

Willis AS er en del av Willis gruppen, et av verdens ledende globale forsikringsmeglerforetak, og er et av Norges eldste og mest tradisjonsrike meglerforretninger innen forsikringsmegling og risikorådgivning.

Willis tilbyr tjenester innen pensjons- og personalforsikringer, skadeforsikringer og sjøforsikringer.

Willis AS har 138 ansatte på kontorer i Oslo, Stavanger, Bergen og Larvik.

Willis AS
Lilleakerveien 6D
Postboks 240 Lilleaker
0214 OSLO

Avd Bergen
Conrad Mohrsvei 23
Postboks 6063 - Postterminalen
5892 BERGEN

Avd Stavanger
Haakon VII's gt. 8
Postboks 190
4001 STAVANGER

Avd. Larvik
Elvevn. 34
Postboks 2221
3255 LARVIK

Tel. 23 29 60 00
E-post willis.ebnorge@willis.com

PENSJONSREFORMEN – HVA BETYR DEN FOR DINE PENSJONSRETTIGHETER

For deg som er ansatt i en bedrift hvor pensjonen er avhengig av ytelser fra folketrygd og tjenstepensjon, kommer det til neste år 2 nye ordninger som vil påvirke dine pensjoner. Både folketrygden og tjenstepensjonen du er medlem i, vil fra neste år få nye bestemmelser.

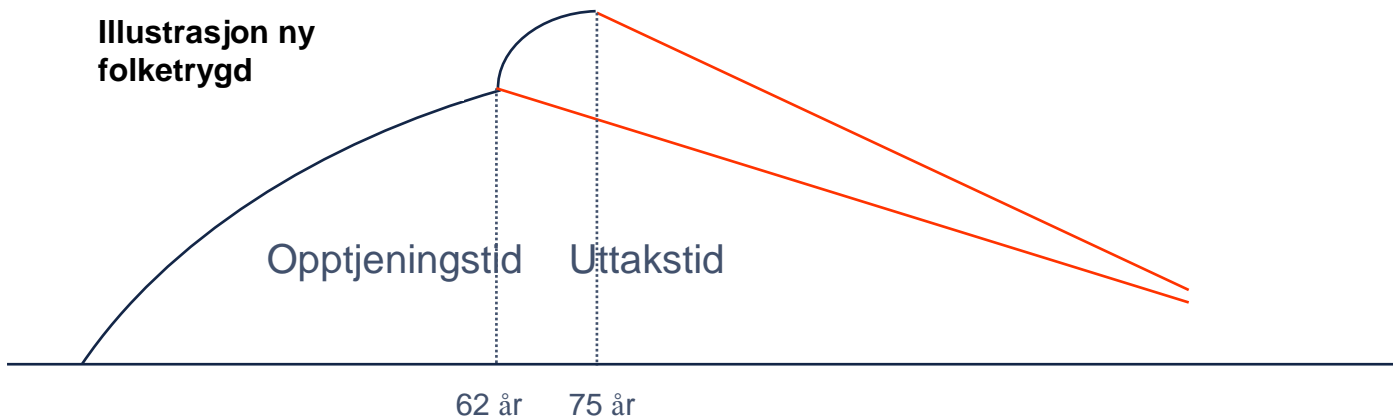
Hva betyr dette for deg?

Aller først bør man bruke en god del tid på å finne ut av hva reformen betyr og hvilke alternativer som foreligger. Informasjon finnes også på nav.no og man vil også få informasjon fra forsikringsselskapet. Hovedendringen for begge ordningene er at man får fleksibelt uttak av alderspensjon. Dette gjelder begge ordningene som dermed kan tas ut mellom 62 år og 75 år. Begge ordningene skal være bærekraftig ved fortsatt økt levealder og pensjonene kommer derfor til å bli høyere for hvert år man venter på å ta den ut. Enkelt sagt kan man si at pensjonen i kroner øker med om lag 5 % for hvert år man venter på å ta den ut. Dette tilsvarer omtrent en forskjell på 2,5 % av lønn for hvert år. Dette gjelder for normalinntektene. Forskjellen kan bli større for ansatte med høy lønn.

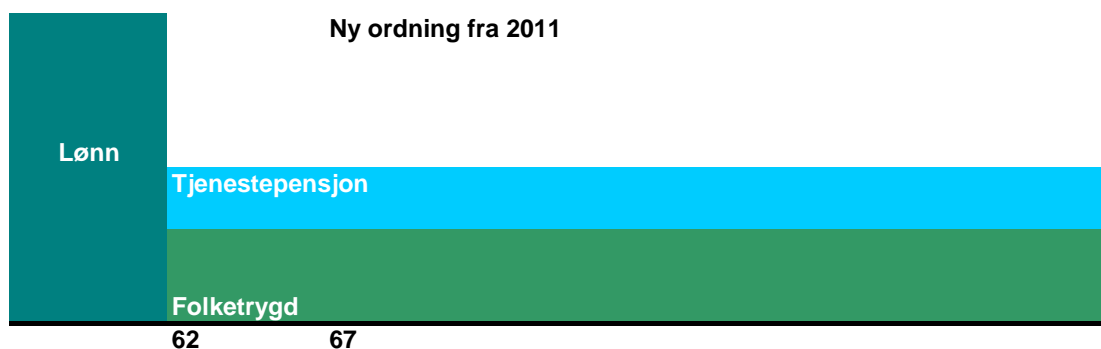
Ny folketrygd

Den nye folketrygdens alderspensjon kan altså tas ut fra 62 år. Samtidig med uttak er det mulig å arbeide ved siden av, helt eller delvis. Det vil ikke være samordning mellom pensjon og eventuell inntekt. For ansatte som er født før 1954 får man opptjening etter de gamle reglene, mens årskull fra 1954 til og med 1962 får en kombinasjon

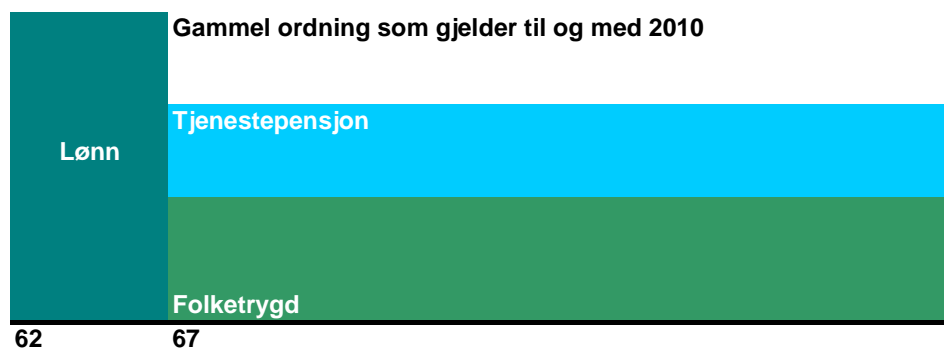
av gammelt og nytt regelverk. Ansatte født etter 1963 får kun opptjening etter nytt system. For normalinntekter er ikke ytelsen veldig forskjellig fra dagens folketrygd, men det som antas er jo at levealderen fortsetter å øke og dermed vil den årlige pensjonen bli lavere.



Følgende plansjer kan illustrere noe av forskjellen mellom gammel og ny ordning, også hva gjelder tjenstepensjon fra neste år:



Her kan arbeid og pensjon kombineres fritt av den ansatte



Lønn og tjenstepensjon blir "samordnet", dvs at man ikke får ut mer pensjon enn for den del man faktisk er pensjonist

Willis Nyhetsbrev – juni 2010

I løpet av neste år vil man som man kan se av ovennevnte illustrasjon også kunne ta ut tjenstepensjon fra 62 år. Dette forslaget er for tiden kun ute på høring, men vil høyst sannsynlig bli en realitet. I forslaget er det gitt en overgangsperiode for forsikringsselskapene på ½ år noe som kan bety at tjenstepensjonsordningen ikke kommer til utbetaling før i juli neste år, men da med eventuell tilbakebetaling fra 1.1. dersom man har rettigheter til det (fylt minimum 62 år i januar 2010).

Viktige spørsmål å stille seg ifm. reformen	Konsekvens
Kan jeg ta ut pensjon samtidig som jeg fortsetter å arbeide?	Ja, etter 2011 er dette fullt mulig
Er det noen begrensninger i inntekt?	Nei, full lønn er mulig
Får jeg pensjonsopptjening etter uttak dersom jeg fortsetter å arbeide?	Ja, både i folketrygd og i tjenstepensjonen får man fortsatt opptjening for den del man fortsatt har lønn/stilling
Hvor stort kan pensjonstapet bli ved å ta ut pensjon fra 62 år?	I folketrygd kan forskjellen fra 62 til 67 år bli ca. 25 % lavere pensjon. I tjenstepensjonen kan forskjellen utgjøre så mye som 40 % avhengig av bedriften pensjonsplan og antall år i ordningen. Tilsvarende kan pensjonen øke dersom man velger å ta den ut på et senere tidspunkt
Kan jeg velge å bare ta ut folketrygd, og ikke tjenstepensjon?	Ja. Tjenstepensjon utbetales uavhengig av folketrygd. Man kan også velge å ta ut kun tjenstepensjon og ikke folketrygd og motsatt.
Hvor får jeg ytterligere informasjon?	Det anbefales nav.no og forsikringsselskapenes hjemmesider.
Kan jeg allerede i dag få oppgitt tjenstepensjon ved uttak tidligere enn 67 år?	Nei, ikke eksakt. Eksakte beregninger vil først komme ut på høsten 2010. Utbetalingene fra forsikringsselskapene for uttaksalder før 67 år kommer kanskje ikke i gang før sommeren 2011. Etter hvert vil pensjonsbevisene fra selskapene ved fylte 61 år vise pensjon ved alle uttaksaldre.