



Ny utførelsesplan

Erik Orskaug, sjeføkonom i Unio

Den norske Forsikringsforening
Oslo, 14. oktober 2015

www.unio.no

«Uføreavvik» etter skatt for konvertitter

- Gitt standard fradrag ingen konverteringsavvik i folketrygden, samme uførepensjon for alle etter skatt
- Forskjeller i gjeldsrenter mv. skaper likevel avvik, Prop 1 S (ASD) med nye tall: 40 pst kommer dårligere ut, 60 pst bedre. De med høye pensjonsgrunnlag eller høye gjeldsrenter kommer dårlig ut
- «Konverteringsavvik» for uførepensjon i OfTP eller privat TP
 - Ingen kompensasjon for skatteomleggingen
 - Uførepensjonen fra OfTP fra 2014 videreført nominelt etter 1.1.2015, dvs. uførepensjonen fra KLP/SPK er den samme før skatt, men lavere etter skatt

Uføretap etter skatt for OfTP-konvertitter

- Tapere i folketrygden kommer enda dårligere ut hvis de har OfTP, oftest uføre med gjennomsnittlige/høyere pensjonsgrunnlag
- Konverteringsvinnere i FT blir nettotapere hvis skattetap i OfTP er større
- Brudd på politiske lovnader i Prop 130 L (2010-11):
«...offentlig ansattes uføretrygd skal økes så mye at skatteomleggingen ikke fører til redusert kjøpekraft»
- Krav: Uførepensjon fra OfTP skulle vært kompensert på samme måte som i FT

Innsparing og frigjorte reserver uføre OfTP

- FT bidrar med mer, OfTP med mindre og færre blir uføre enn det selskapene har lagt til grunn
- Reserver frigjøres: KLP 10 mrd. fordi FT dekker mer, 5 mrd. fordi det blir færre uføre enn lagt til grunn
- Kommunene vil ha pengene, Finanstilsynet bestemmer
- Årspremien i uføredelen i OfTP ned med 3/4 prosentpoeng
- Ikke bare billigere for offentlig arbeidsgivere fordi FT bidrar med mer, også fordi ansatte får mindre, kompensasjon i ny uførepensjon for offentlig ansatte er lavere

Samordning uføre med særaldersgrense

- Problemstilling: Når en uførepensjonist når særaldersgrensa, f.eks. ved 65 år, omregnes uførepensjonen fra OfTP til alderspensjon, uførepensjonen fra FT løper videre til 67 år
- Tap opp mot 80 000 kroner, mye samordnes bort (65-67 år), beholder maks $\frac{1}{4}$ G (som i AAP)
- Tekstlig beskrevet i lite avsnitt i Prop 66 L (2013-14)
- Mer enn 100 nye tilfeller per måned i KLP
- Brev fra Unio, Fagforbundet og Sykepleierforbundet 17.6.15
- Krav: Oppretting med tilbakevirkning fra 1.1.2015
- God dialog med KLP og ASD

Ny uførepensjon offentlig ansatte

- Store tap, særlig kvinner med lav lønn, deltid og kort opptjening, 10.000-20.000 kr. i samlet reduksjon ikke uvanlig
- Krav: Fastbeløp fra 0,25 til 0,3G og endret begrensingsfaktor for fastbeløpet fra 6 til 10 pst av lønn, «6 pst» rammer 55 pst av dagens uføre i kommuner/sykehus (inntekt < 358.000 kr)
- Minste uføregrad på 20 pst ren innstramming (tidligere ikke noen nedre grense), ikke nødvendig for tilpasning til FT, rammer særlig «differansepensjoner»
- Opptjeningsstopp til ap for uføre ved 67 år (tidl. 70 år) rammer 10 pst, mest kvinner, innstramming i ap på inntil 10 pst
- 1/4 G og 3 pst i uføre-OfTP kan begrense mulighetene for god løsning i nytt samordningsregelverk for alderspensjon-OfTP

Avkorting i uførepensjonen mot arbeidsinntekt ... skal følge kompensasjonsgraden

Tabell 2: Avkorting i samlet uføreytelse med arbeidsinntekt på 1 G. Privat tjenestepensjon gir 5 pst av inntekt 0-12 G og 66 pst av inntekt 6-12 G

Tidligere inntekt i G	6,00	7,00	8,00	10,00	12,00
Avkorting i FT i G	0,40	0,34	0,30	0,24	0,20
- i pst av "overskytende" arbeidsinntekt	66,00	56,57	49,50	39,60	33,00
Avkorting i TP i G	0,03	0,09	0,13	0,19	0,23
- i pst av "overskytende" arbeidsinntekt	5,00	14,43	21,50	31,40	38,00
Samlet avkorting FT og TP	0,43	0,43	0,43	0,43	0,43
- i pst av "overskytende" arbeidsinntekt	71,00	71,00	71,00	71,00	71,00

Kilde: Unios notatserie nr 6/2013

Med 100 kroner i arbeidsinntekt ut over fribeløpet vil den uføre sitte igjen med:

■ 29 kr før skatt og 20-22 kr etter skatt

Hva gir mest arbeidstilbud fra de uføre?

- Gammel ordning: 1 G (90.000 kr) uten avkorting ved siden av full uføretrygd
- Ny ordning: 0,4 G (36.000 kr) uten avkorting (fribeløp konverterte 60.000 kr til og med 2018)
- Fint med sømløshet, men vi kan risikere å miste en del av arbeidstilbudet fra uføre med inntekt mellom 0,4 G og 1 G

**ASDs klokkertro på økonomiske
incentiver er her bytta ut med
beinhard avkortingsmatematikk**



Over 330.000
medlemmer!

Hovedorganisasjonen for universitets- og høyskoleutdannede

