

«Fornavn» «Etternavn»

«Adr1»

«Adr2»

«Land»

Halden, desember 2019

ref: «Fnr»

Informasjon om nye regler for Halden kommunale pensjonskasse (HKP)

Stortinget har vedtatt endringer i regelverket for offentlig tjenstepensjon. I dette brevet orienterer vi om hva endringene betyr for årskullene 1954 - 1962. Ettersom du er født før 1963 er det ingen endringer i reglene for opptjening til alderspensjon fra HKP, der full opptjening er 30 års medlemskap og en gjennomsnittlig deltid på 100%.

Hvilke nye regler gjelder for deg?

For årskullene 1954-1962 er det vedtatt nye regler om **levealdersjustering** av alderspensjon fra tjenstepensjonsordningen (HKP). Det er også vedtatt nye regler for **samordning** av tjenstepensjonen med alderspensjon fra folketrygden.

Fordi vi lever lenger enn tidligere blir dette tatt hensyn til i beregningen av alderspensjonen. Det er dette som kalles levealdersjustering.

Det som du vil få utbetalt i alderspensjon fra oss avhenger av hva du mottar i alderspensjon fra Nav. Det er dette som kalles samordning.

Videre er det vedtatt en gradvis utfasing av den **individuelle garantien for årskullene 1959-1962**.

I dette brevet vil vi først ta for oss regelverket i beregningen av alderspensjon i folketrygden fordi dette henger nøye sammen med hvordan vi beregner vår pensjon. Deretter vil vi ta for oss levealdersjusteringen og samordningen av alderspensjonen fra HKP. Til slutt vil vi ta for oss det som kalles individuell garanti.

Alderspensjon fra NAV – fleksibelt uttak fra 62–75 år

Pensjonsreformen i folketrygden ble innført i 2011. Denne reformen innebærer at du mellom 62 og 75 år kan velge selv når du vil ta ut alderspensjonen, forutsatt t du har stor nok opptjening. Pensjonen skal levealdersjusteres, slik at årlig pensjon blir høyere jo senere du tar den ut.

For årskullene 1954-1962 blir det gradvis faset inn nye regler for opptjening og beregning av alderspensjon i folketrygden. Innfasingen skjer med 1/10 for hvert årskull fra og med 1954.

De nye opptjeningsreglene i folketrygden går ut på at du tjener opp en pensjonsbeholdning. Du vil hvert år få tilført 18,1 prosent av inntekten din opp til 7,1 G til denne pensjonsbeholdningen. G står for folketrygdens grunnbeløp og er per 1.5.2019 kr. 99 858.

Den opptjente pensjonsbeholdningen reguleres opp med grunnbeløpet i folketrygden med virkning fra 1. mai hvert år.

Ved uttak av alderspensjon fra folketrygden skal pensjonen din levealdersjusteres. For den delen av din pensjon som er beregnet etter gamle regler, gjennomføres levealdersjusteringen ved at pensjonen deles på et såkalt forholdstall. For den delen av din pensjon som er beregnet etter nye regler, gjennomføres levealdersjusteringen ved at den opptjente pensjonsbeholdningen deles på det som kalles delingstall. Det er NAV som fastsetter forholdstallene og delingstallene. Det er ett forholdstall og ett delingstall for hver mulig uttaksmåned mellom 62 og 75 år.

NAV beregner din pensjon ved at de først beregner pensjonen fullt ut etter gamle og nye regler. Beløpene de kommer frem til med hver beregningsmåte skal til slutt ganges med det antallet tideler som gjelder for ditt årskull.

Levealdersjustering av alderspensjon fra HKP

Alderspensjon fra HKP utgjør 66 prosent av pensjonsgrunnlaget ditt i samlet pensjon fra folketrygden og tjenstepensjonsordningen. Dette er før levealdersjustering og samordning, og gjelder når du har full opptjening (30 år) i tjenstepensjonsordningen. Hvis du ikke har full opptjening i tjenstepensjonsordningen, blir pensjonen lavere. Pensjonsgrunnlaget ditt er sluttlønnen din, justert for gjennomsnittlig deltid i de årene du har vært medlem av tjenstepensjonsordningen. Pensjonsgivende tillegg skal også medregnes i pensjonsgrunnlaget.

Alderspensjon fra HKP skal levealdersjusteres. Levealdersjusteringen gjøres med et såkalt justeringstall. Du vil få fastsatt to justeringstall. Det ene justeringstallet tilsvarer folketrygdens forholdstall (gamle regler). Det andre justeringstallet utgjør folketrygdens delingstall delt på 13,42 (nye regler). 13,42 benyttes fordi dette er delingstallet ved 67 år for 1943-kullet, som var det siste kullet som ikke er omfattet av pensjonsreformen

Levealdersjusteringen av din alderspensjon fra HKP gjøres med virkning fra det seneste av følgende to tidspunkt:

- Tidspunktet da du tar ut alderspensjon fra tjenstepensjonsordningen
- Den 1. i måneden etter at du fyller 67 år

Du kan bare ta ut alderspensjon fra HKP før 67 år hvis aldersgrensen for stillingen din er lavere enn 67 år (særaldersgrense).

Samordning av alderspensjon fra HKP

Det gjøres fradrag i alderspensjonen fra HKP avhengig av hva du mottar i alderspensjon fra Nav. Det er dette som kalles samordning. Det du sitter igjen med etter at fradragene er foretatt er det du skal motta fra oss. Det gjøres oppmerksom på at alderspensjonen fra folketrygden utbetales alltid fullt ut.

Alderspensjon fra HKP skal samordnes både med den delen av din alderspensjon fra folketrygden som er beregnet etter gammelt regelverk, og med den delen som er beregnet etter nytt regelverk.

Samordningsfradraget for alderspensjonen fra folketrygden er ofte lavere enn den pensjonen som folketrygden faktisk utbetaler. Dette kalles samordningsfordeler.

Det er videreført slike fordeler i samordningen med alderspensjon fra folketrygden som er beregnet etter ny modell. Det er to fordeler i samordningen:

- 2 prosent av pensjonsbeholdningen i folketrygden holdes utenom samordningen
- Det gis et tillegg på 2,5 G etter samordning, som deles på folketrygdens delingstall. Dette tillegget medfører at du er sikret å få utbetalt pensjon etter samordning.

Hvis alderspensjon fra HKP ikke er fullt opptjent, reduseres samordningsfradraget og tillegg på 2,5 G tilsvarende.

Samordning og levealdersjustering av din alderspensjon fra HKP vil bli foretatt på samme tidspunkt.

Todeling av beregning av alderspensjon fra HKP

Du vil få en alderspensjon fra HKP som er samordnet og levealdersjustert på to forskjellige måter. Din alderspensjon fra HKP skal først levealdersjusteres og samordnes fullt ut etter hver av de to metodene. Vi kommer da frem til to beløp:

- Et beløp som fremkommer ved at alderspensjon fra HKP først levealdersjusteres med et justeringstall som er likt folketrygdens forholdstall, før det gjøres fradrag for folketrygdens alderspensjon beregnet etter gamle regler.
- Et beløp som fremkommer ved at alderspensjon fra HKP først levealdersjusteres med et justeringstall som utgjør folketrygdens delingstall delt på 13,42, før det gjøres fradrag for folketrygdens alderspensjon beregnet etter nye regler.

De to beløpene man kommer frem til etter hver metode skal til slutt fordeles på samme måte som fordelingen av gammel og ny beregningsmodell i folketrygden for ditt årskull. For 1954-kullet skal dermed det første beløpet ganges med 9/10, og det andre beløpet ganges med 1/10. Summen av de to beløpene vi nå har kommet frem til er den endelige alderspensjon fra HKP.

Alderspensjon fra HKP skal også samordnes med AFP fra privat sektor. Hvis du mottar privat AFP i tillegg til alderspensjon fra folketrygden, gjøres det samordningsfradrag for 15 prosent av din private AFP. Hvis alderspensjon fra HKP ikke er fullt opptjent, blir fradraget for privat AFP tilsvarende redusert. Alderspensjon fra HKP skal i tillegg samordnes med alderspensjon fra folketrygden.

Individuell garanti

Årskullene til og med 1958 er sikret 66 prosent av sluttlønnen i samlet alderspensjon fra HKP og folketrygden, forutsatt at alderspensjon fra HKP er fullt opptjent. Hvis du ikke har full opptjening, utgjør garantien et forholdsmessig beløp. I denne beregningen tas det utgangspunkt i at alderspensjon fra folketrygden er tatt ut på samme tidspunkt som alderspensjon fra HKP skal samordnes og levealdersjusteres.

Det er vedtatt en utfasing av den individuelle garantien for årskullene 1959-1962. Disse årskullene får en andel av det garantitillegget som er gitt til og med 1958-kullet. Andelene bestemmes av forholdet mellom tjenestetid i HKP før 2011 og samlet tjenestetid, maksimalt kravet til full opptjeningstid. Videre avkortes garantitillegget med årskull, slik at 1959-kullet får 90 prosent, 1960-kullet får 80 prosent, 1961-kullet får 70 prosent og 1962-kullet får 60 prosent.

Hvis du ikke har tjenestetid før 2011 og er født i et av årene 1959-1962, har du dermed ingen individuell garanti.

AFP, uførepensjon og etterlattepensjon

Halden kommunale pensjonskasse gir også rett til AFP, uførepensjon og etterlattepensjon (ektefelle- og barnepensjon) dersom vilkårene for disse ytelsene er oppfylt. Regelverket for AFP, uførepensjon og etterlattepensjon er ikke endret for ditt årskull.

Hvem skal utbetale pensjonen?

Halden kommunale pensjonskasse er med i Overføringsavtalen. Denne avtalen sier at den siste offentlige tjenstepensjonsordningen du har vært medlem av skal utbetale samlet pensjon for all opptjening du har hatt i slike ordninger. Det kreves minimum 3 års samlet medlemstid for å få rett til tjenstepensjon.

Oppsummert:

- **Det vil bli en ny samordning i deler av din alderspensjon**
- **Det vil bli en ny levealdersjustering i deler av din alderspensjon**
- **Det er blitt innført en individuell garanti for årskullene født mellom 1959 - 1962**

Ytterligere informasjon

Du vil finne mer informasjon på våre nettsider: www.hkpensjon.no

Det vil komme kalkulator på vår nettside så snart denne foreligger. Denne er under arbeid og vil ventelig være på plass i løpet av første halvår 2020.

Registrer din e-post adresse på «min side» på vår nettside

Halden kommunale pensjonskasse vil fremover tilstrebe mest mulig elektronisk kommunikasjon med våre medlemmer. Vi ber deg om å registrere din e-post adresse på «min side» på vår nettside.

Behandling av personopplysninger

Se personvernerklæring på www.hkpensjon.no/personvernerklaering/

Med vennlig hilsen

Halden kommunale pensjonskasse