



Fellesordningen
for AFP

PRIVAT AFP

✧ AVTALEFESTET PENSJON I PRIVAT SEKTOR ✧



tirsdag, 19. september 2017

Hva er Privat AFP?

AVTALEFESTET PENSJON

- Livsvarig påslag til alderspensjon fra Folketrygden
- Må tas ut samtidig med alderspensjon og er en ugradert ytelse
- Ikke krav om at man slutter i arbeid
- Fleksibelt uttakstidspunkt fra 62 år

- Tariffavtale ligger til grunn for ordningen
- Kollektiv, rettighetene knyttet til selskap og ansettelsesforhold, ikke individet

10.217

TILSLUTTEDE BEDRIFTER



9.068

INNVIKLEDE AFP-SOMNADER



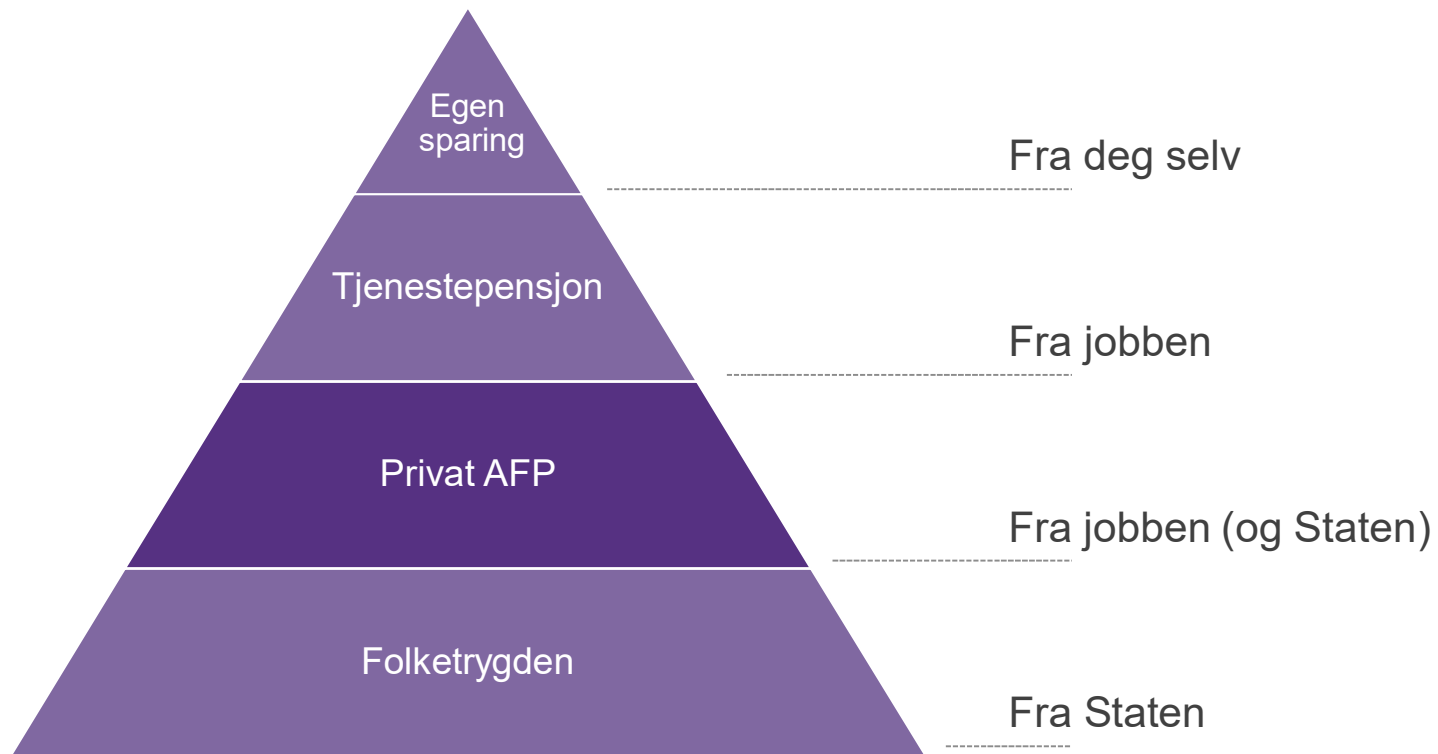
780.000

ARBEIDSTAKERE OMFATTET AV AFP

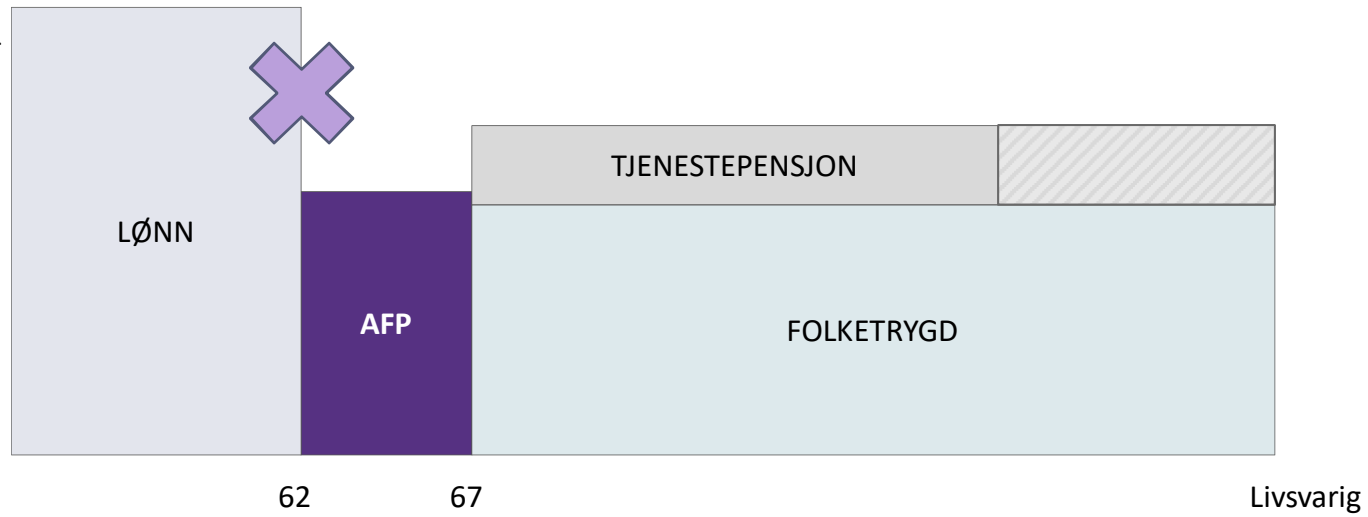


Tall per 31.12.2016

Pensjonssystemet



Før pensjons-
reformen

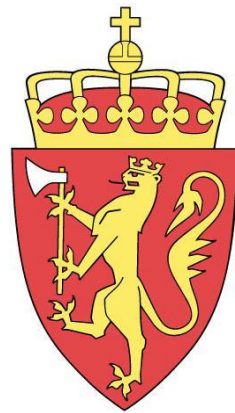


Etter
pensjons-
reformen



Fellesordningen for AFP

Partene i arbeidslivets egen pensjonsordning



Trepartsamarbeid mellom staten, arbeidsgiver- og arbeidstakerorganisasjoner



Bedriftens tilslutning

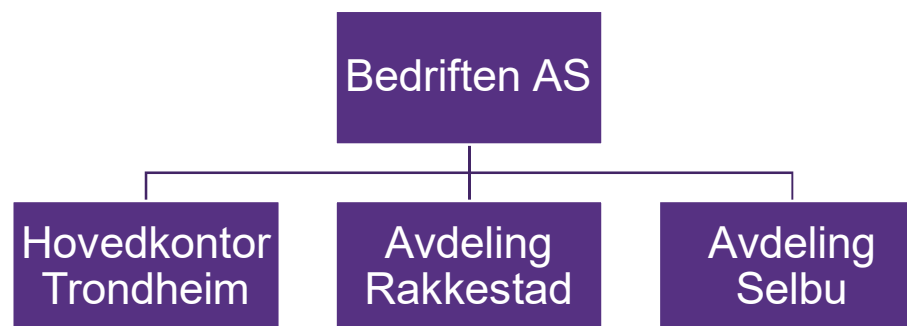
HVA SKAL TIL FOR Å VÆRE MED?

- Tariffavtale - direkte med forbund eller gjennom arbeidsgiverforening
- Ordningene omfatter i utgangspunktet alle ansatte uavhengig av stilling, stillingsprosent, organisasjonstilknytning
- Omfang: Alle avdelinger er ikke nødvendigvis omfattet av avtalen. Dette kan få betydning ved jobbskifte innenfor virksomheten (f.eks. geografisk adskilt)



Underenhet - Enhetsregisteret

- Det skal registreres en underenhet for hver enkelt adskilt virksomhet registreringsenheten utøver
 - Geografi
 - Bransje/næring
- Som hovedregel er det på underenheten hvor tariffavtalen gjøres gjeldende



FAKTURA

Fellesordningen for Avtalefestet Pensjon

E-mail
faktura@afpslv.no
Nettside
www.afp.no

Postadresse
Postboks 386, 1326 Lysaker
Telefon
22 98 98 00

Organisasjonsnr
987 414 502



BEDRIFT
ADRESSE
0000 STED

AFP-FAKTURA 3. KVARTAL 2015

Premieperiode:

KUNDENR: FAKTURANR: FAKTURADATO: BETALINGSFRIST	BELØP Å BETALE: TIL KONTO: KID: SWIFT: IBAN
--	---

Hva gjelder fakturaen?

Fakturaen gjelder Avtalefestet pensjon. Dere mottar fakturaen fordi bedriften har en tariffavtale med AFP-bilag. Premie skal betales så lenge tariffavtalen består. Se www.afp.no for mer informasjon om ytelsen.

Skal det betales arbeidsgiveravgift for premien?

Ja.

Hvor henter vi informasjon om ansatte fra?

Informasjonen om hvem som er ansatt i bedriften henter vi fra NAVs Arbeidsgiver- og arbeidstakerregister (Aa-registeret). Denne informasjonen har bedriften rapportert inn via Å-meldingen.

Lønnsdata om de ansatte henter vi fra Skatteetaten en gang i året. Vi beregner som hovedregel premie med utgangspunkt i fjorårets lønn. Premiesatsen i 2015 er 2,4 prosent av lønn mellom 1 og 7,1 G. Les mer om beregning og fakturakontroll i vedleggsbrevet som både finnes i vår bedriftsportal og som blir sendt i en egen konvolutt adressert til bedriftens lønnsavdeling.

Skal det betales premie for alle ansatte?

I utgangspunktet skal det betales premie for alle ansatte i avdelinger bundet av tariffavtale med AFP-bilag. Eventuelle avdelinger som ikke er tilsluttet AFP-ordningen står på baksiden av fakturaen. Det skal hverken betales premie for ansatte under 13 år eller over 61 år eller for ansatte som er fritatt fra premieplikten på grunn av lav pensjonsalder eller medlemskap i en annen AFP-ordning.

Ansattgrunnlag ny AFP 3. kvartal 2015	
Totalt antall ansatte	0
Antall ansatte med fritak	0
Antall ansatte under 13 år	0
Antall ansatte over 61 år	0
Antall ansatte som inngår i premiegrunnlaget	0

Ny AFP 3. kvartal 2015	
Sum årlig premiegrunnlag:	
Premiesats:	2.4%
Kvartalspremie ny AFP:	

Premie totalt 3. kvartal 2015	
Premieperiode	
Premie ny AFP	Kr
Beløp å betale	Kr

På faktura og vedleggsbrev

PÅ BAKSIDEN AV FAKTURA:

Følgende enheter er ikke tilsluttet Fellesordningen for AFP:

Orgnr	Ant ansatte	Orgnr	Ant ansatte	Orgnr	Ant ansatte
-------	-------------	-------	-------------	-------	-------------

PÅ BAKSIDEN AV VEDLEGGSBREVET:

Navn	Beløp i NOK	Navn	Beløp i NOK	Navn	Beløp i NOK	Navn	Beløp i NOK
Bed.nr: XXXXX						Sum premiegrunnlag:	
OLA NORDMANN	100 000						
KARI NORDMANN	0*						

Sum total premiegrunnlag:

Vi har registrert at bedriften har enheter tilknyttet juridiske org.nr XXXXX som ikke er registrert med tariffavtale. Disse er listet opp på baksiden av tilhørende faktura. Vennligst kontakt aktuell arbeidsgiver- eller arbeidstakerorganisasjon for avklaring.

Bedriftens tilslutning

NOEN SPESEILLE FORHOLD

Innskrenkende: fritak

I noen tilfeller kan bedriften søke om at enkelte grupper ansatte utelukkes fra ordningen:

- Ansatte som har offentlig AFP
- Ansatte med lavere pensjonsalder enn 67 år (lov eller tariff)

Utvidende: medregnet tjenestetid

En bedrift som tidligere har hatt offentlig AFP kan be om at de ansattes ansiennitet fra offentlig AFP skal medregnes

Utvidende: utestasjonering

Bedriften kan søke om at utestasjonerte ansatte skal omfattes av AFP-ordningen i den tiden de er utestasjonert

Premie

2,5% av lønn mellom 1 og 7,1G

PREMIEKALKULATOR

Årslønn ansatt:  490000 Kr.		
Gjennomsnittelig grunnbeløp: 91740	Beregningsgrunnlag: 398260	Premiesats: 2,5%
Du må betale: 	Årspremie: 9957,-	Kvartalspremie: 2489,-

Premiegrunnlaget er ansattes lønn (13-61 år) mellom 1 og 7,1 G

Premiesatsen for 2017 er **2,5%**

Bedriftsportalen

BEDRIFTSPORTALEN >

Nå er du ikke lenger avhengig av oss!
Bedriftsportalen samler informasjonen du trenger på ett sted. Du får enkelt tilgang til fakturakopi, vedleggsbrev og oversikt over hvilke avdelinger som er tilsluttet Fellesordningene.

KLIKK HER

Opprett bruker i dag og få tilgang til:

-  Fakturakopi
-  Tilslutning
-  Vedleggsbrev

- Selvbetjening
- Finn påloggingsdetaljer på tilsendt faktura
- <https://bedrift.afp.no> (eller fra www.afp.no)

Vilkår



To tidspunkter med ulike vilkår

De siste årene før 62-årsdagen

På uttakstidspunktet for AFP og de tre siste årene før dette

IKKE REPARERBAR

REPARERBAR



NB: Uttakstidspunktet kan sammenfalle med 62-årsdagen, men behøver ikke gjøre det. Derfor er det viktig å holde disse tidspunktene adskilt.

62 år – Ansiennitetsvilkår

ARBEIDSTAKER MÅ VÆRE OMFATTET AV FELLESORDNINGEN
I MINST 7 AV DE SISTE 9 ÅRENE

Overgangsregler for årskullene:

1944-1951:	3 av siste 5 år
1952:	4 av siste 6 år
1953:	5 av siste 7 år
1954:	6 av siste 8 år
1955 →:	7 av siste 9 år



NB: Ansiennitetskravet kan ikke oppfylles etter man er 62 år

62 år – Ansiennitetsvilkår

VILKÅR FOR Å BYGGE ANSIENNITET I ÅRENE FØR 62-ÅRSDAGEN

- Ansatt og reell arbeidstaker i minst 20% stilling
- Hovedarbeidsforhold i AFP-bedrift(er)
- Høyere inntekt fra AFP-bedrifter enn øvrige inntekter

62 år – Ansiennitetsvilkår

HVA MED...

Midlertidige:

Bygger ansiennitet på vanlig måte så lenge arbeidsforholdet varer

Permisjoner:

Kun OK for tillitsverv eller offentlige verv og så lenge retten til permisjonen følger av lov eller tariffavtale

Permitteringer:

OK, så lenge den er innenfor lovens grenser (52 uker)

Utestasjonering:

Må jobbe 12 mnd sammenhengende i tilsluttet bedrift før utestasjonering og minst 3 mnd umiddelbart etter utestasjonering. Må være omfattet av Folketrygdens pensjonsdel i hele perioden.

Utleie til ikke tilsluttet bedrift:

Må være et alternativ til nedbemanning/opsigelse og et reelt utleieforhold

62 år – Ansiennitetsvilkår

KRAV: HØYERE INNTEKT FRA AFP-BEDRIFTER ENN ØVRIGE INNTEKTER

ØVRIGE INNTEKTER

- Lønn fra bedrifter som ikke er tilsluttet Fellesordningen
- Næringsinntekter
 - Enkeltpersonsforetak
 - ANS
 - Gårdsdrift
- Utbytte i aksjeselskaper hvor man eier minst 20% - og overskudd hvis man eier mer en 50%*

INNGÅR IKKE I ØVRIGE INNTEKTER

- Uføretrygd (før 62 år)
- Etterlattepensjon
- Inntekt fra fosterhjem

* Utbytte og overskudd kan unntas hvis eier tar ut 7,1G eller mer i lønn fra samme selskap (og dette er tilsluttet Fellesordningen for AFP)

62 år – Ytelser siste 3 år

YTELSER UTEN MOTSVARENDE ARBEIDSPLIKT

Du vil ikke ha rett til AFP dersom du har mottatt pensjon, ventelønn eller annen ytelse fra arbeidsforhold uten motsvarende arbeidsplikt i aldersspennet 59 til 62 år.

UNNTAK:

- Hvis den årlige verdien er under 1,5G
- Erstatning p.g.a. urettmessig oppsigelse m.v.
- Ytelser knyttet til Dekningsloven eller Lønnsgarantiloven
- Lønn i oppsigelsestid etter arbeidsgivers oppsigelse

62 år – Uføretrygd



Dersom du har mottatt uføretrygd fra NAV (hel eller delvis) **etter at du har fylt 62 år**, kan du ikke få AFP

LØSNING: Må si fra seg uføretrygd før 62-årsdagen

To tidspunkter med ulike vilkår

De siste årene før 62-årsdagen

- Ansiennitet
- Ytelser siste 3 år før 62
- Ikke uføretrygd etter 62 årsdagen

IKKE REPARERBAR

På uttakstidspunktet for AFP og de tre siste årene før dette

REPARERBAR



NB: Uttakstidspunktet kan sammenfalle med 62-årsdagen, men behøver ikke gjøre det. Derfor er det viktig å holde disse tidspunktene adskilt.

På uttakstidspunktet

FOLKETRYGDEN, ANDRE AFP-ORDNINGER OG INNTEKT

- Må innfri garantipensjonsnivået i Folketrygden
- Kan ikke ha mottatt AFP fra andre ordninger (offentlig/gammel AFP)*
- Må ha en gjennomsnittlig månedsinntekt inneværende år som omregnet til årslønn overstiger 1G, og en årsinntekt foregående inntektsår på over 1G

*ikke reparerbar

På uttakstidspunktet

ANSATT OG REELL ARBEIDSTAKER

Du må ved uttak, og de tre foregående år, ha jobbet sammenhengende i minst 20 % stilling i tilsluttet bedrift.

UNNTAK:

- Kan ha 26 uker «uten jobb» i 3 års perioden, forutsatt at det ikke er i slutten eller begynnelsen av perioden
- Utvides med ytterligere 26 uker ved mottatt sykepenger, arbeidsavklaringspenger e.l. (kreves ikke at arbeidet gjenopptas)
- Konkurser eller oppsigelse pga virksomhetens forhold og arbeidsoppgavene opphører, da regnes oppsigelsestiden med dersom det er på slutten av treårsperioden

På uttakstidspunktet

ANSATT OG REELL ARBEIDSTAKER?

Midlertidige:

Ja

Permisjoner:

OK, så lenge retten til permisjonen følger av lov eller tariffavtale

Permitteringer:

OK, så lenge den er innenfor lovens grenser (52 uker)

Utestasjonering:

Må jobbe 12 mnd sammenhengende i tilsluttet bedrift før utestasjonering og minst 3 mnd umiddelbart etter utestasjonering. Må være omfattet av Folketrygdens pensjonsdel i hele perioden.

Utleie til ikke tilsluttet bedrift:

Må være et alternativ til nedbemanning/oppsigelse og et reelt utleieforhold

På uttakstidspunktet

ANSATT OG REELL ARBEIDSTAKER

Du må ved uttak, og de tre foregående år, ha jobbet sammenhengende i minst 20 % stilling i tilsluttet bedrift.

CASE:

Lise fyller 62 år den 20.8 og slutter i jobben samme dag. Hun søker AFP fra 1.9. Lise er dermed ikke ansatt på uttakstidspunktet for AFP (1.9) og får ikke innvilget AFP.



Sett deg godt inn i regelverket

To tidspunkter med ulike vilkår

De siste årene før 62-årsdagen

- Ansiennitet
- Ytelser siste 3 år før 62
- Ikke uføretrygd etter 62 årsdagen

IKKE REPARERBAR

På uttakstidspunktet for AFP og de tre siste årene før dette

- Ansatt og reell arbeidstaker
- Må ta ut pensjon fra folketrygden
- Lønn over 1G

REPARERBAR



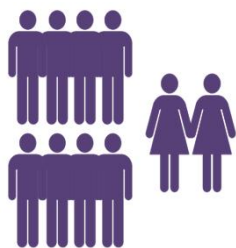
NB: Uttakstidspunktet kan sammenfalle med 62-årsdagen, men behøver ikke gjøre det. Derfor er det viktig å holde disse tidspunktene adskilt.

Men vi må huske tallene...

STATUS 31.12.2016



9.068 innvilgede søknader
Ca. 6% avslag



57 765 mottakere

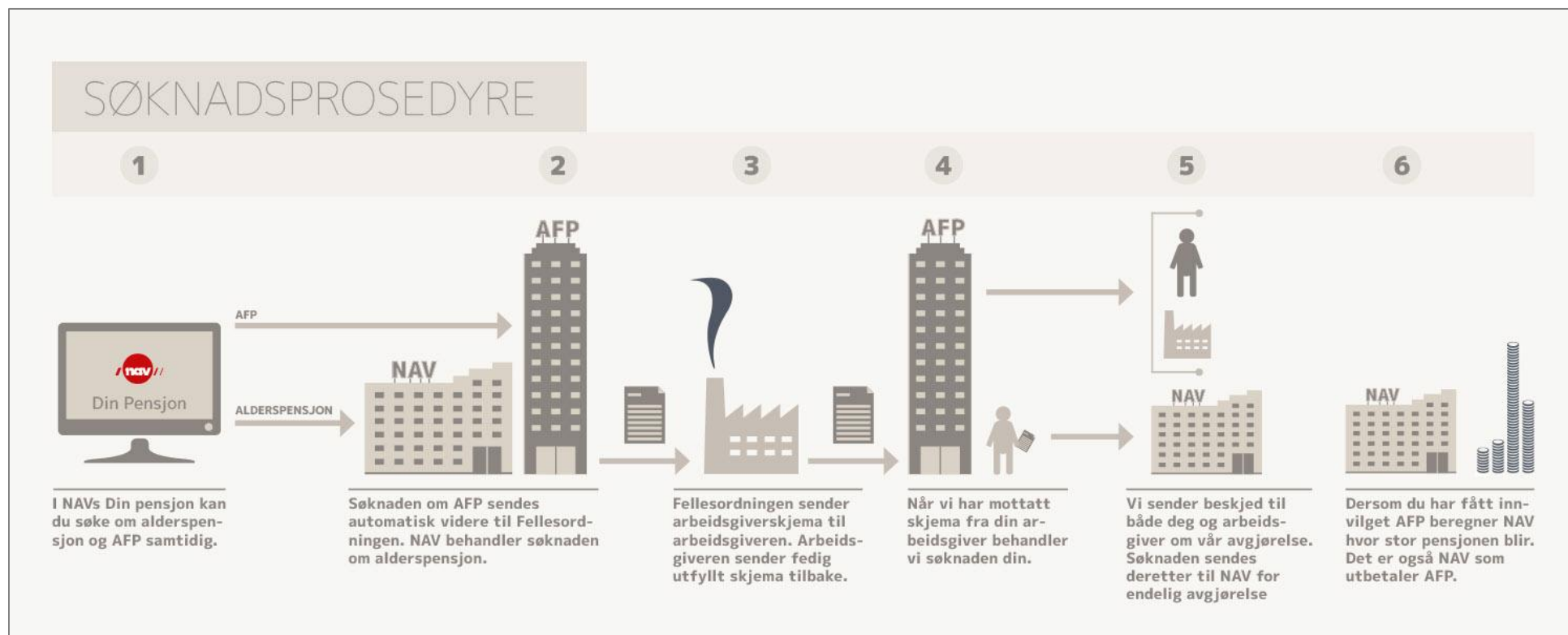
780.000 ansatte
10.200 tilknyttede foretak

Søknadsprosessen



- Kan tidligst tas ut fra den første i måneden etter at man fyller 62 år
- MÅ samtidig ta ut pensjon fra Folketrygden
- Folketrygden kan graderes, det kan ikke AFP
- Ved elektronisk søknad sammen med Folketrygden – ett kryss
- NB! Ved papirsøknad –Kreves eget skjema til AFP

Søknadsprosessen

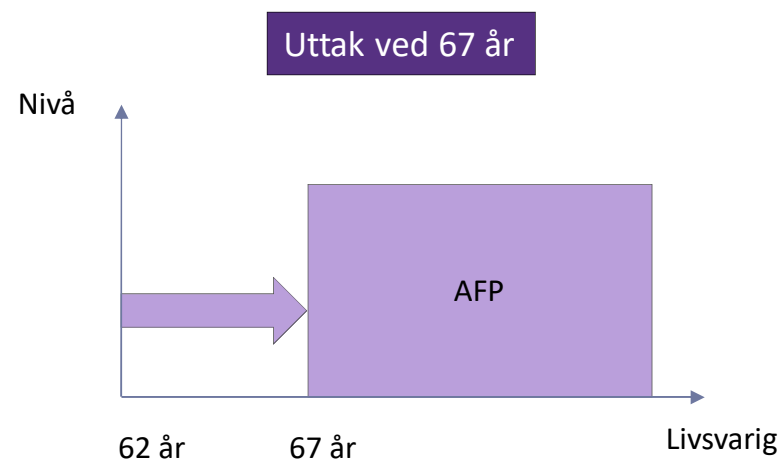
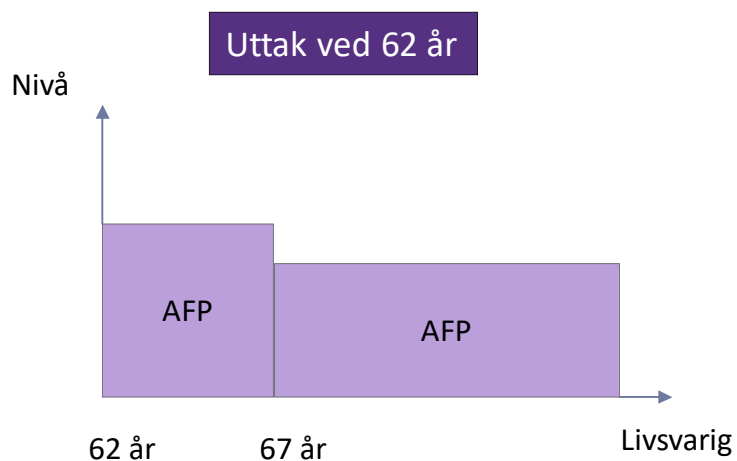


Beregning av AFP



Nøytralt uttak

...betyr at totalsummen du får utbetalt i pensjon blir den samme, uavhengig av om du tar ut AFP når du er 62 eller 70 år, hvis du lever gjennomsnittlig lenge.



Skyver pengene foran deg til det tidspunkt du vil ta ut AFP

AFP beregnes av NAV

DIN PENSJON – NAVs PENSJONSKALKULATOR PÅ NETT

PUBLISERT 01.04.2008 | SIST ENDRET 08.12.2015

Din pensjon

[Lytt](#) [Language](#) [Skriv ut side](#)

Nettjenesten Din pensjon gir deg god oversikt over egen pensjon. Her kan du blant annet se din opptjening, beregne din fremtidige alderspensjon (tidligere kalt serviceberegning), søke om pensjon elektronisk og få oversikt over utbetalingsdatoer.

Hva kan jeg gjøre i Din pensjon?

Forenklet pensjonskalkulator

Hvem kan bruke Din pensjon?

Krav til innlogging

[LOGG INN I DIN PENSJON](#)

Hva kan jeg gjøre i Din pensjon?

- Få oversikt over egen pensjonsopptjening i folketrygden, eventuell AFP, og din opptjente tjenstepensjon fra de største offentlige og private leverandørene av tjenstepensjon.

0,314 % av årlig inntekt (opptil 7,1G) x antall år i arbeid

- Grunnlag: År registrert med pensjongivende inntekt i Folketrygden til og med 61 år
- Levealderjusteres på lik linje med alderspensjon
- Kompensasjonstillegg for kullene 1944 til 1962

Hvor mye utgjør AFP, og hvor mange tar ut AFP?



Gjennomsnittlig AFP-utbetaling i per 31. desember 2016:

67.405 (NAV)

Forventet levealder 15-20 år fra pensjonsalder (82 år) gir

Over 1 million

i ekstra pensjon. Eller et tillegg på

+20-25%

til folketrygdens utbetaling

- Over 55 000 har tatt ut ny AFP
- 8 av 10 av de som antas ha rett til privat AFP, startet uttak det året de fylte 62 år (2016)
- 60% av AFP-mottakere i alderen 62-70 er fortsatt i arbeid (NAV, sept. 2014)

Men hva lønner seg...

79.000 personer mellom 62 og 67 år mottar nå alderspensjon. Fem ganger så mange som for fire år siden velger å kombinere arbeid og pensjon.

Jobber fullt og tar ut pensjon

KARRIERE
FRØYDIS BRAATHEN

Ole Christian Lien, seksjonsleder i Nav er beklmyret for at ikke alle forstår de økonomiske konsekvensene av å kombinere jobb og alderspensjon.

Tom Andre Brubak (62) driver eget firma og er stadig på farten for å følge opp kunder. Han jobber fullt, men siden i vår har han i tillegg til lønn mottatt alderspensjon.

– Jeg har det jeg trenger av materielle ting. Men jeg tenker som så at jeg like godt kunne ta ut alderspensjon når jeg har mulighet til det, sier Brubak.

Startet for fire år siden
Der er han ikke alene om, 79.000 personer mellom 62 og 67 år mottar nå alderspensjon, viser nye tall fra Nav. Det betyr at 61 av tre (58 prosent) i denne aldersgruppen er alderspensjonister. For fire år siden gjaldt det bare én av ti (seks prosent).

Skningen skjedde etter at siden gjorde det mulig for 60-åringene å starte uttak av alderspensjon fra folketrygden og samtidig ta ut lønn og Avtalefestet pensjon (AFP). Seks av ti alderspensjonister under 67 år er nå samtidig registrert i arbeid.

Ole Christian Lien i Nav er beklmyret for at ikke alle kjenner til konsekvensene av å ta ut fullt opp så tidlig.

– Det er selvfølgelig et valg hver



Tom Andre Brubak har agentur på maskiner som er brukt i blant annet forsyning, og reiser ofte rundt til kunder som trenger service. Etter hvert må jeg finne noen som vil ta over, men foreløpig liker jeg å være på farten, sier Brubak. FOTO: RIGAR STORFJELL

Fakta
Bør du vente med å ta ut pensjon?

- Generelt lønner det seg å stå i arbeid. Da opprettholder du lønnsinntekten, og du fortsetter å tjene opp pensjon.
- Den årlige pensjonen blir høyere jo lenger du venter med å ta ut pensjon. Pensjonsbeholdningen du har tjent opp skal da fordeles på færre forventede leveår.
- Ta ut alderspensjon fra folketrygden og AFP dersom du har det. Vent med å ta ut tjenestepensjon.
- Hvis du vurderer å ta ut tidlig pensjon før du slutter i arbeid, bør du tenke over dette:
 - Har du høy lønn, kan det hende du må betale toppskatt på pensjonen. Særlig gjelder det dersom samlet årlig inntekt overstiger inntektsgrensen for toppskatt (527.400 kroner i 2014).
 - Det samme gjelder dersom du har en høy formue. Sparer du pensjonen, kan du risikere å måtte betale formuesskatt.
 - Faktorer som taler for å ta ut pensjon tidlig: Dyrere helse, stor gjeld med høy rente, egenandel på sykehjem.

NAV, STOREBRAND HAUG

enkelt å gjøre, men jeg er redd en del vil bli skuffet over pensjonsutbetalingene når de slutter å jobbe. En undersøkelse vi gjennomførte i 2013 viste at fire av ti undervurderte konsekvensene av å ta ut alderspensjon tidlig. De trodde ikke pensjonen ville redusere like mye som den faktisk gjør, sier Lien.

ifølge Knut Dyrre Haug, pensjonsokonom i Storebrand, vil pensjonen bli redusert med rundt seks prosent for hvert år du frem-

skjyder pensjonsuttaket.

– Å ta ut pensjon fra 62 istedenfor 67, vil altså gi deg omtrent 30 prosent lavere årlig pensjon hvert år. Renten av løst, sier Dyrre Haug.

– Vært hovedråd for å få en best mulig pensjon er å stå i arbeid så lenge du kan, og å vent med å ta ut pensjon til du slutter å jobbe, sier Dyrre Haug.

Toppskatt på pensjonen
Tom Andre Brubak har ikke tenkt å sluse bort pensjonspengene han

år utbetalt. I hver måned sparer han dem på en konto til han skal slutte å jobbe. Da han valgte å ta ut pensjon, hadde han imidlertid ikke tatt med i beregningen at han må betale toppskatt, fordi han både mottar full lønn og pensjon.

– Det er så klart en strek i regningen, som jeg ikke hadde tenkt på. Likevel angres jeg ikke. Man vet jo ikke hvor lenge man lever, og jeg sparer alle pensjonspengene, sier Brubak.

Ole Christian Lien sier at toppskatt er en av fallgruvene ved å ta ut pensjon før man slutter å jobbe.

– Personer med høy lønn eller formue bør også være varsomme med tidlig uttak. Overstiger lønnsinntekten for toppskatt, må du betale toppskatt på pensjonen som utbetales. Dersom du sparer pensjonen, kan du også risikere å måtte betale formuesskatt, sier Lien.

Kvinner generelt bør også tenke seg om før de tar ut tidlig pensjon,

fordi de har en høyere forventet levealder enn menn.

Selv om det i hovedsak er best å vente med å ta ut pensjon, kan noen få grupper tjene på å ta ut tidlig pensjon.

– Det gjelder blant andre de som har grunn til å tro at de kommer til å leve betraktelig kortere enn gjennomsnittlig forventet levealder. Har du mye gjeld med høy rente, lønner det seg også å ta ut pensjon tidlig for å nedbetale lånet, sier Lien.

Kvinner generelt bør tenke seg om før de tar ut tidlig pensjon, fordi de har en høyere forventet levealder enn menn.

Ole Christian Lien, seksjonsleder i Nav

Årlig alderspensjon

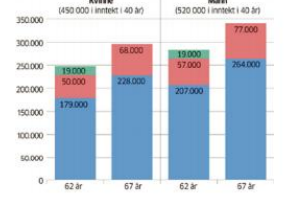
Beregningskomplekser som viser hva årlig alderspensjon blir ved uttak fra 62 år eller fra 67 år for en mann eller kvinne som har hatt gj.sn. inntekt i 40 år. Eksemplet gjelder en kvinne og en mann som tar ut pensjon enten ved 62 år (i 2014) eller ved 67 år (i 2019).

I følge NAV var gjennomsnittslønnen i helårsbeløp i 2014 420.000 for kvinner og 524.400 for menn i 2013. I eksemplet er årlig inntekt for menn rundet opp til 520.000 kroner.

Blå søyler er alderspensjon fra folketrygden.

Røde og grønne søyler viser ventede for årspensjon som løbber i en privat virksomhet med AFP-avtale som kan gi AFP på toppen av alderspensjonen.

I AFP-ordningen i privat sektor utbetales det et tidsbegrenset tillegg fra du er 62 til 66 år (grønn søyle). Tillegg faller altså bort ved 67 år. Betjening er beregnet i 2014-kroner, og det vist beløp før skatt. Sjettepensjon fra arbeidsgiver kommer i tillegg. Ordningene varierer her svært mye fra bedrift til bedrift.



Vil nyte pengene mens de kan

FRØYDIS BRAATHEN

Flest menn og lavt utdannede velger å kombinere arbeid med tidlig alderspensjon.

Det viser en undersøkelse Nav gjennomførte blant personer i denne aldersgruppen i fjor. Det er derimot ingen sammenheng mellom inntektsnivå og tidlig pensjonsuttak, men pensjoner med gjeld har i større grad enn andre valgt tidlig pensjon.

Undersøkelsen viser dessuten at ønsket om å nyte pensjonen mens helsen er god, er den viktigste grunnen til at personer i aldersgruppen 62-66 år har valgt å ta ut alderspensjon, selv om de fortsetter i jobb.

Blant de spurte oppgir ni av ti denne begrunnelsen.

har valgt tidlig pensjon for å kunne disponere pengene selv.

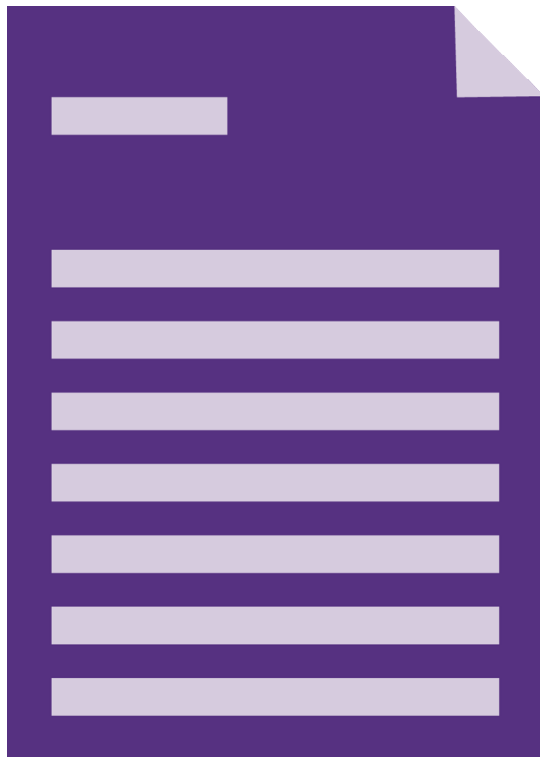
Syv av ti tror dessuten det er økonomisk lønnsomt for dem å ta ut tidlig pensjon, og nesten like mange svarer at de vil spare pengene.

– Undersøkelsen viser at mange verdsetter valgfriheten som følger med å ta ut pensjonen her og nå, fremfor å la den stå, sier Ole Christian Lien.

Overraskende
Han synes det er litt overraskende at såpass mange mener det er fornuftig å ta ut tidlig pensjon. Dette regnestykket avhenger av faktorer som man ikke kjenner til nå, som egen levealder og renteutvikling.

Basert på dagens rentenivå er det imidlertid kun et fåtall som faktisk har grunn til å forvente at tidlig uttak vil lønne seg, sier Lien.

Bedriftens AFP-huskeliste



- Kontroller om alle enheter er omfattet av tariffavtalen
- I personalhåndbøker o.l. - ikke formuler et løfte om AFP
- Vær spesielt oppmerksom på aldersgruppen 59-62 år ved sluttavtaler og andre ytelser
- Husk at man må være ansatt og reell arbeidstaker når man starter uttaket av AFP
- Bistå ansatte med uføregrad, slik at de kontakter NAV før de fyller 62 år
- Se fullstendig oversikt over våre vilkår på www.afp.no



Sluttvederlagsordningen

SLUTTVEDERLAGSORDNINGEN

✧ SLUTTVEDERLAG ET VIKTIG TILSKUDD ✧
I EN VANSKELIG TID



Hva er sluttvederlag?

ET VIKTIG TILSKUDD I EN VANSKELIG TID

- Økonomisk tilskudd til arbeidstakere i alderen 50 – 66 år som;
 - Blir sagt opp uten at oppsigelsen skyldes eget forhold, eller
 - Når arbeidsforholdet opphører, helt eller delvis, som følge av uførhet eller kronisk sykdom
- Tariffavtale ligger til grunn for ordningen
- Skattefritt for tilfeller med sluttdato før 01.01.2016, skattes som ordinær inntekt fra og med 2016

1.459
INNVLGEDE SLV-SØKNADER



Sluttdato

ET SENTRALT BEGREP

Oppsigelse: **Sluttdato** = oppsigelsestidens utløp

Avtalt fratreden med
sluttpakke/etterlønn: **Sluttdato** = siste dag med beregnet lønn

Uførhet eller sykdom: **Sluttdato** = 6 måneder etter siste faktiske arbeidsdag

Delvis opphør pga
uføre eller sykdom: **Sluttdato** = 6 måneder etter siste faktiske arbeidsdag
i ordinær stilling

Søknadsprosessen

- Søknadsskjema fylles ut av arbeidsgiver og arbeidstaker i fellesskap
- Søknaden krever relevant dokumentasjon som f.eks. oppsigelsesbrev, legeattest o.l.
- Ved nedleggelse eller avviklinger, send søknader før oppsigelsestidens utløp

SØK I TIDE!

- Krav om sluttvederlag må være fremmet innen tre år etter beregnet sluttdato eller tre år etter at melding om uføretrygd er gitt
- **NB!** Gradert uførhet kan gi rett til gradert sluttvederlag
- **OBS!** Ved senere full uføretrygd kan den første delen av sluttvederlaget være foreldet.

Bedriftens tilslutning

HVA SKAL TIL FOR Å VÆRE MED?

- Tariffavtale - direkte med forbund eller gjennom arbeidsgiverforening
- Ordningene omfatter i utgangspunktet alle ansatte uavhengig av stilling, stillingsprosent, organisasjons-tilknytning
- Omfang: Alle avdelinger er ikke nødvendigvis omfattet av avtalen. Dette kan få betydning ved jobbskifte innenfor virksomheten (f.eks. geografisk adskilt)



Rett til sluttvederlag?

Ved oppsigelse/avtale om fratreden:

Bedriften må ha vært tilsluttet 3 måneder før oppsigelsen ble utstedt/avtale inngått

Ved sykdom/uførhet:

Bedriften må være tilsluttet ordningen før beregnet **sluttdato**

Krav til arbeidstaker

Må ha fylt 50 år, og ikke fylt 67 år på sluttdato

Ikke rett til SLV hvis man har rett til, eller har tatt ut AFP

10 år i sammenheng i bedriften

eller

15 år sammenhengende medlemskap i sluttvederlagsordningen

eller

20 år totalt i bedriften, hvorav de siste 3 år i sammenheng

Beløpet avhenger av alder

satser per 01.07.2011



- Sluttvederlag er ikke nedfelt i egen lov/ forskrift, men er et avtalt tilleggsgode mellom partene
- NB! Alder ved sluttdato

Premie

Kategori	1	2	3
Ukentlig arbeidstid	0 – 19 timer	20 – 29 timer	30 timer +
	12 kr	16 kr	20 kr

O/U-midler

OPPLYSNINGS OG UTVIKLINGSMIDLER

Under tarifforhandlingene i 1970 ble etablerte LO og NHO et fond som skulle ha til formål å gjennomføre eller støtte tiltak til fremme av opplysning og utdanning i norsk arbeidsliv. OU-avtalen ble sist endret i 2011.

O/U-midlene inndrives av Sluttvederlagsordningen på vegne av organisasjonene

PREMIE

Kategori	1	2	3
Ukentlig arbeidstid	4-19 timer	20-29 timer	Mer enn 30 timer
O/U-midler	17 kr	27 kr	46 kr

Arbeidsgiver kan trekke 3,25 kr per uke fra hver arbeidstakers lønn

Nettsider	
www.afp.no	AFP i privat sektor
www.sluttvederlag.no	Sluttvederlagsordningen
www.nav.no/Pensjon	Alderspensjon og annet. Beregning av AFP og AP
www.norskpensjon.no	Generelt om pensjon.

Kontakt	
afp@afpslv.no	Spørsmål om vilkår AFP
slv@afpslv.no	Spørsmål om vilkår sluttvederlag
faktura@afpslv.no	Spørsmål om tilslutning og premie

Telefonnumre	
Fellesordningen for AFP	22 98 98 00
Sluttvederlagsordningen	22 98 98 00
NAV Pensjon	55 55 33 34

