

AFP – en gullkantet ordning, men pass på fellene

Den nye AFP ordningen i privat sektor som så dagens lys i 2011 er en gyllen tilleggspensjon. I praksis betyr denne med en gjennomsnittlig levealder ca. NOK 1,6 million i ekstra pensjon for de aller fleste. AFP ordningen betales ut livsvarig fra den dato den ansatte ønsker etter fylte 62 år. For å få denne «tilleggspensjonen» så er det noen vilkår og de er det veldig viktig å passe på at du innfrir. De viktigste vilkårene er at:

1. Du må ha 7 års ansiennitet av 9 mulig før du fyller 62 år, jobbskifte etter 53/55 år bør derfor ta i betraktning denne regelen som er absolutt. Bytter du mellom to arbeidsgivere som har AFP i fellesordningen er dette ikke noe problem
2. Du kan ikke motta uførestønader fra NAV etter fylte 62 år
 - a. Er du 50 % ufør bør du foreta en konkret vurdering av din situasjon, det kan være lønnsomt å si fra seg uføreytelsene fra NAV mot livsvarig AFP.
 - b. Du kan slik reglene er i dag motta uføreytelser fra livselskap, regelen over er pt. konkret knyttet til NAV uføre ytelser.
 - c. Det er innenfor noen rammer lov å motta arbeidsavklaringspenger uten å komme i brudd med retten til AFP (i tillegg til et år med sykepenger).
3. Du må være reell arbeidstaker, dette innebærer at du må være på jobb helt til du tar ut AFP. Dersom du:
 - a. Søker om uttak av AFP etter du har sluttet så fyller du ikke vilkårene
 - b. Dersom du har en form for avtale med arbeidsgiver om å fratrukke for eksempel fra 60 år og mottar lønn uten arbeidsplikt faller også retten til AFP bort
4. Du kan ikke ta ut AFP dersom du har to arbeidsgivere og den som er hoved-arbeidsgiver ikke har AFP (for eksempel 70 % stilling i en virksomhet som ikke har AFP og 30 % i en som har AFP). Dette selv om 30 % stilling isolert ville gitt rett til full AFP.
5. Du kan ikke motta pensjon fra dagens eller tidligere arbeidsgiver som overstiger 1,5 X G (tilsvarende ca NOK 145.000) i et av de siste tre årene før 62 år. Da faller AFP bort.

Dette er bare en kort gjengivelse av vilkårene og er ikke uttømmende, det anbefales å gå inn i den enkelte sak konkret og samtidig sjekke om det er kommet regelendringer. Dette er AFP ordningen i privat sektor og henviser til vedtektene for fellesordningen for AFP.