

Bodø kommunale pensjonskasse

Orientering om ytelser og avtalefestet pensjon

Hans Petter Horsgaard – Ann Kristin Jørgensen



Formål

- Bodø kommunale pensjonskasse opprettet 1. juni 1927 Første medlem innmeldt 1. juni 1920.
- Yte pensjoner til medlemmer og deres etterlatt iht. Hovedtariffavtalen
- BKP er en selvstendig juridisk person med egen regnskapsføring. Midler holdes atskilt fra kommunens midler og hefter ikke for kommunens forpliktelser
- Fokus på god service overfor medlemmene, pensjonister og arbeidsgivere

Administrasjonen

- Hans Petter Horsgaard - daglig leder
- Sissel Karlsen - økonomiansvarlig
- Ann Kristin Jørgensen – Rådgiver
- Inger Marie Storvik – Rådgiver
- Dagny Karlsen - konsulent

Kontor i Torvgaten 1, Bøckmann-gården

Pensjonsordning i BKP

- **Følgende foretak/stiftelser har pensjonsordning i BKP:**
 - Bodø Havn KF
 - Bodø kommunale pensjonskasse
 - Bodø kommune
 - Bodø Kirkelige Fellesråd
 - Bodø Produksjonscenter AS (BOPRO)
 - Bodø Spektrum KF
 - Salten Brann IKS
 - Salten Regionråd
 - Skjerstad Bygningsstiftelse
 - Stormen konserthus
 - Zahlfjosen AS

Andre pensjonsordninger i kommunen

- **Sykepleiere** er medlemmer i KLP
Fastsatt i lov av 22.06.1962 (tidligere medlemskap i Statens pensjonskasse)
- **Lærere** er medlemmer i Statens Pensjonskasse
- **Kommuneleger** var tidligere i KLP ut fra tariffavtale fra 1984
Fra 01.01.2008 overført til BKP

Pensjonskassen bestand og kapital

- Pr. 31.12.18
- Premiebetalende medlemmer/yrkesaktive 4021
- Oppsatte rettigheter over 3 år 1832
- Oppsatte rettigheter under 3 år 7056
- Pensjonister 2192

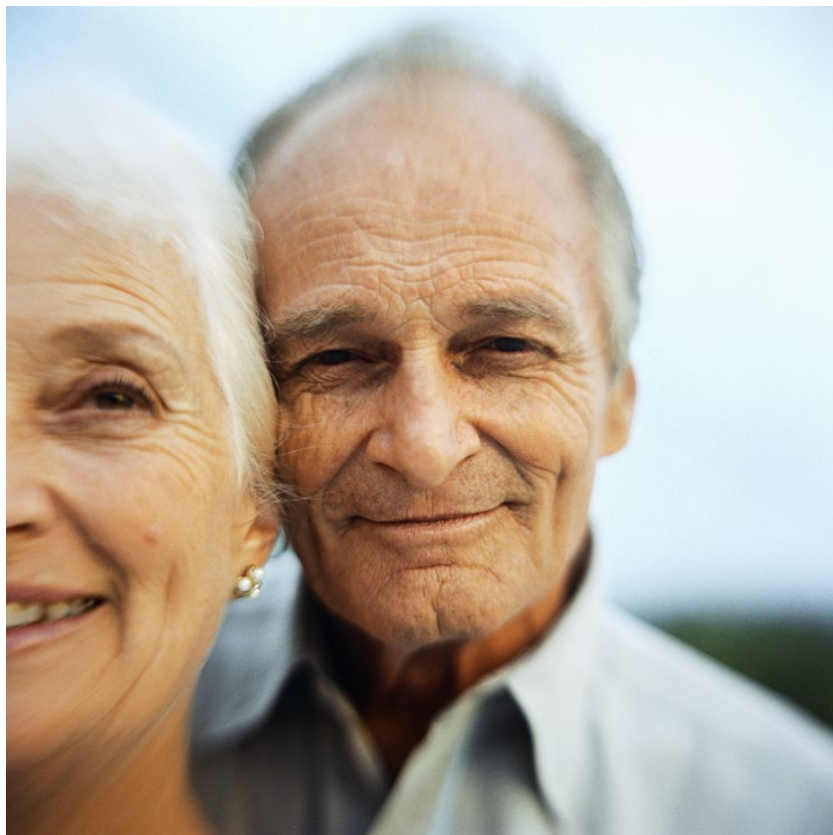
Forvaltningskapital per 18.11.2019 MNOK 4.108

Avkastning hittil i år 7,0%

Pensjon er enkelt.....



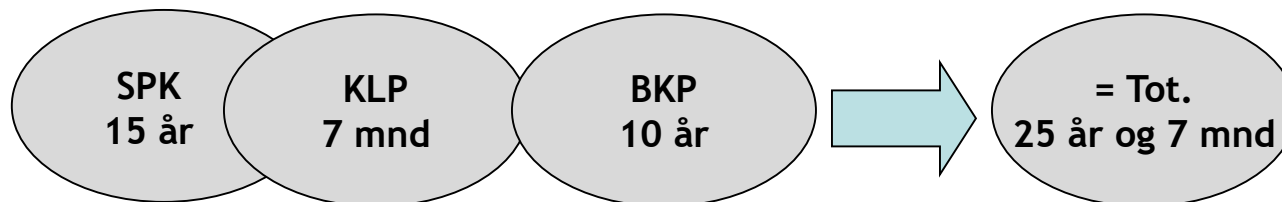
Pensjoner i offentlig sektor



- Alderspensjon
- AFP fra 62 år
- Uførepensjon
 - Ved sykdom (etter ett års sykepenger) Beregnes som alderspensjon
- Etterlattepensjon
 - Til gjenlevende ektefelle
 - Til barn under 20 år

Overføringsavtalen

- Avtale med Statens Pensjonskasse og andre offentlige pensjonsinstitusjoner kalt «Overføringsavtalen»
- BKP har samme regelverk som Statens pensjonskasse og inngikk avtale 15.05.1979
- Avtalen sikrer at de som har rett til offentlig tjenstepensjon fra flere arbeidsgivere får **all pensjon fra den siste arbeidsgiveren**, som om hele pensjonsopptjeningen hadde foregått der.



Aldersgrenser

- Den alminnelige aldersgrense er **70 år**, eller den aldersgrense som til enhver tid gjelder for tilsvarende stilling i Statens Pensjonskasse
- Alderspensjon fra **67 år**
- Særaldersgrense **60 år og 65 år**
- Folketrygdens tidligste uttaksalder alderspensjon **62 år**
- Avtale Festet Pensjon **62 – 66 år**
- ”**85 årsregelen**” inntil tre år før aldersgrensen (sum av alder og opptjeningstid)

Alderspensjon

- Alderspensjon fra folketrygden skal alle ha uansett om man har jobbet mye, lite eller ingenting.
- Består flere deler grunnpensjon, tilleggspensjon og eventuelt pensjonstillegg
- NAV administrerer utbetalingen fra folketrygden
- I tillegg til pensjon fra folketrygden har offentlige ansatte tjenestepensjon som i teorien skal tilsvare 66% av sluttlønn inkludert ytelse fra NAV. Forutsetter full opptjening 30 år i offentlig sektor.
- Levealdersjustering kan redusere ytelsen. Ny ordning for alle født fra og med 1963 med virkning fra 1.1.2020

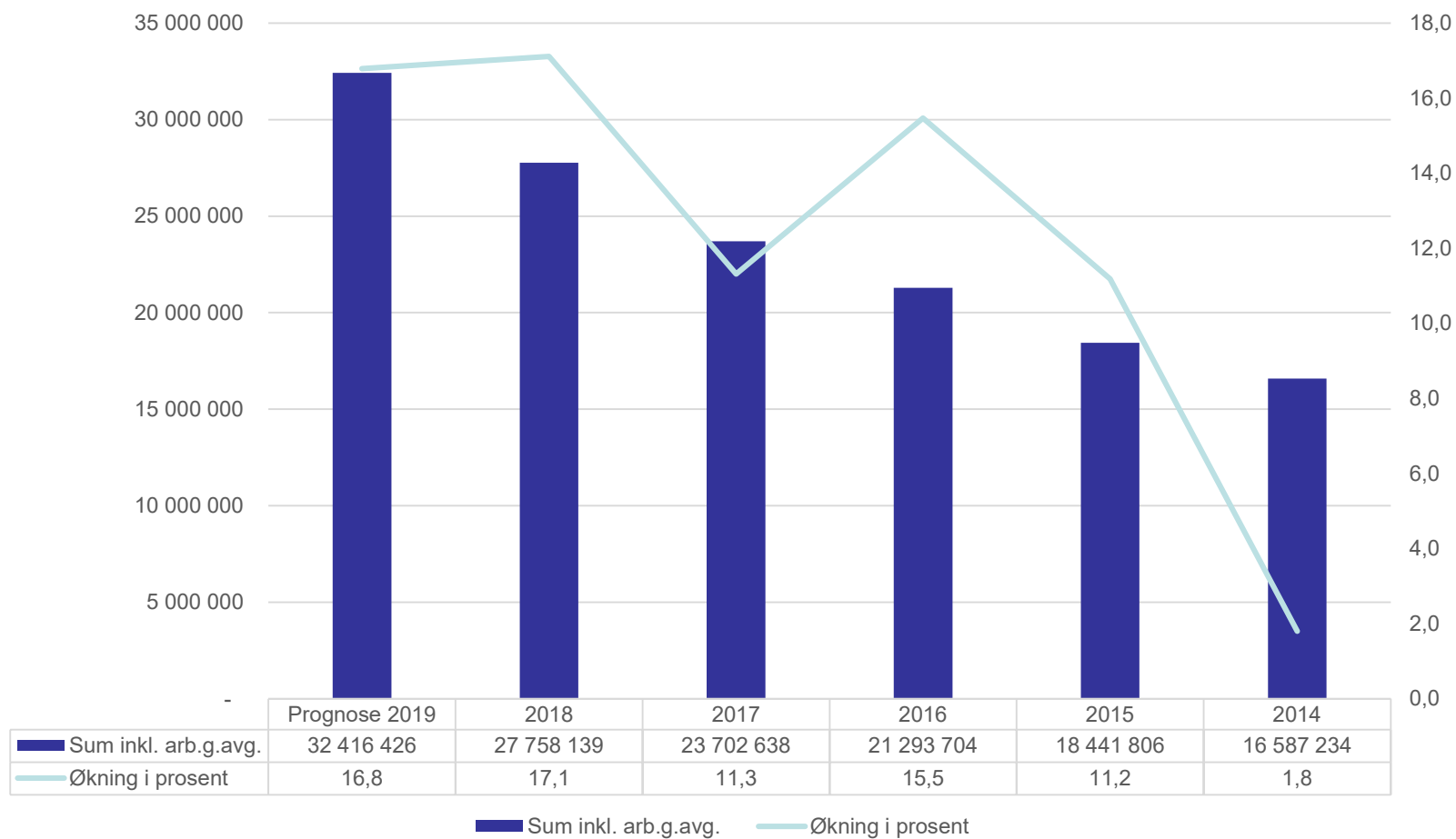
AFP i offentlig sektor

- To AFP-ordninger:
 - folketrygdberegnet AFP mellom 62 og 65 år
 - Tjenestepensjonsberegnet 66 % AFP fra 65 år
- Folketrygdberegnet:
 - Grunnpensjon
 - Tilleggspensjon beregnet fram til 67 år
 - AFP-tillegg kr. 20.400 pr år
 - Kan kun tjene inntil kr 15.000 per år
 - Ordningen er ikke finansiert det vil si at arbeidsgiver betaler alt fortløpende for alle ytelser.
- Tjenestepensjonsberegnet
 - Vil utgjøre 66% av sluttlønn ved full opptjening

AFP i offentlig sektor

- Kan ikke kombineres med fleksibel alderspensjon fra NAV
- Kan fraskrive seg fleksibel alderspensjon fra NAV for deretter å ta offentlig AFP fra BKP (Utbetaling stanses fra NAV og utbetales igjen fra 67 år)
- Fratrådte med AFP blir å anse som AFP-pensjonister fram til 67 år. Dette gjelder også de som har særaldersgrense.

Utvikling AFP Bodø kommune



Bodo kommunale Pensjonskasse

ALDERSFORDELING 31.12.2018

ALDER	AKTIVE		FRATRÅDTE		ALDERSP.		UFØREP.		EKTEFELLEP.		BARNEP.	
	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	Menn	Jente	Gutt
00-04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
05-09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2
10-14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2
15-19	55	31	83	56	-	-	-	-	-	-	7	5
20-24	315	99	566	250	-	-	-	-	-	-	-	-
25-29	330	119	885	400	-	-	2	-	-	-	-	-
30-34	276	149	846	362	-	-	13	-	-	-	-	-
35-39	281	152	865	373	-	-	25	2	-	-	-	-
40-44	262	156	690	325	-	-	31	5	-	-	-	-
45-49	304	161	551	280	-	-	61	7	1	1	-	-
50-54	299	179	539	252	-	-	72	11	2	2	-	-
55-59	290	151	415	180	-	4	117	15	2	5	-	-
60-64	209	95	349	195	41	17	149	31	10	5	-	-
65-66	38	23	81	47	102	29	38	10	3	3	-	-
≥=67	30	17	190	108	816	369	1	-	101	70	-	-
TOTALT	2 689	1 332	6 060	2 828	959	419	509	81	119	86	9	10
% KJØNN	67 %	33 %	68 %	32 %	70 %	30 %	86 %	14 %	58 %	42 %	47 %	53 %

Bestand per 31.12.2018 – Antall som kan ta ut AFP

Alle aldersgrenser		Snitt tall	
Alder	Antall	Aktiv deltid	Pgrlag
57	51	79,4	378.402
58	101	81,9	413.617
59	78	75,6	389.969
60	106	81,9	397.748
61	84	83,3	404.379
62	75	83,6	423.689
63	64	79,7	453.600
64	47	75,9	400.406
65	28	75,8	425.786
66	30	81,8	448.754

Brutto uførepensjon

- Dersom et medlem ikke får innvilget ytelse fra NAV fordi uføregraden er under 50 % kan medlemmet søke om brutto uførepensjon fra BKP
- Ytelsen er tidsbegrenset til 3 år (Det er i samsvar med folketrygdens regler om AAP)
- Det må foreligge legeerklæring før søknaden kan behandles
- Bruttopenisjon er IKKE pensjonsgivende i folketrygden

Brutto uførepensjon

- Medlemmet må være under aktiv behandling for å få rett til ytelse, for eksempel medisinsk, psykologisk/fysikalsk behandling, rehabilitering eller arbeidsrettet tiltak.
- Erklæring fra arbeidsgiver om tilrettelegging/omplussing på arbeidsplassen må fremlegges
- Pensjonskassen kan kreve at pensjonsmottaker får ny vurdering/spesialistuttalelse fra lege jfr HTA Kap 8 § 8-4
- Saken kan til enhver tid tas opp til ny behandling

Sykdomsbegrep

I henhold til HTA, vedlegg 5, § 8-1 er det et vilkår for rett til midlertidig uførepensjon og uførepensjon at medlemmet har fått evnen til å utføre inntektsgivende arbeid (inntektsevnen) nedsatt på grunn av sykdom, skade eller lyte i en slik grad at vedkommende ikke kan fortsette i sin vanlige stilling og ikke kan skaffe seg annet høvelig arbeid.

Ved vurdering av om det foreligger sykdom brukes det samme sykdomsbegrepet som i folketrygdloven kapitlene 11 og 12.

Uføregrad

Videre står det i § 8-1 at dersom medlemmet ikke har tapt hele inntektsevnen i stillingen som gir rett til medlemskap i pensjonsordningen, ytes det redusert (gradert) pensjon svarende til den del av inntektsevnen som er tapt.

Dersom pensjonisten har rett til AAP eller UT fra folketrygden, ytes pensjonen normalt etter samme grad som i folketrygden.

Dersom medlemmet ikke hadde full stilling fastsettes graden i forhold til inntekten i den reduserte stillingen. Det ytes ikke pensjon ved lavere grad enn 20 %.