

Bedriftsvurdering Pensjon

- Pensjonsordninger tilpasset bedriftens faktiske behov

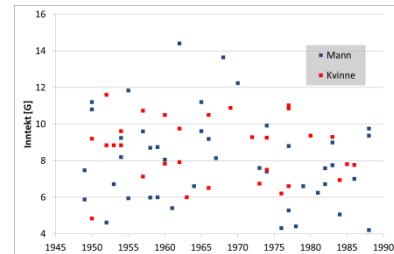
Hvilke pensjonsordninger som passer for den enkelte bedrift avhenger av bedriftens inntektsnivå, samt alders- og kjønnsfordeling.

Det som er bra for bedriften og de ansatte er ikke nødvendigvis det som megleren eller leverandøren ønsker å selge deg...

Vi har utarbeidet modellen **BEDRIFTSVURDERING PENSJON** som hjelper bedriften å utforme sin pensjonsordning. Se eksempel for bedriften *Småby Entreprenør AS*:

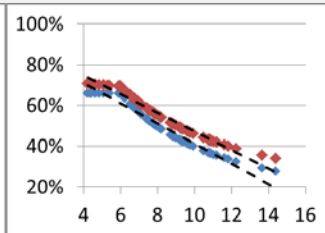
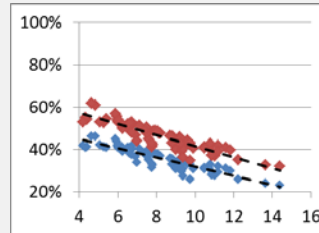


Småby Entreprenør AS har 75 ansatte med en inntekts-, kjønns- og aldersfordeling som vist i figuren til høyre. Siden 2006 har bedriften hatt en minimum innskuddsbasert tjenestepensjon. God drift og stabile overskudd har medført at de ansatte har fått gjennomslag for å utvide de bedriftsbetalte pensjonsordningene på en slik måte at årlige pensjonskostnader skal tilsvare 6 prosent av bedriftens lønnsbudsjett.



Modellen **BEDRIFTSVURDERING PENSJON** beregner hvilken samlet uføre- og/eller alderspensjon (før og etter skatt) hver enkelt arbeidstaker vil få i følgende fem tilfeller:

- Jobbe til fylte 62 år
- Jobbe til fylte 65 år (se figur til høyre)
- Jobbe til fylte 67 år
- 100% uførhet fra 2013 (se figur lengst til høyre)
- Alderspensjon fra 67 år etter uførhet fra 2013



Resultatene presenteres grafisk som forholdet til lønnsinntekt før pensjonering evt. uførhet. Figurene ovenfor gjelder for *Småby Entreprenør AS* ved videreføring av gjeldende pensjonsordning. Første figur viser at de arbeidstakerne som i dag har lavest inntekt (x-aksen), vil få en samlet brutto alderspensjon fra fylte 65 år på om lag 45 prosent av brutto sluttlønn. Netto alderspensjon vil være på om lag 55 prosent av netto lønnsinntekt. Ansatte med høy inntekt vil sitte igjen med kun 30 prosent av inntekt (30 til 40 prosent netto). Figuren til høyre viser at den nye uføretrygden i Folketrygden (som gjelder fra 2015) vil gi de lavest lønnede en brukbar uførepensjon (netto om lag 75 prosent av lønn), mens ansatte med høy inntekt vil sitte igjen med kun 30 til 40 prosent netto.

Analysen av nåsituasjonen viser at interessekonflikter finnes:

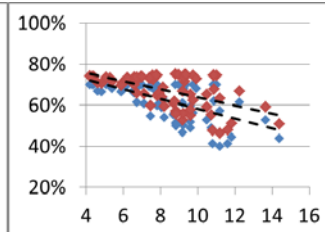
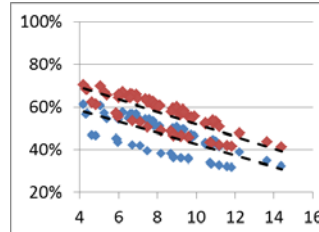
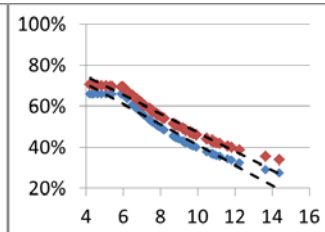
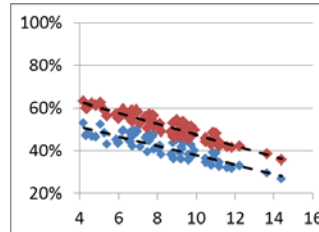
- Høytlønnede vs. lavtlønnede
 - Sparing til alderspensjon vs. sikkerhet ved uførhet
- Til høyre vises to muligheter for framtidig utforming av bedriftens pensjoner som begge er innenfor den nye rammen på 6 prosent.

Alternativ A (de to øverste figurene, hhv. 65 år og uførhet):

- Høy innskuddspensjon (5%/8%) uten egenandel
- Gruppelivs- og uføreforsikring med utbetaling på 10 G

Alternativ B (de to nederste figurene):

- Høy innskuddspensjon (5%/8%), men med en egenandel på 2%
- Ny AFP
- Ny uførepensjon som sikter mot 70% av pensjonsgrunnlag
- Gruppelivs- og uføreforsikring med utbetaling på 10 G



Bedriftsvurdering er et Excel-basert planleggingsverktøy som er utviklet av Pensjonseksperthen for små- og mellomstore bedrifter.

Pensjonseksperthen AS er en uavhengig pensjonsrådgiver som verken selger eller formidler pensjonsprodukter, kun rådgivning overfor privatpersoner, næringsdrivende og bedrifter. Besøk oss på www.pensjonseksperthen.no