# Om vedlegget

Innholdet er levert av Finans Norge. Kilde til tallmaterialet er oppgitt i hvert avsnitt.

# Pensjonsinnretninger og ordninger

I det følgende beskrives markedet og bestanden innen tjenestepensjon. Videre beskrives begrepet pensjonsinnretning og de kollektive pensjonsproduktene som finnes innenfor privat sektor. Pensjonsinnretningene innen offentlig tjenestepensjon er kort kommentert, selv om dette ligger utenfor utredningen. Det er nødvendig å gi et grovt bilde av hvordan tjenestepensjons­området ser ut totalt sett, samt størrelsesorden på det offentlige markedet.

# Pensjonsinnretning

Begrepet pensjonsinnretning brukes i lover og forskrifter som en fellesbetegnelse på alle leverandører av kollektive og individuelle pensjonsprodukter, herunder livsforsikringsselskaper, pensjonskasser og innskuddspensjonsforetak. Begrepet "pensjonsinnretning" er knyttet til pensjonsprodukter og hvilken "pensjonsinnretning" det vises til ved bruk av begrepet i lover og forskrifter må forstås ut fra den kontekstuelle sammenhengen.

Med pensjonsinnretninger forstås her, i tillegg til Statens Pensjonskasse, forsikringsforetak, pensjonsforetak (herunder pensjonskasser), innskuddspensjonsforetak, bank, forvaltningsselskap for verdipapirfond som overtar kollektiv pensjonsordning etter lov om foretakspensjon, lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold, lov om tjenestepensjon, kommunale pensjonsordninger som nevnt i forsikringsvirksomhetsloven paragraf 4-1, samt kollektive livrenteforsikringer i arbeidsforhold.

### Pensjonsinnretninger i privat sektor

I privat sektor er det tre primære lovregulerte pensjonsprodukter:

* Innskuddspensjon (ITP)
* Ytelsespensjon (YTP)
* Hybridpensjon

ITP er ordningen flest benytter seg av i privat sektor. Arbeidsgiver sparer midler for den ansatte gjennom en kollektiv avtale i pensjonsinnretningene. Innskuddspensjon definerer et årlig sparebeløp i henhold til en valgt innskuddsplan. Midlene forvaltes normalt sett gjennom fondsløsninger hos pensjonsinnretningene med ulike risikoprofiler. ITP er regulert gjennom Lov om innskuddspensjon i arbeidsforhold.

YTP er det pensjonsproduktet som historisk har vært mest vanlig, men erstattes i større grad av ITP innenfor privat sektor. Innenfor offentlig sektor er det fortsatt et ytelsesbasert pensjonsprodukt som følger av lov og tariffavtaler. Fra 2020 innføres også en påslagsordning for Statens pensjonskasse og sektor KS.

Ytelsespensjon definerer en ytelse i henhold til en valgt pensjonsplan. Foretaket betaler premie for ytelsen, og midlene forvaltes i henhold til den investeringsportefølje pensjonsinnretningen har definert. YTP er regulert gjennom Lov om foretakspensjon.

Hybrid er et relativt nytt produkt med foreløpig få kunder. Arbeidsgiver sparer midler for den ansatte gjennom en kollektiv avtale i pensjonsinnretningene. Midlene forvaltes gjennom fondsløsninger hos pensjonsinnretningene med ulike risikoprofiler (investeringsvalg eller garantiløsning). Til forskjell fra ITP tilfaller pensjonsmidlene forsikringskollektivet ved medlemmets død. Hybrid er regulert gjennom lov om tjenestepensjon.

### Pensjonskasser

I privat og offentlig sektor har arbeidsgivere anledning til å etablere kollektiv tjenestepensjonsordning gjennom egen pensjonskasse. En pensjonskasse stiftes og organiseres som en selveiende institusjon for å forvalte en eller flere kollektive pensjonsordninger som er etablert av foretak eller kommune som deltar i pensjonskassen. Pensjonskassen ledes av et eget styre og er juridisk og økonomisk adskilt fra foretak eller kommune som deltar i pensjonskassen. Pensjonskassen fremstår som en egen pensjonsinnretning, og kan levere alle relevante pensjonsprodukter.

### Kort om offentlige tjenestepensjonsordninger

Offentlig tjenestepensjon er pensjonsordninger for ansatte i offentlig sektor og enkelte yrkesgrupper der det har vært behov for lovregulerte pensjonsordninger.

Offentlig tjenestepensjon reguleres gjennom lover, forskrift og tariffavtaler.

Statens Pensjonskasse (SPK) administrerer pensjonsordning for statsansatte, ansatte i skoleverket og andre virksomheter med statlig tilknytning. SPK er regulert av lov om Statens pensjonskasse.

Regelverk for de kommunale pensjonsordningene reguleres gjennom tariffavtaler i tillegg til at Lov om Statens Pensjonskasse setter noen ytre rammer. De kommunale pensjonsordningene og pensjonsordningene for statlige helseforetak mm. administreres av pensjonsinnretninger som henvist til forsikringsvirksomhetslovens § 4-1. I praksis betyr det: SPK, KLP, Oslo Pensjonsforsikring (OPF), selvstendige pensjonskasser med egen administrasjon som eks. Bærum kommunale pensjonskasse, eller pensjonskasser som administreres som nøkkelferdige av f.eks. Gabler, Storebrand osv.

Lovfestede ordninger:

* Lov om statens pensjonskasse
* Lov om pensjonsordning for apotekvirksomhet mv.
* Lov om pensjonsordning for stortingsrepresentanter og regjeringsmedlemmer (stortings- og regjeringspensjonsloven)
* Lov om pensjonstrygd for sjømenn
* Lov om pensjonsordning for sykepleiere

Etter forskrift:

* Forskrift om pensjonsordning for sametingsrepresentanter
* Forskrift om pensjonsordninger for folkevalgte i kommune eller fylkeskommune

Tariffestede ordninger:

* Fellesordning for kommuner og bedrifter
* Fellesordning for helseforetak
* Pensjonsordning for sykehusleger

De fleste pensjonsordningene innenfor offentlig sektor er inntil videre ytelsesbaserte. Nye regler for offentlig tjenestepensjon vil gjelde fra 2020. Alle som er født i 1963 og senere vil fra 2020 tjene opp pensjon etter de endrede reglene for offentlig tjenestepensjon og komme inn i ny AFP-ordning. Offentlig tjenestepensjon skal bli bedre tilpasset folketrygden og AFP i privat sektor.

## Bestand og volum av pensjonsordninger

### Privat tjenestepensjon

*Alle tall er fra Finans Norge.*
**Antall**Lov om Foretakspensjon (LOF):
Ved utgangen av 2018 var det registrert 5 013 foretakspensjonsordninger som omfattet 83 318 medlemmer. I LOF-ordningene var 29 955 av medlemmene tilknyttet uførepensjon etter tjenestepensjonsloven.

Lov om Innskuddspensjon (LOI):
Ved utgangen av 2018 var det registrert 113 343 innskuddspensjonsordninger som omfattet
1 400 823 medlemmer. I LOI-ordningene var 532 290 av medlemmene tilknyttet uførepensjon etter tjenestepensjonsloven.

Hybridpensjon:
Ved utgangen av 2018 var det registrert 367 hybridpensjonsordninger med 14 712 medlemmer.
14 670 av medlemmene hadde tilknyttet uførepensjon etter tjenestepensjonsloven.

|  |  |
| --- | --- |
| Forvaltning | Beløp |
| Brutto forfalt premie for LOF | 6 919 263 |
| Brutto forfalt premie for LOI | 28 680 958 |
| Brutto forfalt premie for hybridordninger | 729 085 |
|  |  |
| Forsikringsforpliktelser for aktive LOF | 61 269 369 |
| Forsikringsforpliktelser for aktive LOI | 150 873 949 |
| Forsikringsforpliktelser for hybridpensjonsordninger | 1 719 589 |

Beløp oppgitt i 1000 kr.

### Pensjonskasser

*Tall er fra Pensjonskasseforeningen, inkluderer ikke OPF og apotekordningen.*

**Antall**Private pensjonskasser: Pr 2019 er det 50 private pensjonskasser med konsesjon.
Offentlige pensjonskasser: Pr 2019 er det 37 offentlige pensjonskasser med konsesjon.

|  |  |
| --- | --- |
| Forvaltning | Beløp |
| Forvaltningskapital private pensjonskasser | 196 000 000, hvorav 62 000 000 er fripoliser |
| Forvaltningskapital offentlige pensjonskasser | 151 000 000 |

Beløp oppgitt i 1000 kr, per utgang 2017.

### Kommunal kollektiv pensjon

*Tall er fra Finans Norge. Inkluderer KLP, OPF og Storebrand, ikke pensjonskasser.*

**Antall**
Ved utgangen av 2018 var det 2 578 kommunale kollektive ordninger. Ordningene omfatter 501 000 hovedforsikrede. Antallet med oppsatte rettigheter i en kommunal tjenestepensjonsordning er nå på ca. 278 000 personer. Ved utgangen av 2018 var det 335 000 pensjoner under utbetaling fra kommunale tjenestepensjonsordninger.

|  |  |
| --- | --- |
| Forvaltning | Beløp |
| Brutto premie | 44 000 000 |
| Forsikringsforpliktelser | 552 000 000 |
| Pensjonsutbetalinger (Alder, AFP og etterlatte) | 16 203 000 |
| Pensjonsutbetalinger (Uførepensjon) | 4 840 000 |

Beløp oppgitt i 1000 kr, per utgang 2018.

# Statens pensjonskasse

*Tall er hentet fra SPKs årsrapport for 2018.*

**Antall**
Ved utgangen av 2018 var det 1 415 statlige virksomheter med pensjonsordning. Ordningene omfatter ca. 304 000 yrkesaktive medlemmer. Antallet med oppsatte rettigheter i er på ca. 479 000 personer. Ved utgangen av 2018 var det 305 700 pensjoner under utbetaling (inneholder delvis aktive).

|  |  |
| --- | --- |
| Forvaltning | Beløp |
| Brutto premie | 23 300 000 |
| Forsikringsforpliktelser | 551 000 000 |
| Pensjonsutbetalinger | 27 900 000 |

Beløp oppgitt i 1000 kr, per utgang 2018.