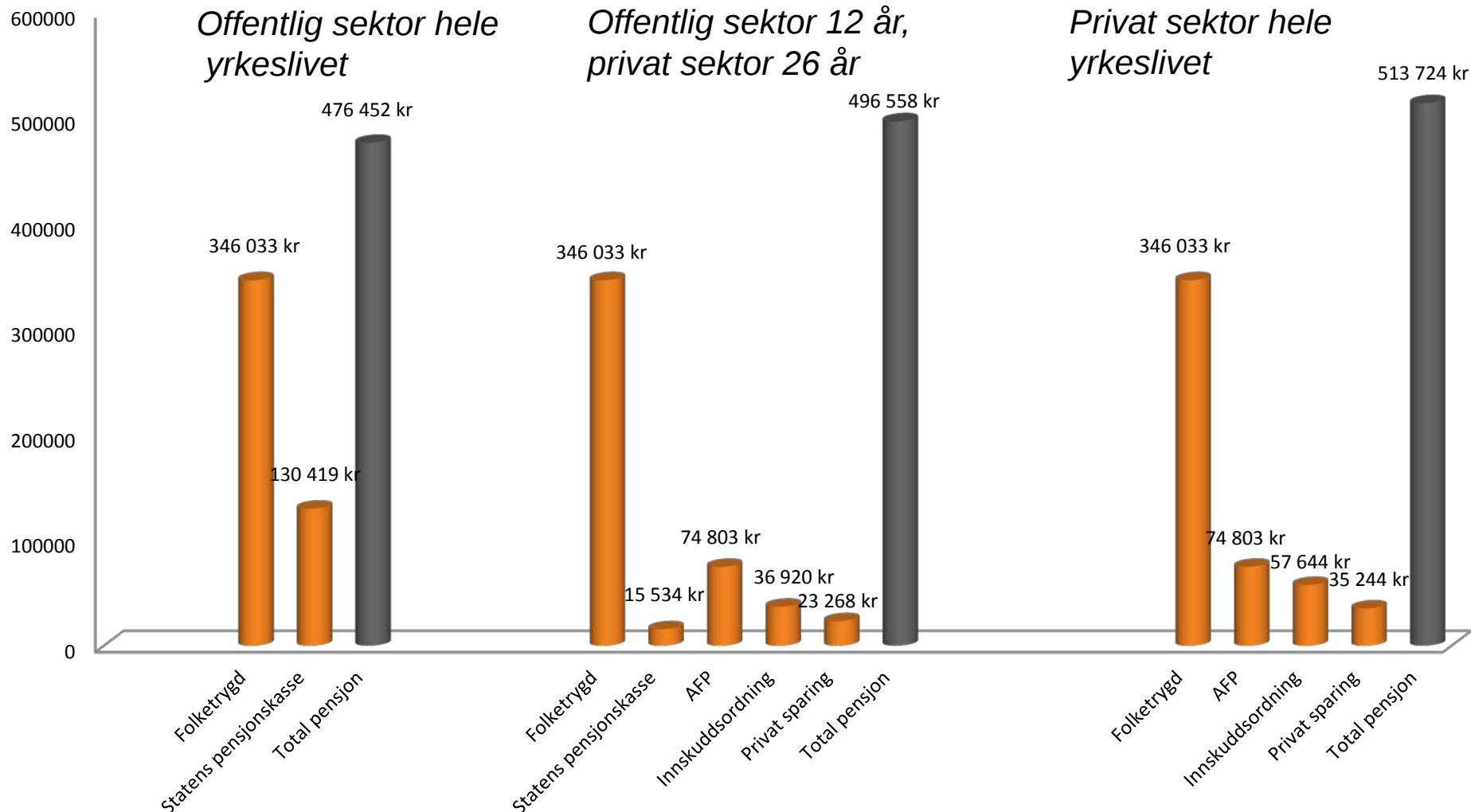
Marianne født 1968, pensjonsalder 67 år, begynte å jobbe som 29-åring



*Hele yrkeskarrieren i privat sektor. Søylen viser kroneverdi på uttakstidspunktet.
Norwegian Insurance Partner beregninger av pensjon på oppdrag fra NHO Service.*

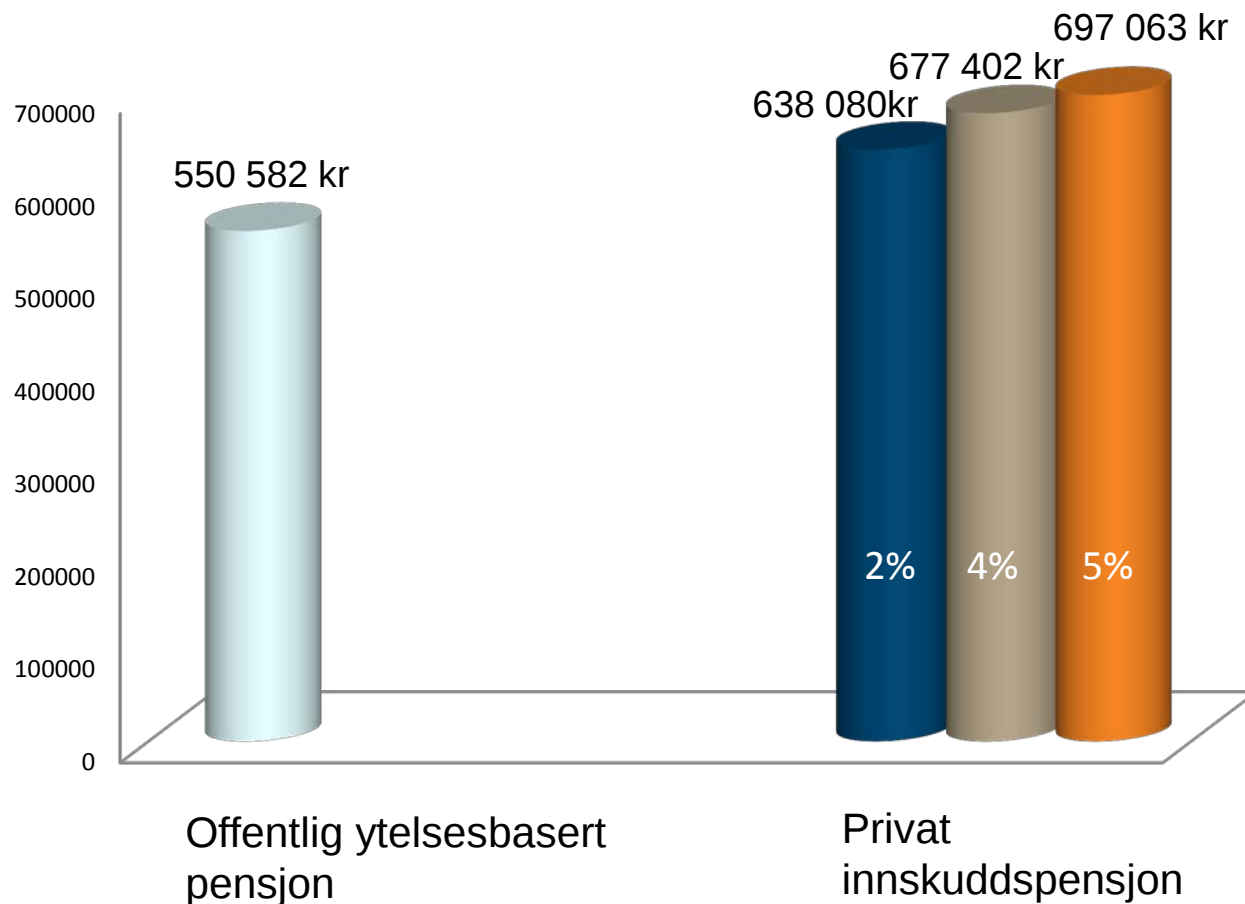
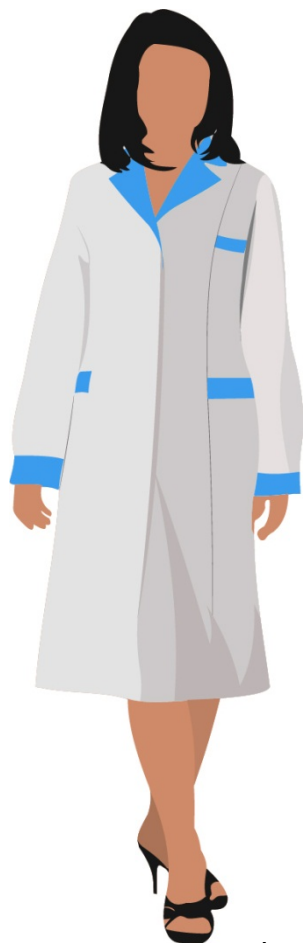
Sammensettingen av pensjonsutbetalingen*

Marianne født 1968 år



* innskuddssats på 4% i privat pensjonsordning. Søylene viser kroneverdi på uttakstidspunktet
Norwegian Insurance Partner beregninger av pensjon på oppdrag fra NHO Service.

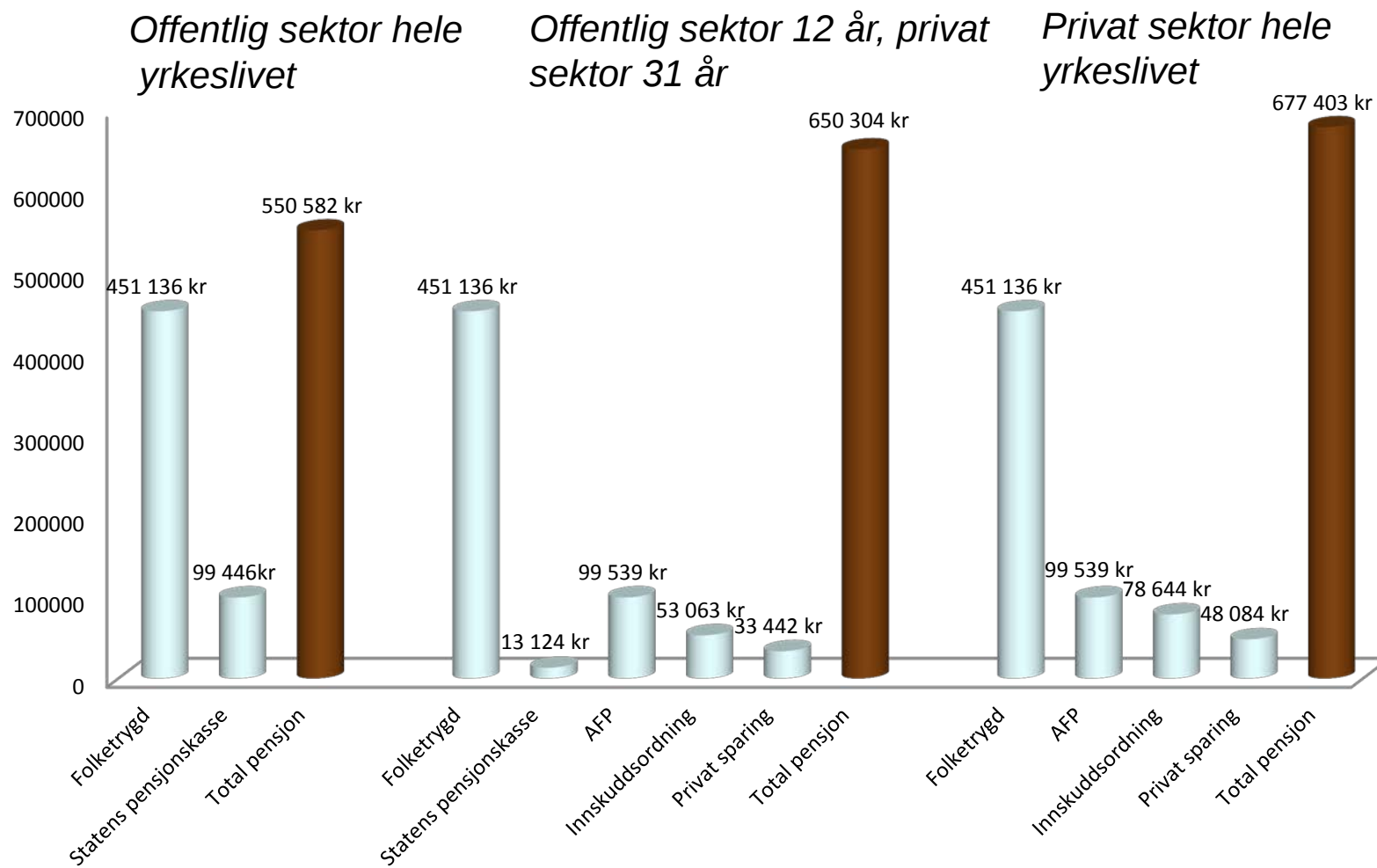
Lise født 1974, pensjonsalder 67 år, begynte å jobbe som 24-åring



*Hele yrkeskarrieren i privat sektor. Søylene viser kroneverdi på uttakstidspunktet
Norwegian Insurance Partner beregninger av pensjon på oppdrag fra NHO Service.*

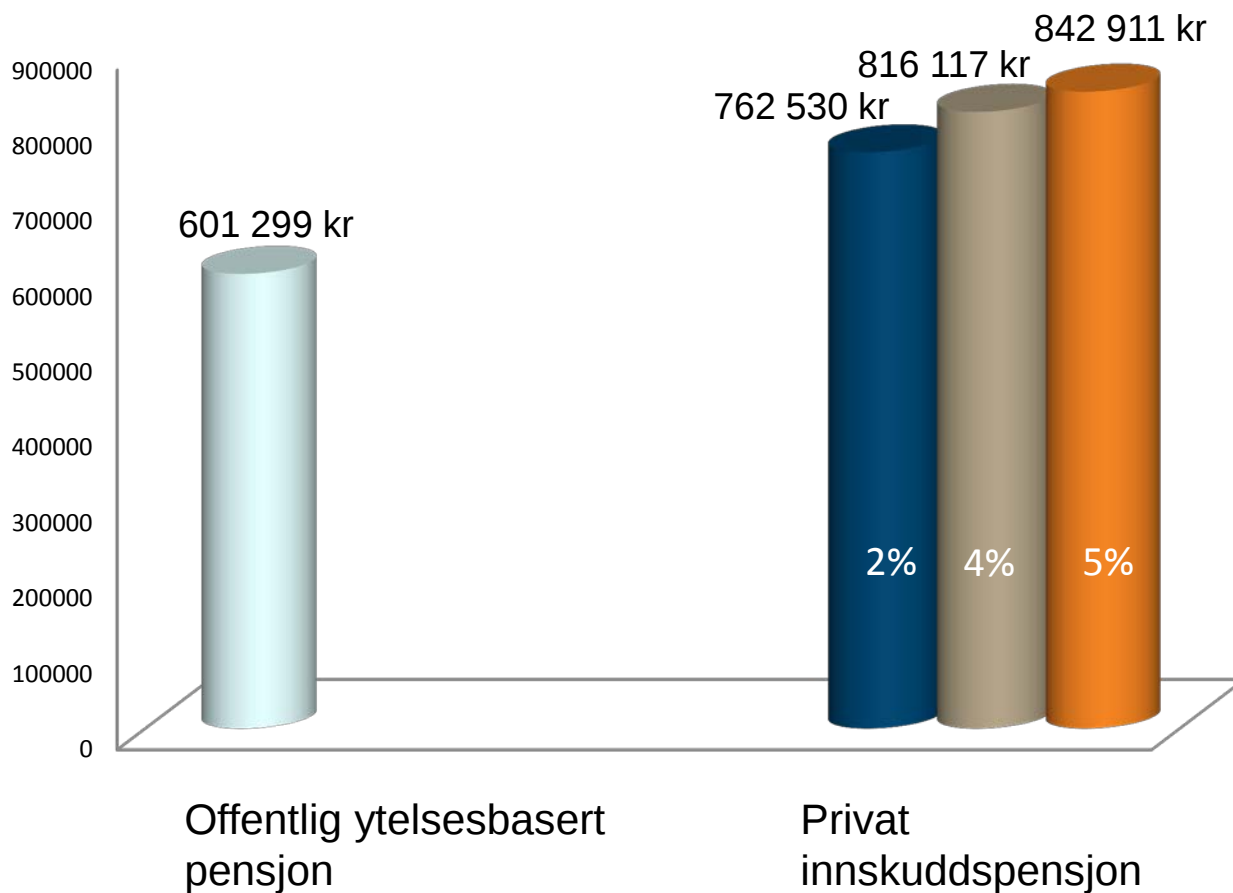
Sammensettingen av pensjonsutbetalingen*

Lise født 1974



* innskuddssats på 4% i privat pensjonsordning. Søylene viser kroneverdi på uttakstidspunktet
Norwegian Insurance Partner beregninger av pensjon på oppdrag fra NHO Service.

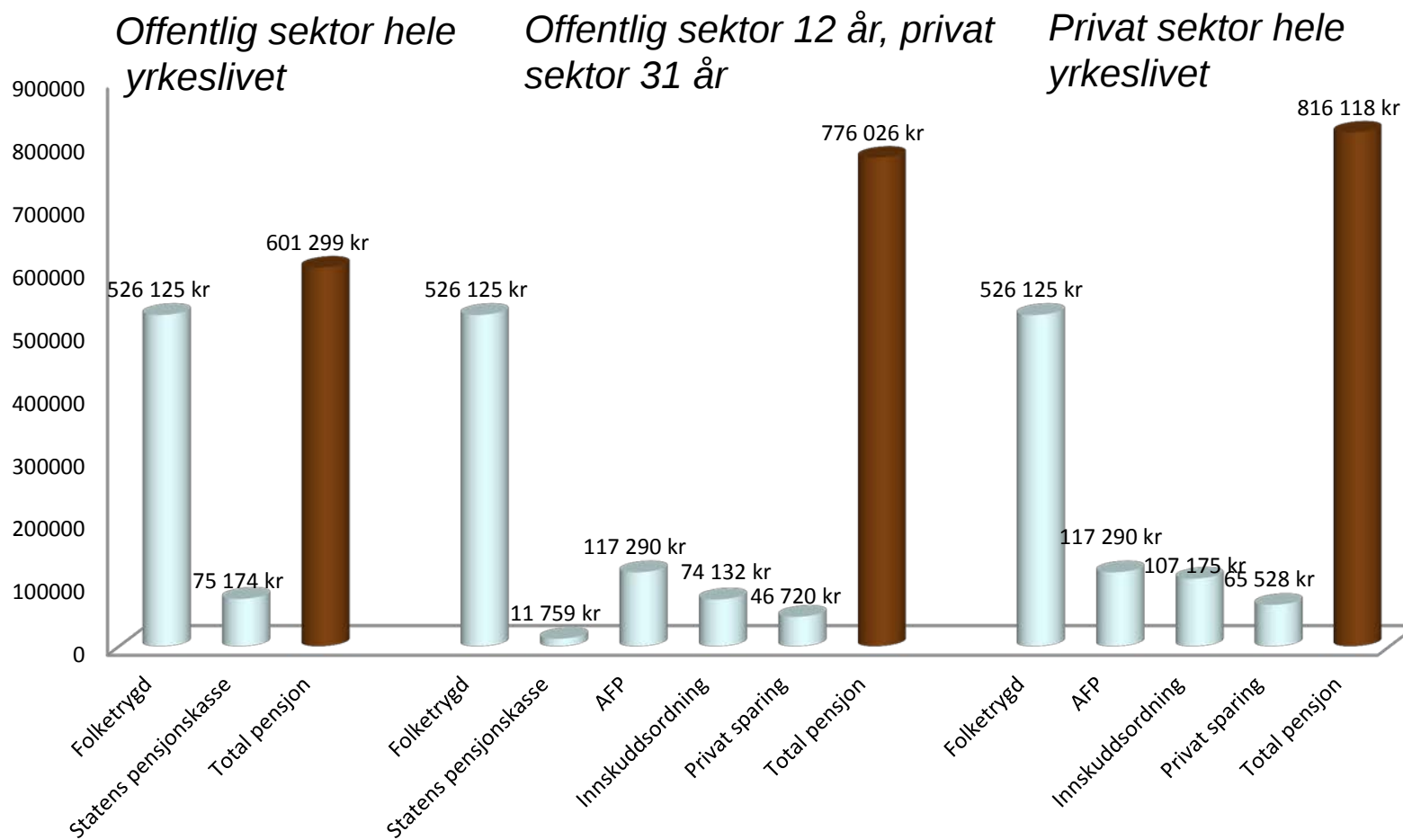
Janek født 1976, pensjonsalder 67 år, begynte å jobbe som 21-åring



*Hele yrkeskarrieren i privat sektor. Søylen viser kroneverdi på uttakstidspunktet .
Norwegian Insurance Partner beregninger av pensjon på oppdrag fra NHO Service.*

Sammensettingen av pensjonsutbetalingen*

Janek født 1976



* innskuddssats på 4% i privat pensjonsordning. Søylene viser kroneverdi på uttakstidspunktet.
Norwegian Insurance Partner beregninger av pensjon på oppdrag fra NHO Service.

Privat pensjon i tråd med pensjonsforliket

- Privat tjenstepensjon gir arbeidstakerne fleksibilitet til å velge en kombinasjon av jobb og pensjon. Ved å velge en slik løsning får de lønn i flere år, noe som gir høyere pensjonsgrunnlag. Årlig pensjon blir også større jo lenger de venter med å ta ut pensjonen. Dersom en arbeidstaker fortsetter å jobbe etter 62 år i offentlig sektor, får ikke vedkommende AFP for den perioden vedkommende jobber.
- Den private pensjonsordningen er i tråd med Stortingets brede pensjonsforlik som legger opp til at folk skal belønnes for å stå lenger i arbeid. Pensjonsordningen i offentlig sektor bygger ikke i samme grad opp under denne målsettingen.