

Ný lög um ellilífeyri 1.janúar 2017

Sigríður Lillý Baldursdóttir forstjóri TR



Yfirlit

- Markmið með lagabreytingunni
- Samspil lífeyris og tekna
- Samanburður
- Sveigjanleiki



Markmið með lagabreytingunni

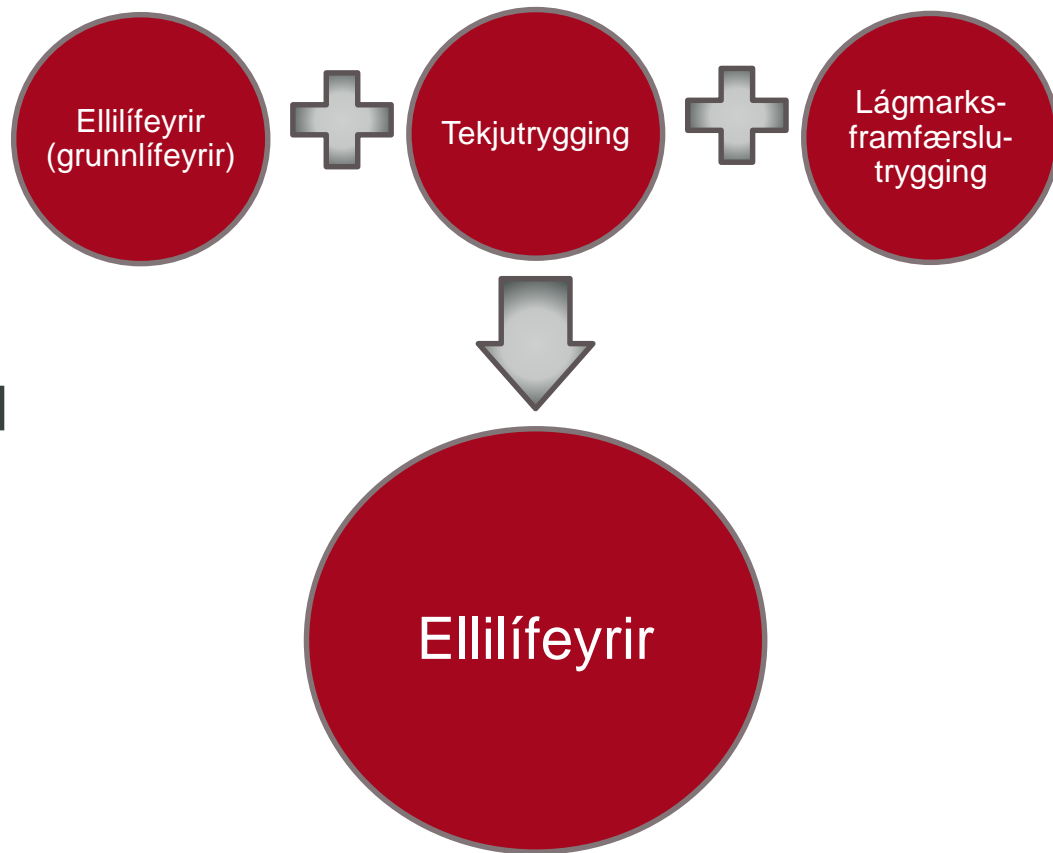
- Einföldun kerfisins
 - Allar tekjur vega jafnt gagnvart útreikningi ellilífeyris
 - Einn greiðsluflokkur auk heimilisuppbótar
 - Einfalt samspil tekna og lífeyris
- Meiri sveigjanleiki
 - Í töku lífeyris
- Hvati til atvinnuþátttöku
 - 1/2 lífeyrir – 1/2 lífeyrissjóður og atvinnuþátttaka, frá jan. 2018.

<http://www.althingi.is/altext/145/s/1824.html>



Einföldun kerfisins





Einföldun á kerfinu



Áhrif tekna

Heildartekjur* hafa eftirfarandi áhrif á lífeyrisgreiðslur frá TR.

- Frítekjumark: 25 þús. kr. á mánuði
- Ellilífeyrir lækkar um 45% tekna umfram frítekjumark
- Heimilisuppbót lækkar um 11,9% tekna umfram frítekjumark

*Allar skattskyldar tekjur nema séreignarsparnaður og fjárhagsaðstoð sveitarfélaga



Hámarksréttur á mánuði frá TR

(án frestunar)

Ellilífeyrir

2017: 227.883

2018: 237.454



Heimilisuppbót

2017: 52.117

2018: 62.546



Samtals

2017: 280.000

2018: 300.000

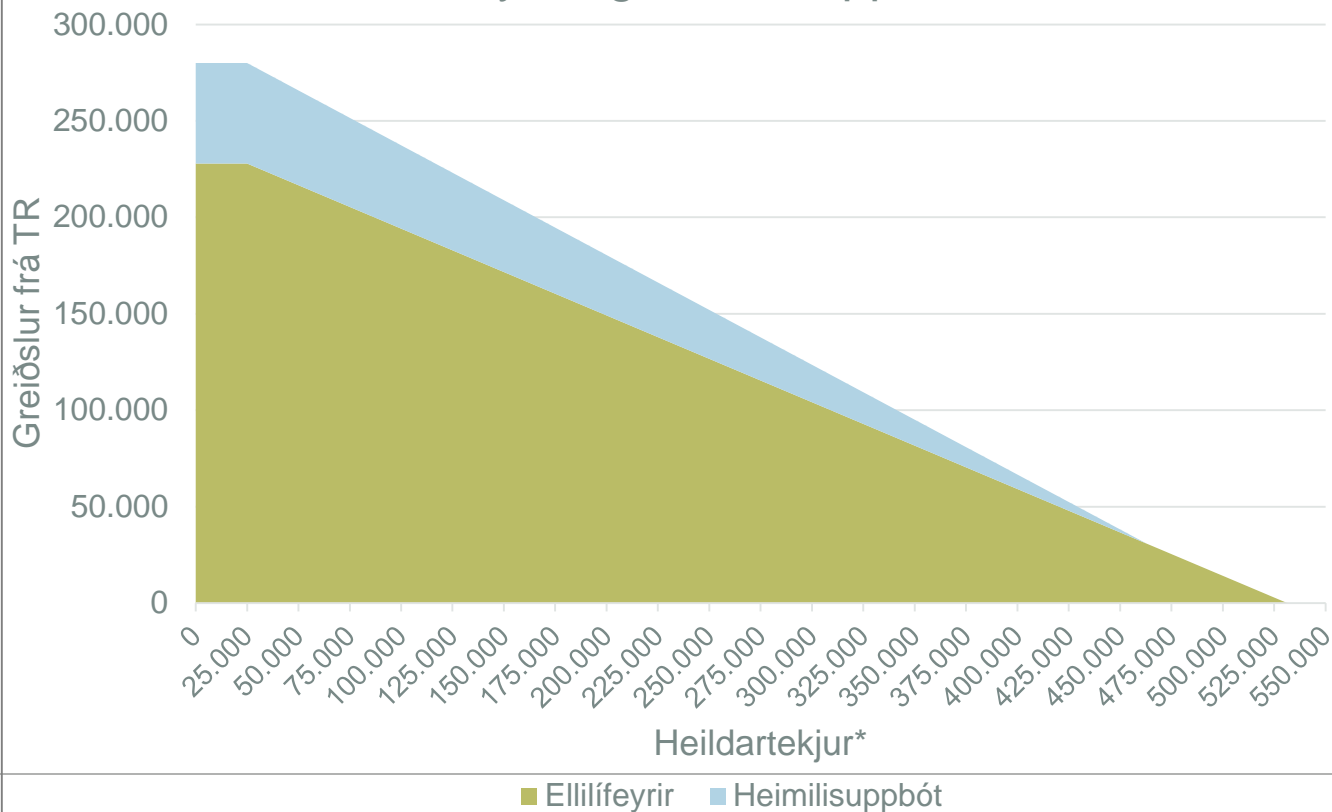


Ellilífeyrir fellur niður við heildartekjur*
kr. 531.406 á mán. árið 2017 og
kr. 552.576 kr. á mán. árið 2018

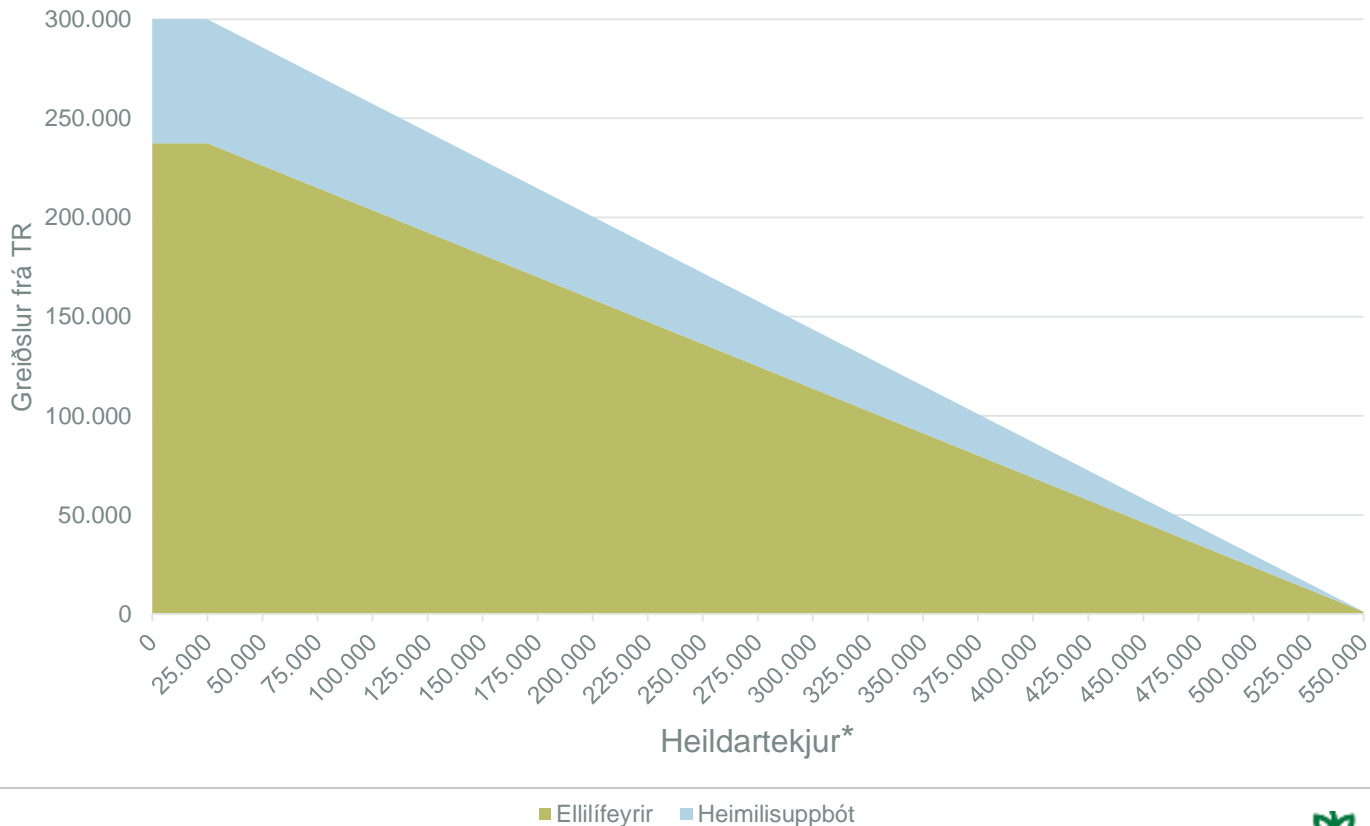
Heimilisuppbót fellur niður við heildartekjur*
kr. 462.958 á mán. árið 2017 og
kr. 550.597 á mán. árið 2018



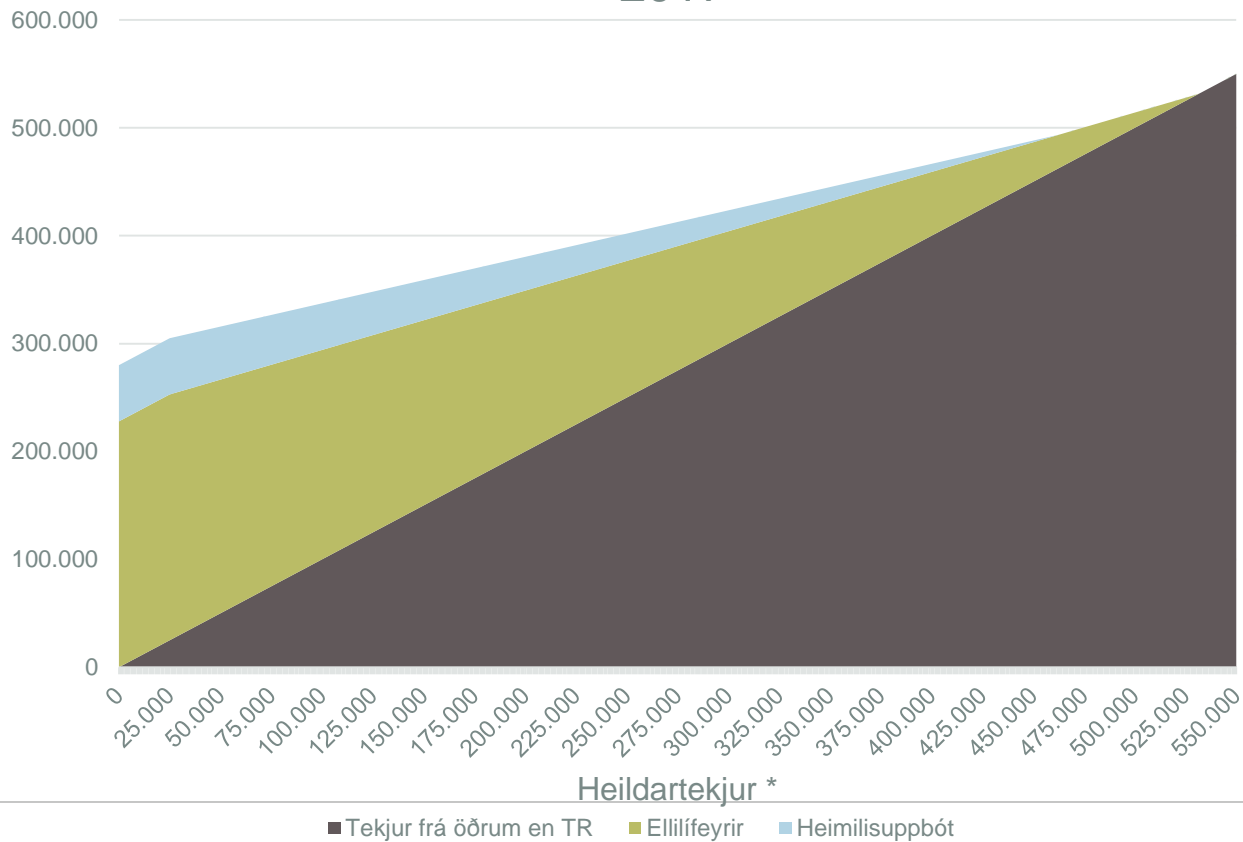
Ellilífeyrir og heimilisuppbót árið 2017



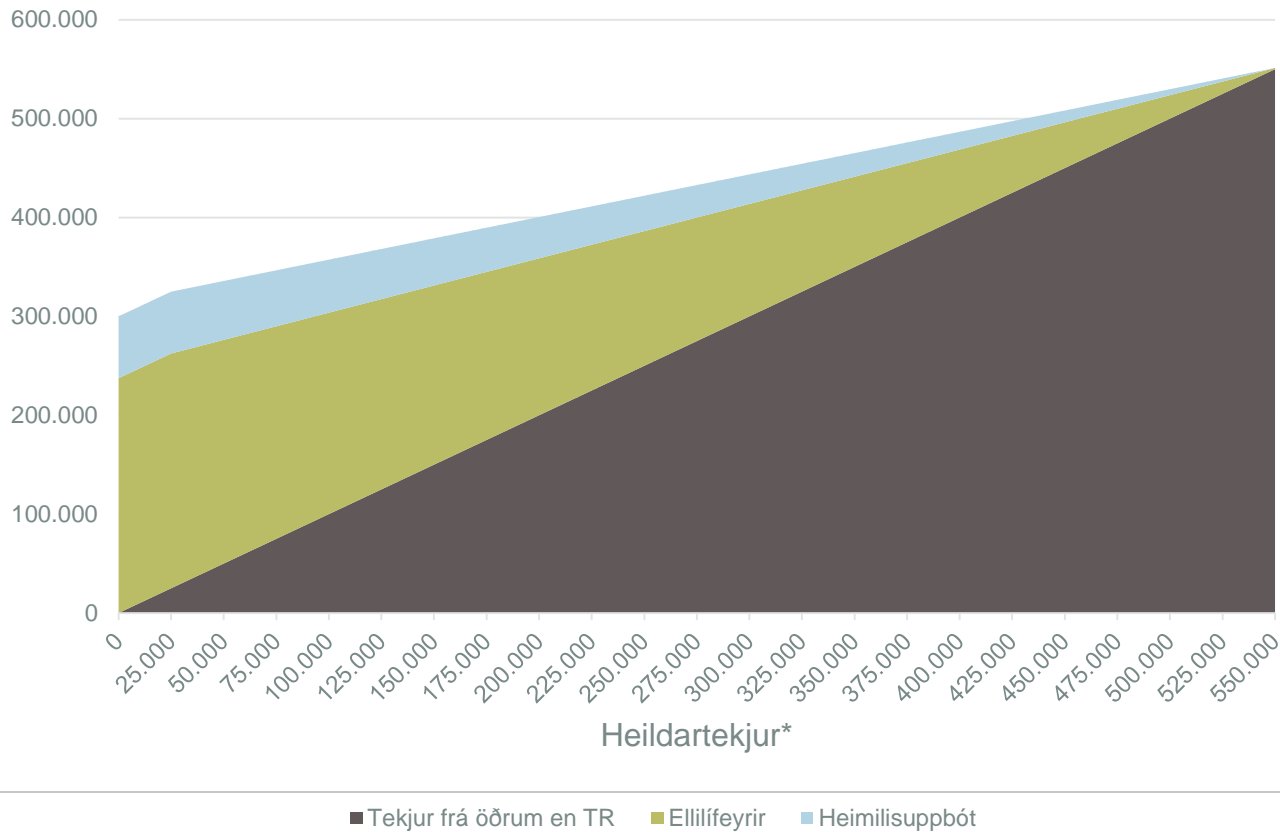
Ellilífeyrir og heimilisuppbót árið 2018



Samanlagðar heildartekjur* og greiðslur frá TR 2017



Samanlagðar heildartekjur* og greiðslur frá TR 2018



Ellilífeyrisþegi í sambúð

Hámarksgreiðsla (án frestunar) 227.883 kr. á mánuði
45% tekjutenging eftir frítekjumark

Dæmi:

- Heildartekjur án TR: 125.000 kr.
- Tekjur sem hafa áhrif á lífeyri: $125.000 - 25.000 = 100.000$ kr.
- Lífeyrir lækkar um 45% af 100.000, eða um 45.000 kr.
- Lífeyrisgreiðslur verða: $227.883 - 45.000 = 182.883$ kr.
- Heildartekjur með TR fyrir skatta verða: $125.000 + 182.883 = 307.883$



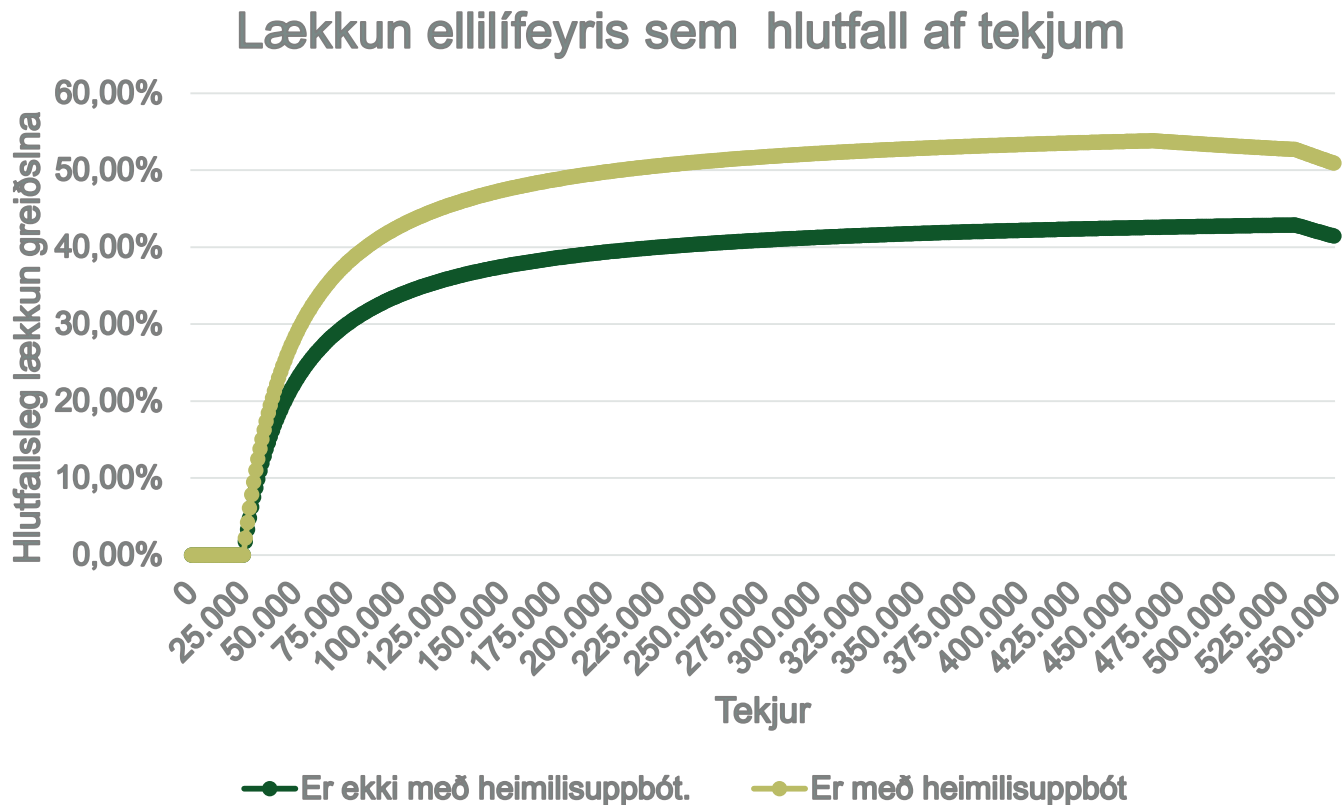
Ellilífeyrisþegi sem býr einn

Hámarksgreiðsla (án frestunar) 280.000 kr. á mánuði
Ellilífeyrir lækkar um 45% og heimilisuppbótin um 11.9%.
Samtals lækkun lífeyris verður 56,9% eftir frítekjumark

Dæmi:

- Heildartekjur án TR: 125.000 kr.
- Tekjur sem hafa áhrif á lífeyri: $125.000 - 25.000 = 100.000$ kr.
- Lífeyrir lækkar um 56,9% af 100.000, eða um 56.900 kr.
- Lífeyrisgreiðslur verða: $280.000 - 56.900 = 223.100$ kr.
- Heildartekjur með TR fyrir skatta verða: $125.000 + 223.100 = 348.100$





Aukinn sveigjanleiki



Taka lífeyris frá 65 ára aldri

- Frá janúar 2017 verður hægt að hefja töku ellilífeyris frá 65 ára aldri gegn varanlegri lækkun lífeyris
- Lækkunin mun byggjast á tryggingafræðilegum grunni á árinu 2017 mun hún þó nema 0,5% fyrir hvern mánuð

Skilyrði: Að samantlagður réttur frá TR og hjá lífeyrissjóðum sé að lágmarki jafnhár fullum ellilífeyri.

2017: 227.883. sambúð og 280.000 býr einn,
2018: 237.454, sambúð og 300.000 býr einn.



Frestun á töku lífeyris til 80 ára aldurs

- Með varanlegri hækkun lífeyris
- Hækkunin mun byggjast á tryggingafræðilegum grunni.

Gildir aðeins um þá sem fæddir eru árið 1952 eða síðar
Aðrir hafa áfram heimild til að fresta töku ellilífeyris til 72 ára aldurs.



½ lífeyrir – ½ lífeyrissjóður og atvinnuþáttaka tekur gildi 1.janúar 2018

- Tekjur hafa ekki áhrif á greiðslur hálf lífeyris
- Hækkun á frestaða hluta lífeyrisins
- Lækkun á þann hluta sem tekinn er til 67 ára aldurs

Skilyrði: Að viðkomandi fái hálfan lífeyri hjá lífeyrissjóði/lífeyrissjóðum samhliða því að fá hálfan lífeyri frá TR og sé í hálfu starfi. Samanlögð réttindi þurfa að verða að lágmarki jöfn fullum ellilífeyrir hjá TR (237.454. sambúð og 300.000 býr einn)



Umbóttunartími

Hægt að skipta um skoðun við upphaf töku lífeyris – innan 30 daga frá umsókn – hætta við umsókn og njóta í staðinn hækkunar vegna frestunar.



Samanburðarregla



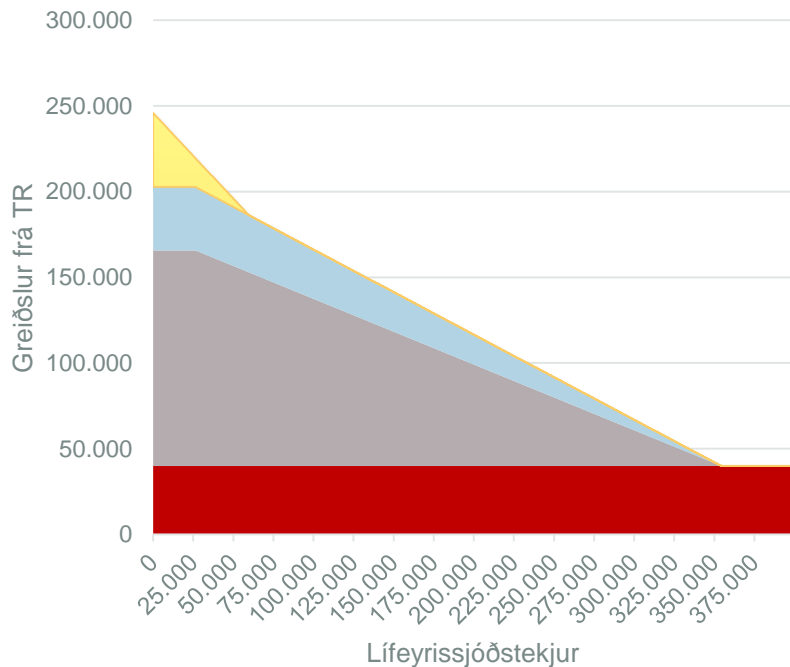
Samanburðar við eldri reglur

Hjá þeim sem eru nú þegar með lífeyrisgreiðslur frá TR verður gerður samanburður á réttindum fyrir og eftir gildistöku laganna.

- Heildartekjur <100 þús. kr. á mánuði – munurinn greiðist að fullu.
- Heildartekjur >100 þús. kr. á mánuði – munurinn greiðist að hluta. Lækkar um 1% fyrir hverjar 1.000 kr. í tekjur umfram 100 þús.kr. þar til þær falla niður þegar heildartekjur lífeyrisþega nema kr. 200.000 á mán.

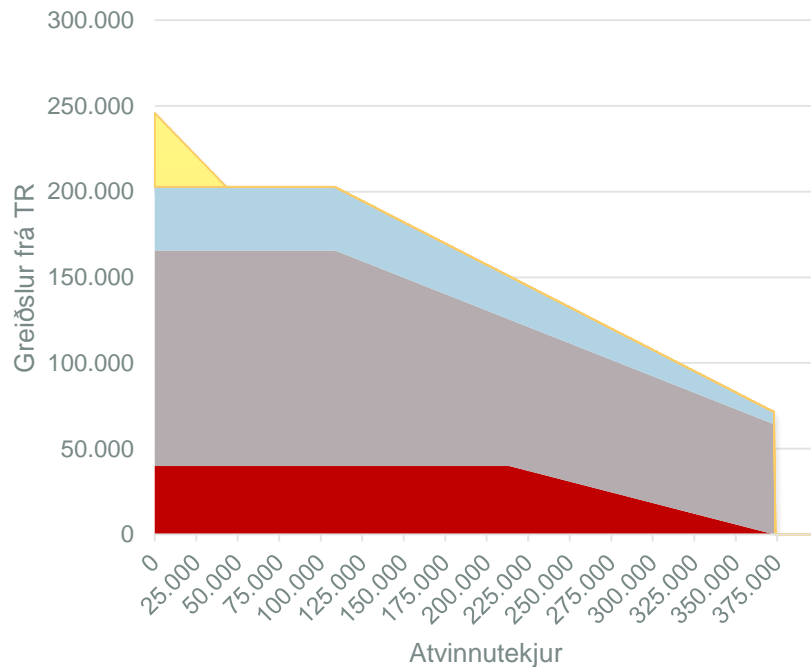


Áhrif lífeyrissjóðstekna á greiðslur frá TR árið 2016



■ Ellilífeyrir ■ Tekjutrygging ■ Heimilisuppbót ■ Framfærsluuppbót

Áhrif atvinnutekna á greiðslur frá TR árið 2016



■ Ellilífeyrir ■ Tekjutrygging ■ Heimilisuppbót ■ Framfærsluuppbót



Óbreytt



Það sem er óbreytt

Lífeyrisgreiðslur frá TR eru tekjutengdar og eru byggðar á tekjuáætlunum

Í upphafi hvers árs gerir TR tillögu að nýrri tekjuáætlun og birtir á Mínum síðum á tr.is

Árlega fer fram endurreikningur á greiðslum þegar staðfest skattframtal liggur fyrir



Aðrar greiðslur



Örorku- og endurhæfingarlífeyrir

Engar kerfisbreytingar verða á greiðslum örorku- og endurhæfingarlífeyris en upphæðir hækka 1.janúar 2017 og 2018.

Lágmarksframfærslu-
trygging verður,
2017: 280.000 kr. á mán.
2018: 300.000 kr. á mán.
hjá þeim sem búa einir

Lágmarksframfærslu-
trygging verður,
2017: 227.883 kr. á mán.
2018: 237.454 kr. á mán.
hjá þeim sem eru í sambúð



Reiknivélar
www.tr.is



Spurningar?

