



Arbeids- og sosialdepartementet
Postboks 8019 Dep
0030 Oslo

Kommunal Landspensjonskasse
Gjensidig forsikringsselskap
Org.nr.: 938 708 606 Foretaksregisteret
Pb. 400 Sentrum, 0103 Oslo
Tlf: 55 54 85 00
www.klp.no

Oslo 14.02.2020

Vår ref.: xpr

Hørings svar – Høring om tilpasning av ektefellepensjon fra offentlig tjenestepensjonsordning til alderspensjon fra folketrygden opptjent etter nye regler.

1. Innledning

KLP viser til Arbeids- og sosialdepartementets høringsnotat av 21. desember 2019.

Når det gjelder spørsmålet om en skal utarbeide nye samordningsregler eller beregne en nettoytelse, støtter KLP departementets forslag.

KLP mener det er hensiktsmessig at regelverket for «samordning» med ny alderspensjon i folketrygden (folketrygdlovens kap.20), blir enkelt å praktisere og forstå. Reglene for å beregne en ektefellepensjon fra en offentlig tjenestepensjonsordning, og fastsette fradrag for folketrygd er i allerede kompliserte. En ytterligere komplisering av regelverket bidrar til å komplisere pensjonssystemet for medlemmene, og kan derfor være uheldig.

Det er ikke mulig å vurdere en nettoløsning opp mot eventuelle nye samordningsregler, ettersom det ikke er skissert noen løsning for slik samordning. Vi har imidlertid forståelse for at å lage nye samordningsregler er komplisert. Generelt vil samordningsregler ha noen fordelingsvirkninger.

Det synes også komplisert å lage regler for reduksjon som følge av egenpensjon (såkalt 60 %-begrensning) når egenpensjonen er beregnet etter nye regler i offentlig tjenestepensjon (påslagspensjon).

2. Høringsnotatets punkt 4 – Innfasing av nettberegnet ektefellepensjon fra 67 år

Departementet foreslår i høringsnotatet at ektefellepensjon for årskullene født fra og med 1954 skal omregnes/erstattes av en nettberegnet ektefellepensjon ved 67 år for den delen av folketrygden som er opptjent med ny opptjeningsmodell. Satsen for ytelsen foreslås til henholdsvis 9% og 18% avhengig av om den nettberegnete ektefellepensjonen erstattes av en ikke-behovsprøvd ektefellepensjon eller en behovsprøvd ektefellepensjon.

På side 16 i høringsnotatet angir departementet at i snitt vil en behovsprøvd ektefellepensjon utgjøre om lag 60 % av en nettoppensjon, mens en ikke-behovsprøvd ektefellepensjon er om lag tre ganger høyere enn en nettoppensjon. KLP antar at dette er basert på en direkte sammenligning av verdien av tilståtte brutto-pensjoner, mot verdien av tilståtte nettoppensjoner (tabell 3.1, side 13). Altså gjelder sammenligningen forskjellige personer,

og ikke en sammenligning av hva en brutto ektefellepensjon ville utgjort om den ble gjort om til en nettoytelse (samme person).

KLP har utarbeidet egne beregninger med utgangspunkt i 1948-kullet. Grunnen til at vi benytter 1948-kullet er at de på beregningstidspunktet er 71 år, og dermed i liten grad har egen lønnsinntekt som påvirker vurderingen av egen inntekt ved behovsprøving. Vi antar at opptjeningen til 1948-kullet er sammenlignbart med opptjeningen for overgangskullene (fødselsår 1954 – 1962), selv om det erfaringsmessig kan være noe forskjell på årskull over tid. I beregningen er det tatt utgangspunkt i hvilken pensjon de har med dagens regler sammenlignet med hva de ville fått med henholdsvis 9 % og 18 % nettopensjon.

Tabell 1 tar utgangspunkt i alle behovsprøvede ektefellepensjonister som er født i 1948, og som har reduksjon pga. egenpensjon, totalt 242 personer. Tabellen viser at av disse var det 195 (81 %) personer som fikk null i pensjonsutbetaling etter reduksjon pga. egenpensjon og samordningsfradrag. Videre er det 47 personer (19 %) som fikk utbetalt pensjon.

Dersom vi regner om disse 242 til en nettopensjon (9 % av pensjonsgrunnlaget), så ville 237 personer få økt utbetaling, mens 5 ville få redusert utbetaling. Samlet årlig utbetaling for alle sakene ville øke fra 1 107 658 til 5 690 000.

Tabell 1: Behovsprøvd ektefellepensjon: Antall 242

	Null utbetaling	Utbetaling	Økt utbetaling med nettopensjon	Redusert utbetaling med nettopensjon	Samlet årlig utbetaling
Dagens regler	195 (81%)	47 (19%)			1 107 658
9% nettopensjon	0 (0%)	242 (100%)	237	5	5 690 000

Vi har foretatt tilsvarende beregninger for alle ikke-behovsprøvede enkepensjoner som er født i 1948. Vi har her ikke hatt mulighet til å skille på om enken har egen pensjon eller ikke. Totalt antall her er 160 personer.

Tabell 2 viser at av disse har 120 (75%) med dagens regler en dekningsprosent på over 18% av pensjonsgrunnlaget, mens 40 personer (25%) har en dekningsprosent på under 18%.

Samlet årlig utbetaling for alle sakene ville med den foreslåtte nettopensjonssatsen blitt redusert fra 21 771 131 til 14 703 259.

Tabell 2: Ikke-behovsprøvd enkepensjon: Antall 160

	Dekningsprosent på minst 18%	Dekningsprosent under 18%	Økt utbetaling med nettopensjon	Redusert utbetaling med nettopensjon	Samlet årlig utbetaling
Dagens regler	120 (75%)	40 (25%)			21 771 131
18% nettopensjon	160 (100%)	0 (0%)	40	120	14 703 259

Beregningene viser at gamle og nye regler vil slå forskjellig ut for den enkelte. For de behovsprøvede pensjonene er hovedbildet at mange o-pensjoner får en utbetaling på grunn av netto-reglene. Mens for de ikke-behovsprøvede vil det typisk kunne bli en reduksjon.

3. Høringsnotatets punkt 5.2 – Fleksibel tjenstepensjon

Departementet foreslår at behovsprøvede ektefellepensjoner ikke skal reduseres for mottak av egen alderspensjon før 67 fra en tjenstepensjonsordning (60 % begrensning). Forslaget gjelder for årskull født 1963 og senere.

KLPs støtter forslaget, og bemerker samtidig at den behovsprøvede ektefellepensjon før 67 år etter dette fortsatt skal reduseres for inntekt etter dagens regler.

4. Høringsnotatets punkt 5.3 – Medlemmer som fratrer med særaldersgrense

KLP støtter forslaget, da vi oppfatter at dette er i samsvar med gjeldende regler. Eventuelle endringer i reglene for pensjoner til de med særaldersgrenser født 1963 og senere vil kunne påvirke dette. Dette vil sannsynligvis gjelde svært få personer.

Med vennlig hilsen



Erik Falk
Direktør Aktuar, fagjuridisk og produkt
Kommunal Landspensjonskasse