

Til: Delta v. Christine Svendsen  
 Fra: KLP v. Fag og analyse Signatur: JH  
 Dato: 26.04.2018

## Notat

### Beregning av individuell garanti. Født før 1963.

Ifølge avtalen om ny OfTP inngått 4.mars skal personer som er født før 1963 ha dagens alderspensjonsordning. For personer som er født mellom 1959-1962 skal det gis en individuell garanti som skal sikre grunnlovsvernet for opptjente rettigheter i denne ordningen per 1.1.2011. Garantien til disse vil utmåles som en andel av garantien som er gitt til de kullene som er født før 1959. Andelen vil være bestemt av tjenestetiden per 1.1.2011 og en årskullsspesifikk faktor som er lavere jo yngre årskull man tilhører.

#### Beregningsregler individuell garanti

Pensjonsgrunnlag: denne vil være bestemt av sluttlønn på avgangstidspunktet ev. korrigert for deltid  
 Tjenestetidsbrøk: tjenestetid på avgangstidspunktet dividert på krav til samlet tjenestetid (normalt 30 år)  
 Årskullsfaktor: 90% for 1959-kullet, 80% for 1960-kullet, 70% for 1961-kullet og 60 prosent for 1962-kullet  
 Tjenestetidsbrøk(2011): Tjenestetid per 1.1.2011 dividert på 30  
 OfTP: tjenstepensjon etter samordning med folketrygden  
 Ft: pensjon fra folketrygden

Ind.garanti=(66% x pensjonsgrunnlag x tjenestetidsbrøk –(ft+OfTP)) x årskullsfaktor x tjenestetidsbrøk(2011)

#### Pensjonsberegninger med individuell garanti

Under følger to typeeksempler(stiliserte) som illustrerer hvordan beregningen av garantien skal gjøres.

##### Typeeksempel 1

Forutsetninger:

Født: 1959  
 Uttak alderspensjon: 67 år  
 Jevn inntekt på 6 G, dvs. 562 000  
 38 opptjeningsår i folketrygden  
 Full tjenestetid ved avgang  
 24 års tjenestetid per 1.1.2011  
 NAVs prognoser for delings- og forholdstall for 1959-kullet

Folketrygd		243 600
OfTP		98 813
Sum pensjon før ind.garanti		342 414
Kompensasjonsgrad(før ind.garanti)		60,9 %
Ind.garanti	$(66\% \times 6 \times G \times 30 / 30 - 342\,414) \times 90\% \times 24 / 30$	20 431
Sum pensjon + ind.garanti		362 845
Kompensasjonsgrad		64,6 %

**Typeeksempel 2***Forutsetninger:*

Født: 1962

Uttak alderspensjon: 67 år

Jevn inntekt på 5 G, dvs. 468 000

38 opptjeningsår i folketrygden

Full tjenestetid ved avgang

21 års tjenestetid per 1.1.2011

NAVs prognoser for delings- og forholdstall for 1962-kullet

Folketrygd		200 860
OfTP		77 239
Sum pensjon før ind.garanti		278 099
Kompensasjonsgrad(før ind.garanti)		59,4 %
Ind.garanti	$(66\% \times 5 \times G \times 30/30 - 278\,099) \times 60\% \times 21/30$	12 975
Sum pensjon + ind.garanti		291 074
Kompensasjonsgrad		62,2 %