

Tjenestepensjon på 1 – 2 – 3

dwi
PENSJON

Tjenestepensjon på 1 – 2 – 3

Tjenestepensjon er den pensjonen som arbeidsgiver sparer for deg. Arbeidsgivere er pålagt å ha en pensjonsordning for sine ansatte. Og de fleste velger det som kalles innskuddspensjon. Noen få har ytelsepensjonsordninger for sine ansatte, men de blir færre og færre.

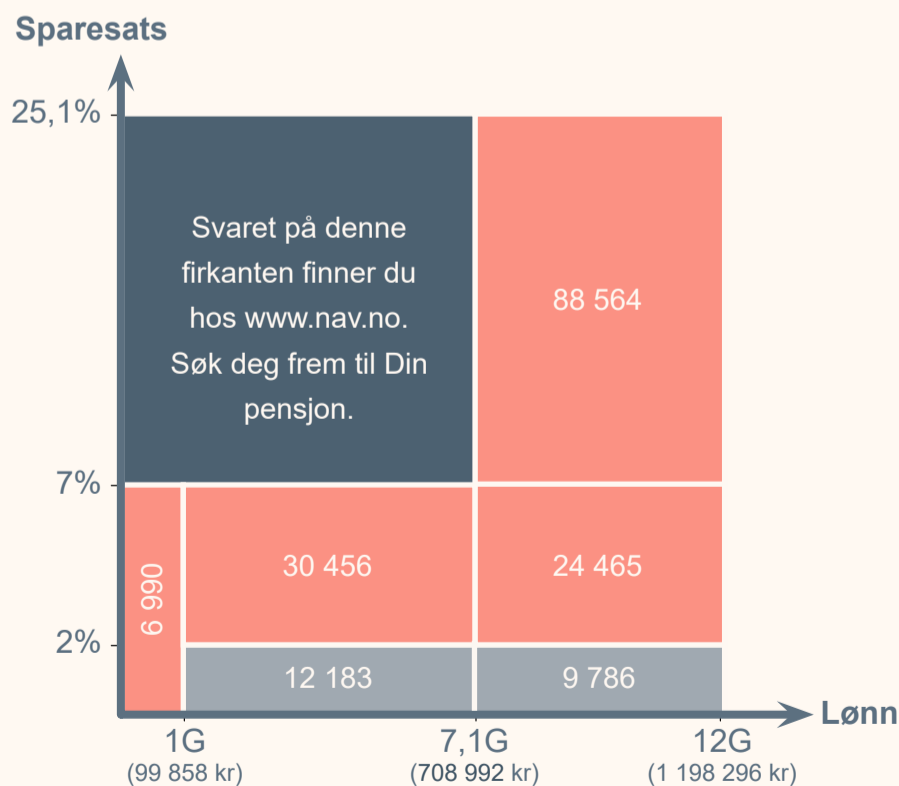
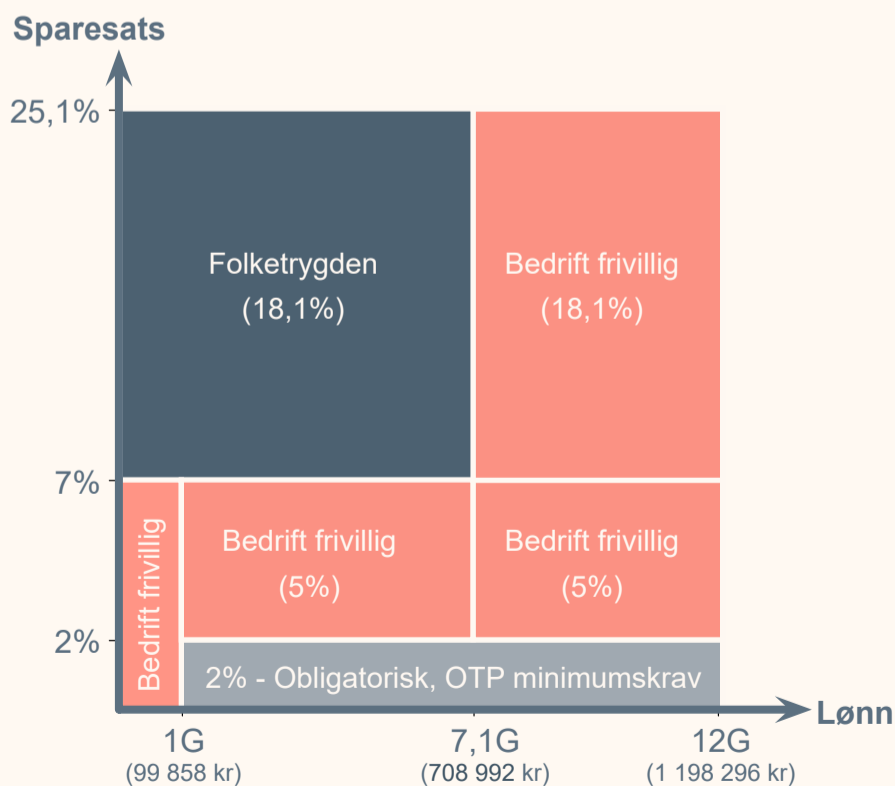
Alle ansatte over 20 år og ansatte med over 20 prosent stilling har krav på pensjonssparing via sin arbeidsgiver. Har arbeidsforholdet en **kortere varighet enn ett år** er arbeidsgiver pålagt å spare for deg, men den ansatte har ikke krav på å få pengene på pensjonskontoen med seg når han slutter. Det foreligger et lovendringsforslag som vil sørge for at kortere arbeidsforhold også vil omfattes av pensjon i fremtiden.



Innskuddspensjon

Med innskuddspensjon skal det spares **minimum to prosent av din lønn fra 1G per år opp til 12 G** som er lønn mellom 99 858 kroner og 1 162 596 kroner. Dette er minimumsnivået i obligatorisk tjenestepensjon (OTP). G er folketrygdens grunnbeløp og utgjør 99 858 kroner (per 1. mai 2019). Det vil si at 1G trekkes fra din lønn, også spares det to prosent av den summen. Men det er tillatt å spare fra første krone, altså fra 0G.

Folk flest får OTP. Faktisk halvparten av norske bedrifter tilbyr den pensjonsordningen. Men noen bedrifter velger å spare mer. Det kan spares opp til syv prosent av lønnen fra første krone helt opp til 7,1G som er cirka 687 869 kroner. Fra 7,1G kan det spares hele 25,1 prosent av lønnen. Men det er gitt at det spares opp til syv prosent for de som tjener mindre enn 7,1G. Det er et viktig prinsipp og det er at **alle ansatte er inne på samme pensjonsordning**.



Feltene viser hvor mye pensjon som spares når man tjener henholdsvis 1G, 7,1G og 12G. Ligger inntekten et sted i mellom vil sparingen bli påvirket av det.

Sparingen skjer hvert eneste år.



TIPS: Tjenestepensjon er egentlig en utsatt lønn. Skal du sammenligne lønn mellom to arbeidsgivere må du legge til pensjonssparingen og andre ytelser for å få et godt sammenligningsgrunnlag.

Bevis på innbetalingene

Når du slutter i en jobb i privat sektor får du med deg et pensjonsbevis. Hvilket bevis du får med deg, avhenger av hvilken pensjonsordning bedriften din har. Jobber du i en bedrift med innskuddspensjon får du med deg et pensjonskapitalbevis. Det er det vanligste.

Har du derimot arbeidet i en bedrift med en ytelsespensjon får du med deg en fripolise. Noen veldig få bedrifter har en hybridordning, men det er så få at vi lar dem ligge.



TIPS: Hos Norsk Pensjon kan du finne ut hvilke pensjonsavtaler og pensjonsbevis du har. www.norskpensjon.no

De største forskjellene mellom pensjonskapitalbevis og fripoliser:

	Innskuddspensjon: Pensjonskapitalbevis	Ytelsespensjon: Fripolise
Avtalen regulerer:	Innbetalinger til pensjonsordningen mens du jobber, som en prosentdel av lønnen din.	Utbetalinger til deg når du tar ut pensjon. Pensjonsleverandøren bestemmer innenfor gitte regler hvor mye som settes av til pensjon.
Utbetalingsgrunnlaget bestemmes av:	Størrelsen på pensjonskapitalbeviset, som er summen av alle innbetalingene pluss avkastningen du får minus kostnader og gebyrer.	Som regel en prosentandel av den lønnen du har når du velger å ta ut pensjon, beregnet som et tillegg til hva du antas å få fra folketrygden.
Hvem har risikoen?	Det har du – derfor må du passe på at du får langsiktig og rimelig forvaltning!	Pensjonsleverandøren og, indirekte, arbeidsgiver
Hvem foretar investeringsvalgene?	Du, men i praksis er det ofte pensjonsleverandøren som har tatt avgjørelsen for deg.	Livselskapet
Hvordan foregår innbetalingen?	Innbetalingen fra bedriften er en fast prosentsats av lønnen din.	Innbetalingen fra bedriften øker når du blir eldre og tjener mer.
Hva skjer når jeg dør?	De pengene som står på pensjonskapitalbeviset ditt blir gjort om til en etterlattepensjon. Eventuelt går de inn i dødsboet.	De pengene som står igjen når du dør, går til pensjonsleverandøren.



Pass på pensjonen din

Ønsker du at din samlede pensjonsutbetaling skal bli størst mulig? Hvis du velger en langsiktig pensjonsløsning med lave kostnader kan du over et arbeidsliv øke pensjonsutbetalingene dine betraktelig.

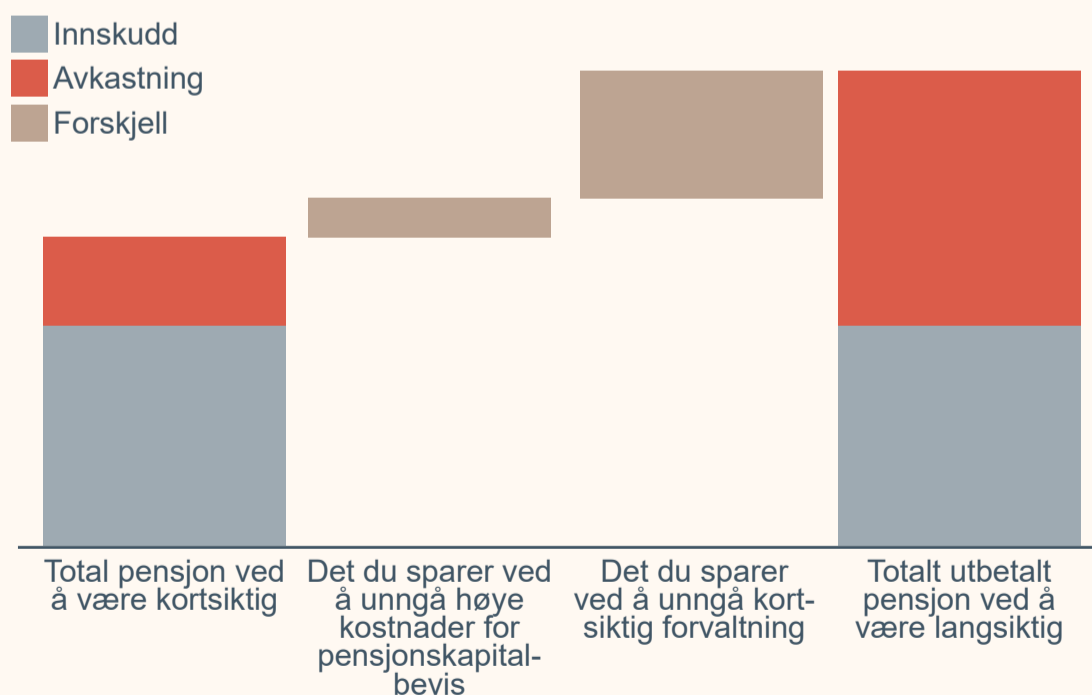
1. Lave kostnader

Visste du at kostnadsnivået blant mange av pensjonsleverandørene i Norge er **tre ganger høyere** for privatkunder enn for bedriftskunder? Kostnader reduserer din fremtidige pensjon. Disse pengene bør heller stå og vokse på pensjonskontoen din.

2. Langsiktig forvaltning

Pensjonssparing er langsiktig sparing. Er du ung, er det kanskje 30 til 40 år til du får utbetalt pengene. Den lange tidshorizonten skiller pensjonssparing fra alle andre former for sparing. Da blir det enda viktigere å ha en **langsiktig sparing med høy andel aksjer og unngå nedtrappingsmodeller** der aksjeandelen reduseres over tid. Duvi anbefaler det som er best for deg – investeringsprofilen Duvi Langsiktig med 80 prosent aksjer.

Hvis du ønsker å se på hvordan kostnader og forvaltningen påvirker din pensjon kan du følge lenken til [Duvis pensjonskalkulator](#). Den illustrerer hvor viktig det er å se på pensjon og passe på at du har en langsiktig investeringsprofil, samt unngår nedtrappingsmodeller og høye kostnader.



Så mye mer kan du få i pensjon hvis du unngår høye kostnader og kortsiktig forvaltning. Mer informasjon finner du i [pensjonskalkulatoren vår](#).



Duvi AS
Adolph Tidemands gate 55, 2000 Lillestrøm
Tlf: +47 64 80 80 64
ks@duvi.no

www.duvi.no