

Storebrands forventninger til den nye uførepensjonsordningen

Knut Dyre Haug
Pensjonsøkonom
Storebrand



Ny uføretrygd i folketrygden innført fra 2015

Hensikt

- Hovedhensikten bak endringen er å skape en ordning som støtter opp under **arbeidslinjen**

Hovedvirkemiddel: Avkortning mot arbeidsinntekt endres

- Avkortes mot arbeidsinntekt for inntekt *ut over* 0,4 G*
- Uføregraden endres ikke

Skatt

- Skattlegges som arbeidsinntekt
- Nivået før skatt økes slik at opprinnelig nivå opprettholdes

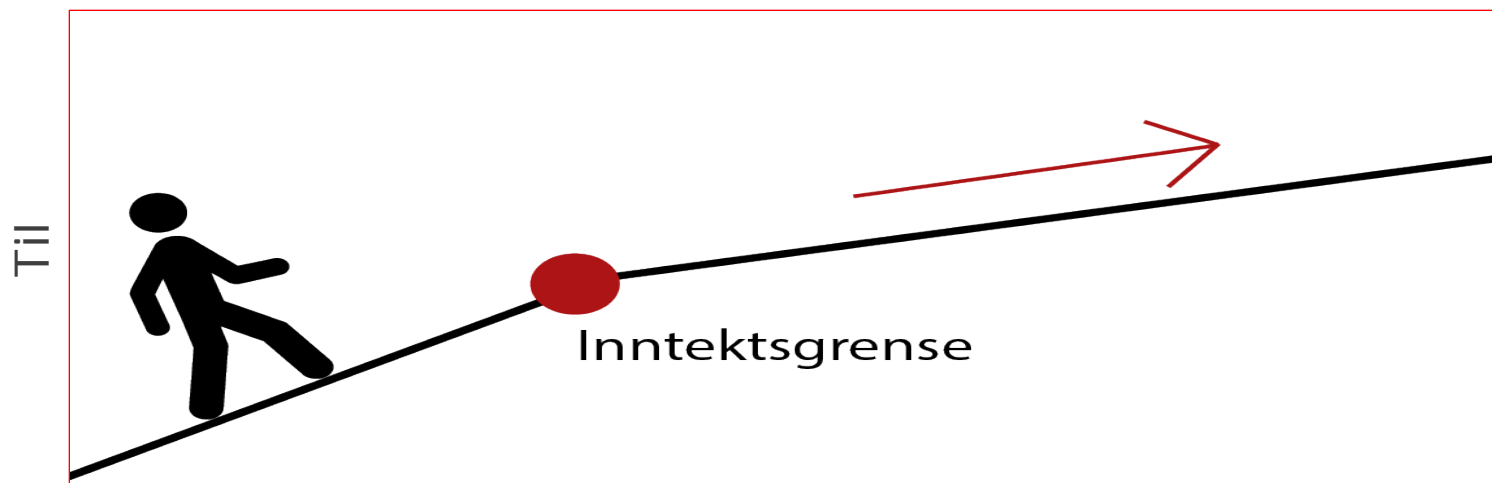
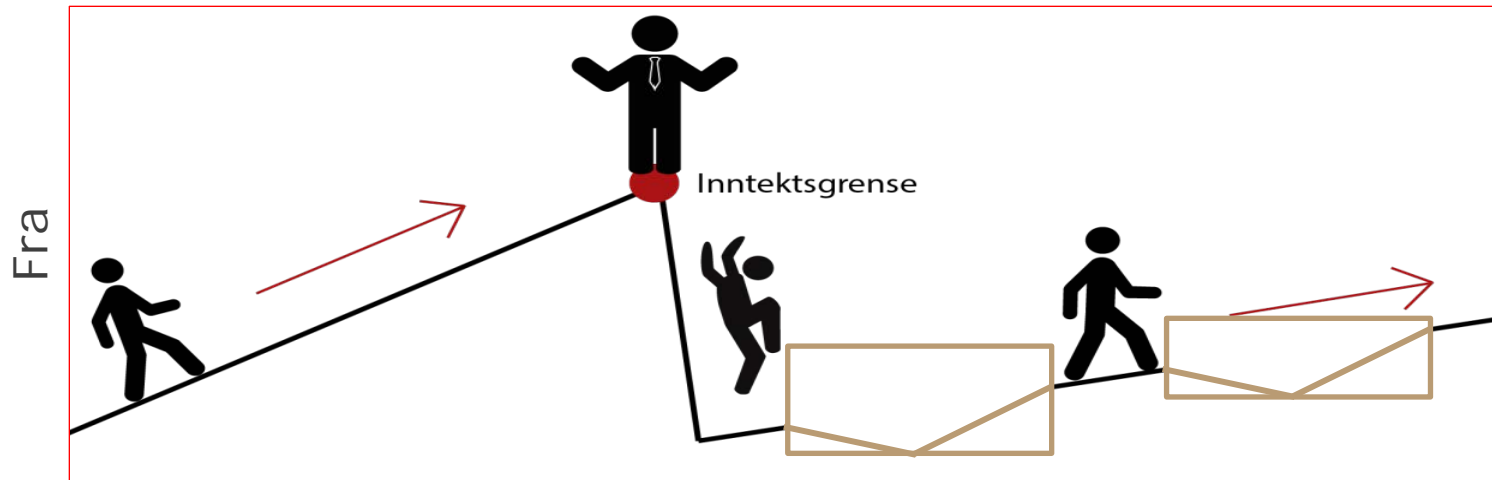
Nivå

- Fastsatt med sikte på å erstatte inntekt som har falt bort, løsrevet fra alderspensjonen = "trygd"
- Uføretrygden utgjør 66 % av lønn opp til 6 G, tilsvarende arbeidsavklaringspenger

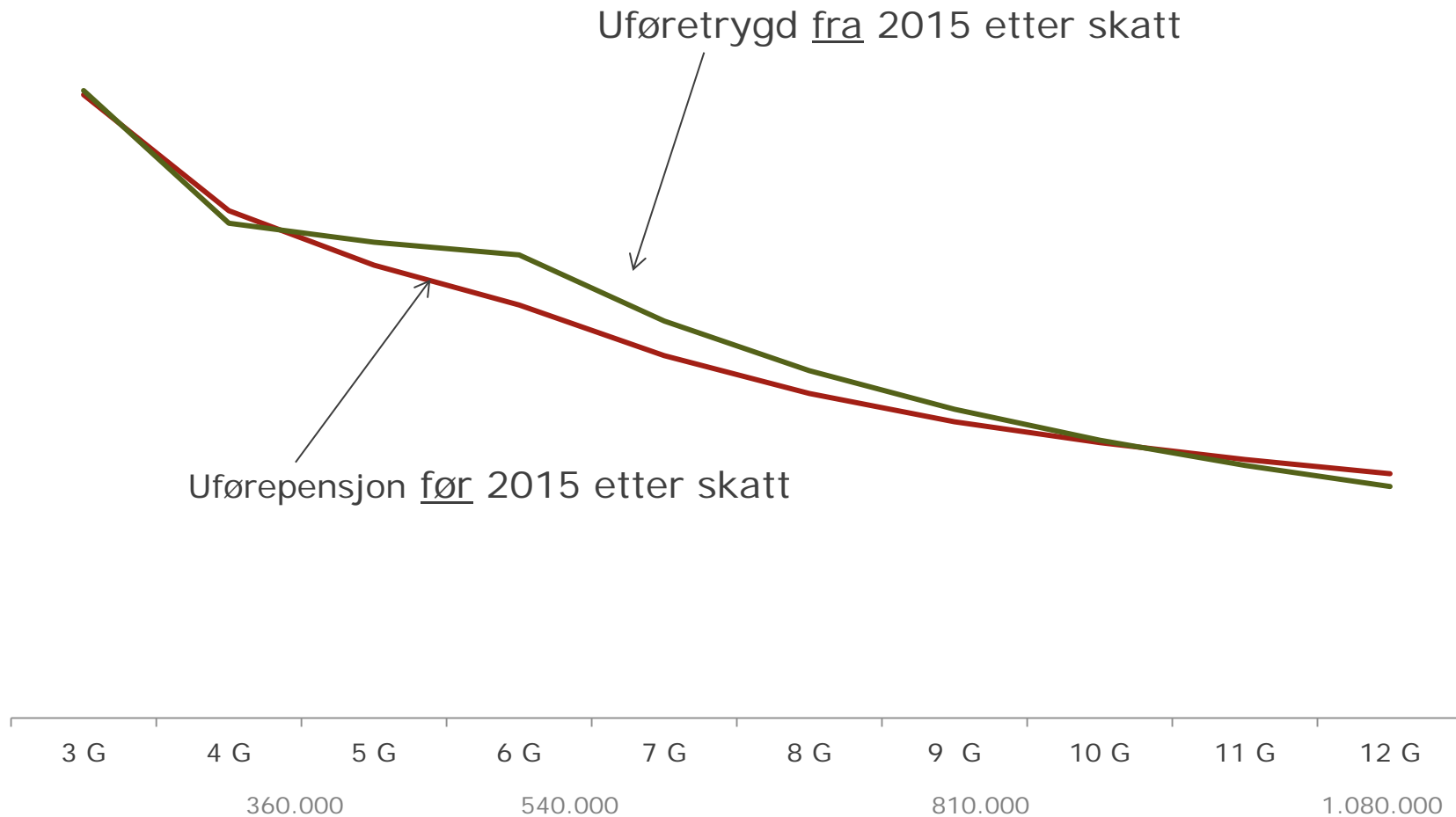
* 0,4 G = 36.000

Overgangsregler For dagens uførepensjonister som vil ha en friinntekt på 60.000 til 2019

Hvorfor endring i regler om kombinasjon med arbeidsinntekt?

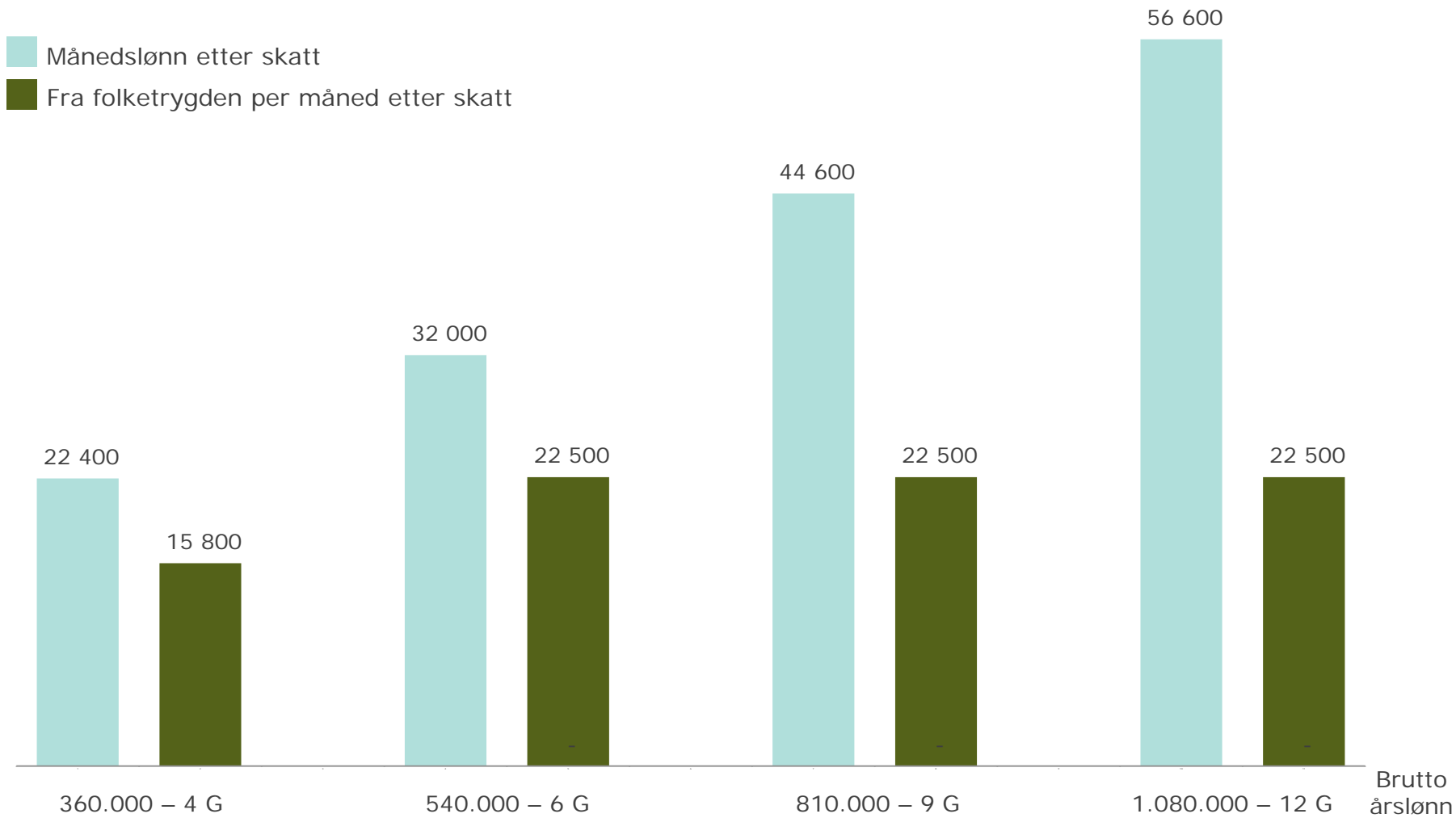


Nivå: sammenlikning av tidligere og dagens nivå etter skatt



Mer om nivå på utbetalingen fra folketrygden

Utbetaling per måned – lønn vs uføretrygd



Ny uførepensjon – følger opp hovedprinsippene i folketrygden

En ren risikoordning uten avkortning for tjenestetid

- Løsrives fra alderspensjonen
- Uten fripoliseopptjening

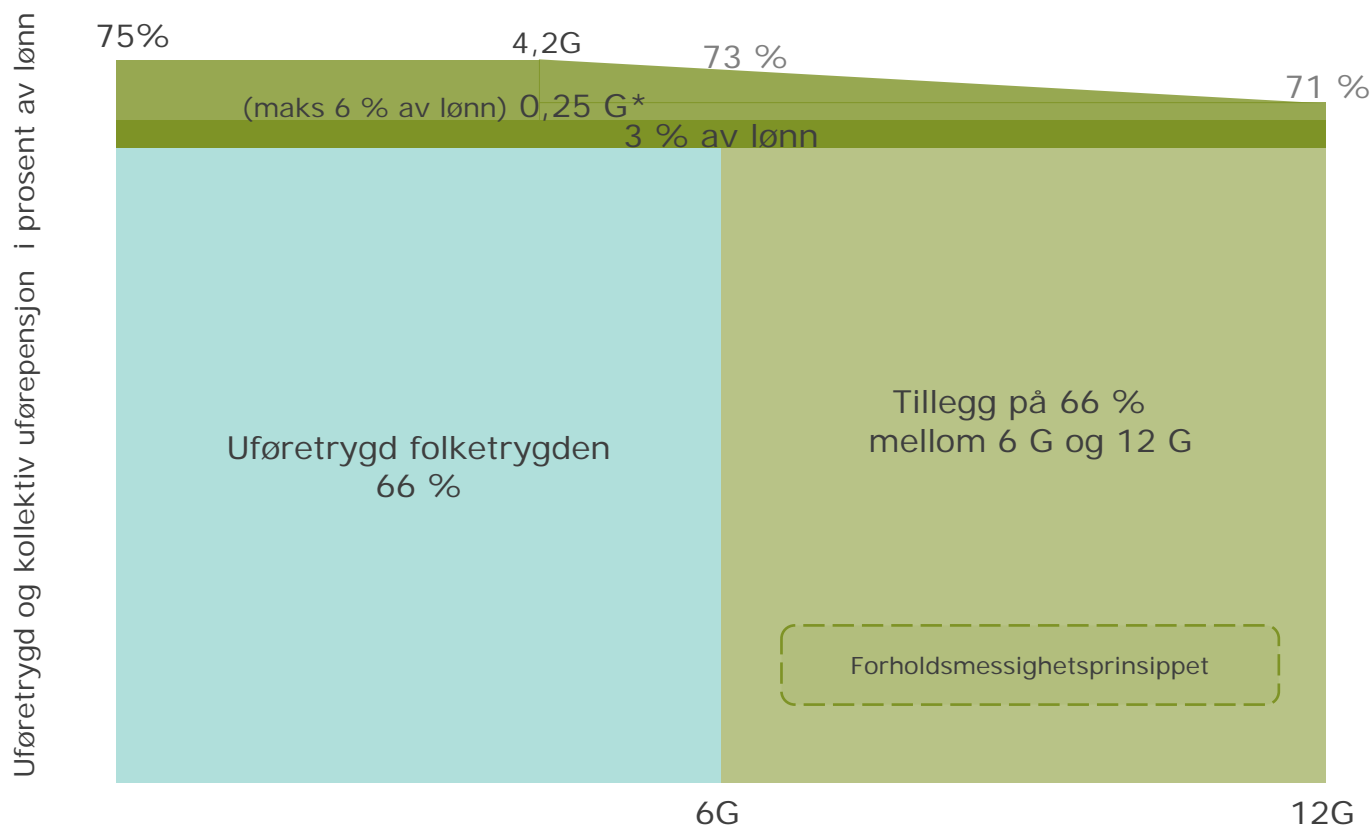
Samordning mot tidligere rettigheter

- Fradrag for opptjente rettigheter fra arbeidsforhold i privat og offentlig sektor
- Maksimalt nivå er nivået i bedriften, kan ikke bli lavere enn allerede opptjente rettigheter

Avkortning mot arbeidsinntekt

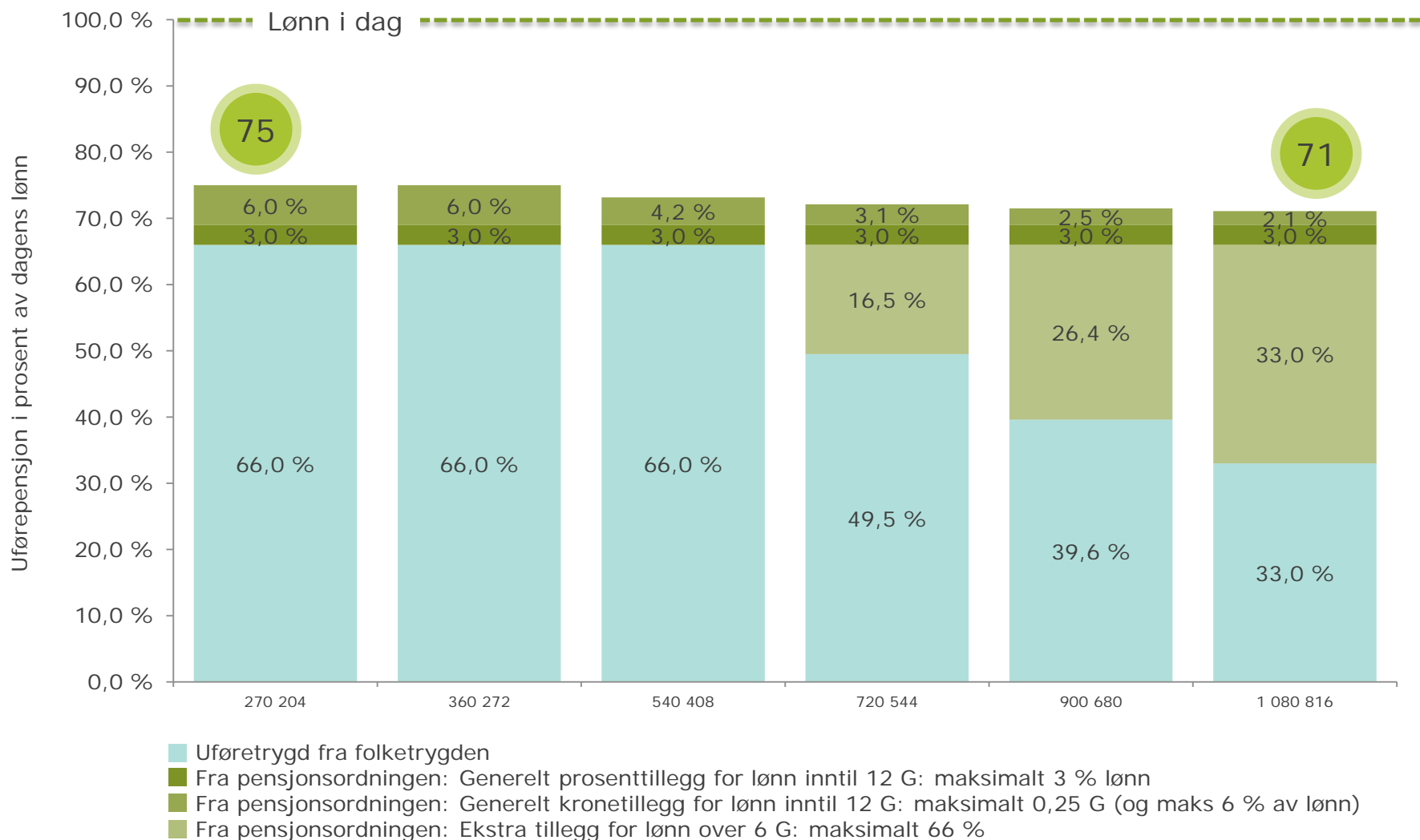
- Avkortes med for inntekt ut over 0,4 G

Utfordring 1 – kompleksitet



- Uføretrygd fra folketrygden
- Fra pensjonsordningen: Generelt prosenttillegg for lønn inntil 12 G: maksimalt 3 % lønn
- Fra pensjonsordningen: Generelt kronetillegg for lønn inntil 12 G: maksimalt 0,25 G (og maks 6 % av lønn)
- Fra pensjonsordningen: Ekstra tillegg for lønn over 6 G: maksimalt 66 %

Utfordring 2 – antall varianter, og det uten barnetillegget



Utfordring 3 - samordning

Arbeidstakeren begynner hos arbeidsgiver 3 som 55 åring og blir ufør etter få år
Arbeidstakeren har en fripolise fra arbeidsgiver 1, men ikke fra arbeidsgiver 2
Full uavkortet uførepensjon er kr 180.000 i både dagens og nytt regelverk

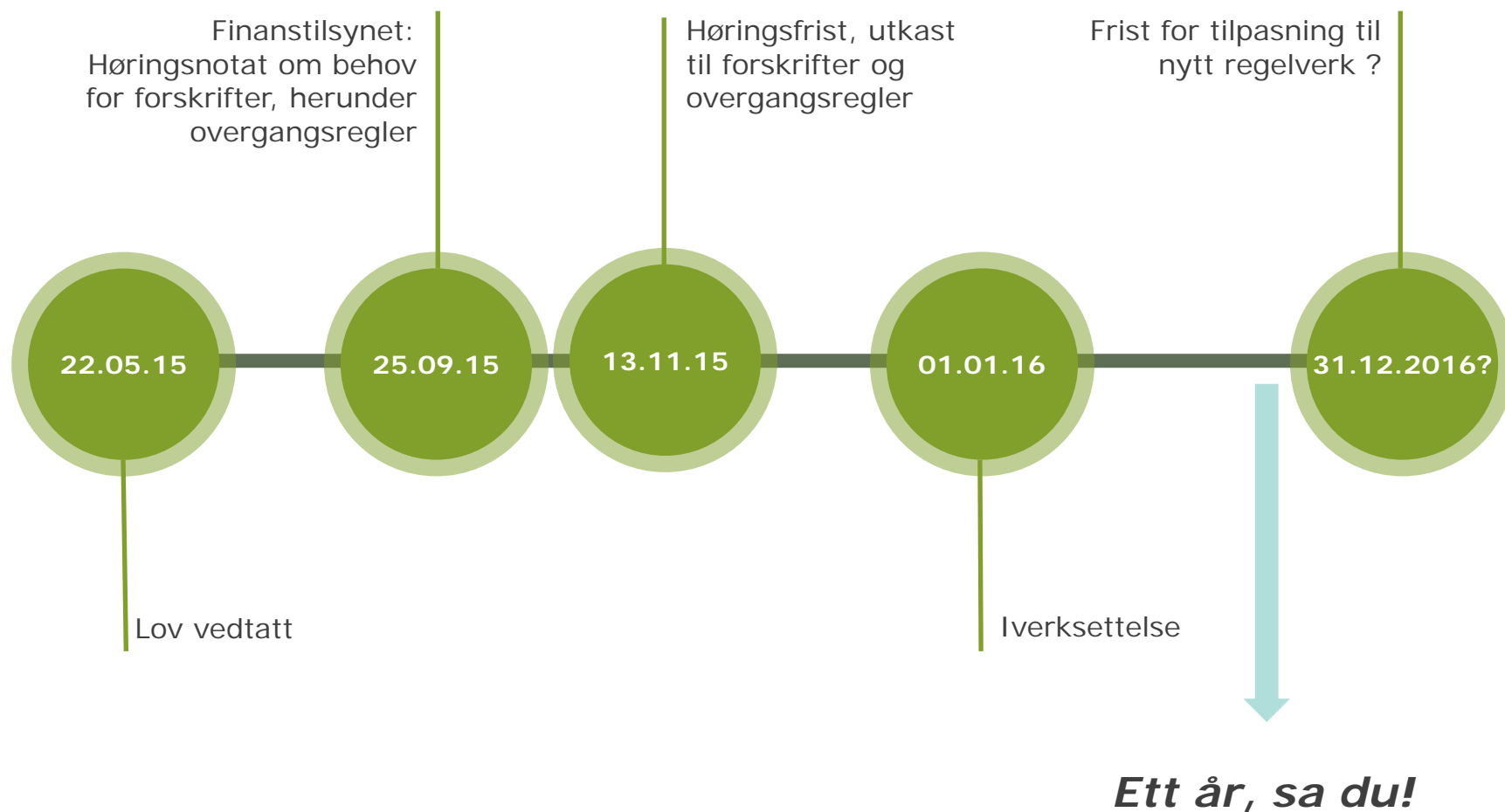
	Arbeidsgiver 1	Arbeidsgiver 2	Arbeidsgiver 3	Sum til arbeidstaker
Dagens regelverk	fripolise Kr 50.000	uten fripoliseopptjening Kr 0	<u>med</u> avkortning Kr 70.000	$50.000 + 0 + 70.000 =$ Kr 120.000
Nytt regelverk	fripolise Kr 50.000	uten fripoliseopptjening Kr 0	<u>uten</u> avkortning Kr 180.000	
			↓ Arbeidsgiver forsikrer $kr\ 180\ -\ 50\ =$ kr 130.000	$50.000 + 130.000 =$ Kr 180.000

Oppsummert:

Arbeidstaker mottar kr 120.000 med dagens regelverk og kr 180.000 med nytt regelverk

Arbeidsgiver 3 forsikrer kr 70.000 med dagens regelverk og kr 130.000 med nytt regelverk

Utfordring 4 – frist for tilpasning.



Hvorfor kollektiv uførepensjonsordning?



Folketrygden gir ikke tilstrekkelig utbetaling

- Gjelder alle men særlig de med høyere lønninger



Alle ansatte forsikres uten helseerklæring

- Gjelder bedrifter med mer enn 5 ansatte
- Rett til fortsettelsesforsikring ved fratreden



Kollektiv avtale er økonomisk gunstig

- Arbeidsgiver: inntektsfradrag
- Arbeidstaker: fordelsbeskattes ikke

Vi jobber hardt for å nå vår visjon:

Våre kunder anbefaler oss



Samlet folketrygd og tjenestepensjon etter gammel og ny modell

Maksimalrammen tilsvarer dagens 66 % - ordning

