

# 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

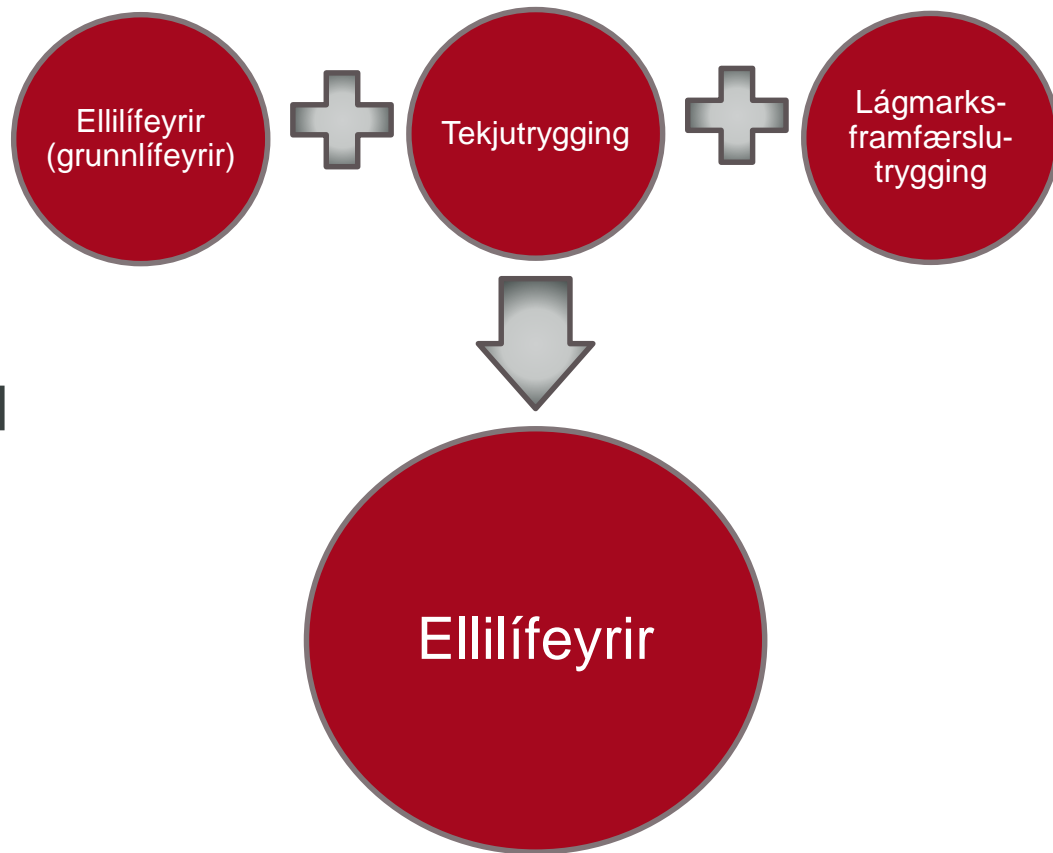
- Einföldun kerfisins
  - Allar tekjur vega jafnt gagnvart útreikningi ellilífeyris
  - Einn greiðsluflokkur auk heimilisuppbótar
  - Einfalt samspil tekna og lífeyris
- Meiri sveigjanleiki
  - Í töku lífeyris
- Hvati til atvinnuþátttöku
  - 1/2 lífeyrir – 1/2 lífeyrissjóður og atvinnuþátttaka, frá jan.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



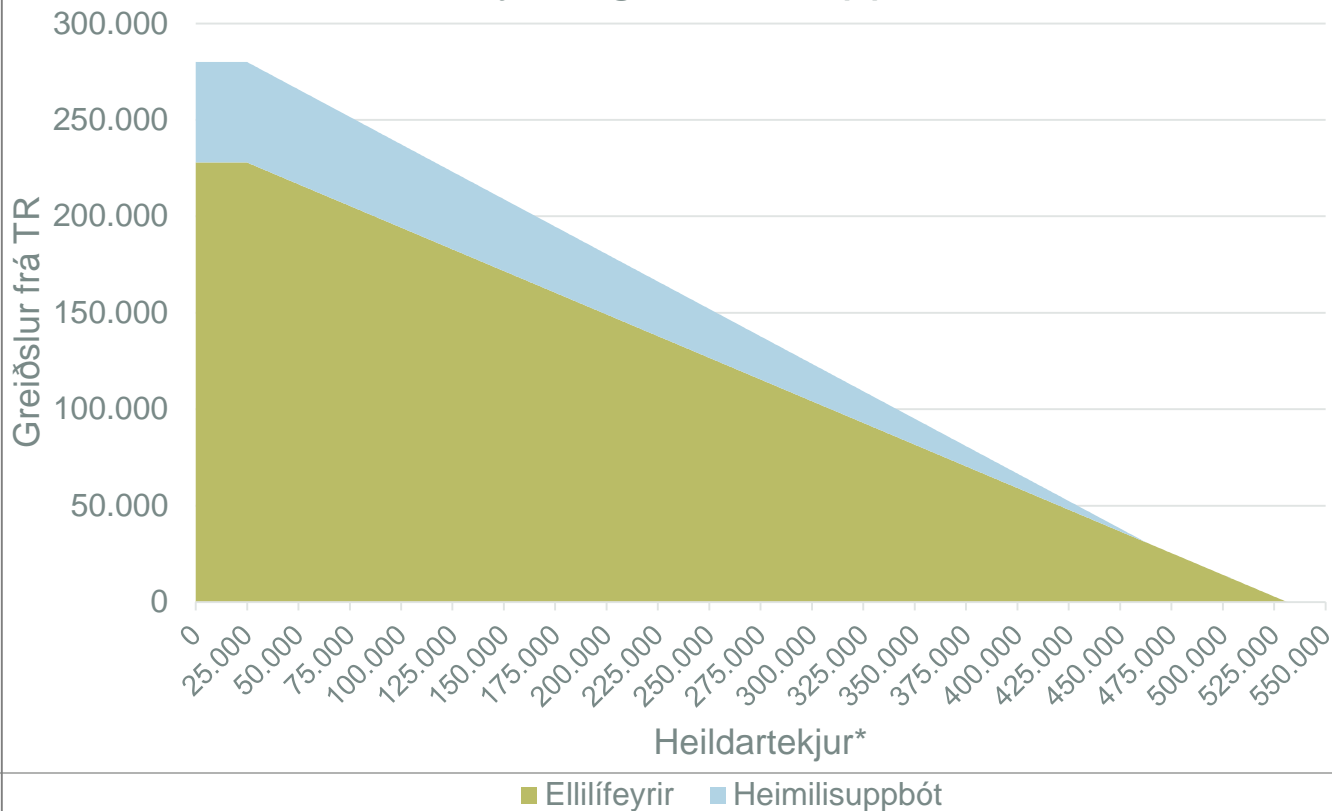
Ellilífeyrir fellur niður við heildartekjur\*  
kr. 531.406 á mán. árið 2017 og  
kr. 552.576 kr. á mán. árið 2018

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

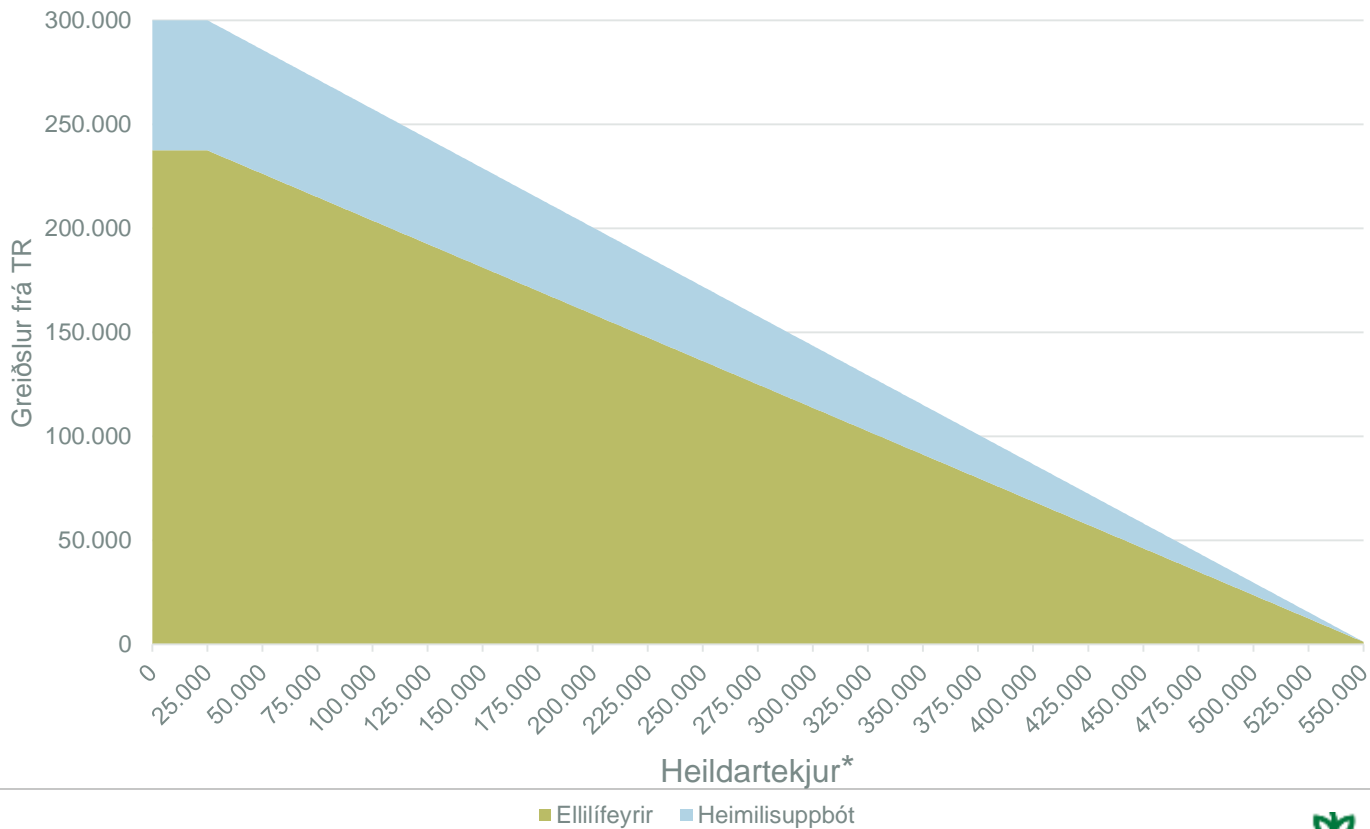




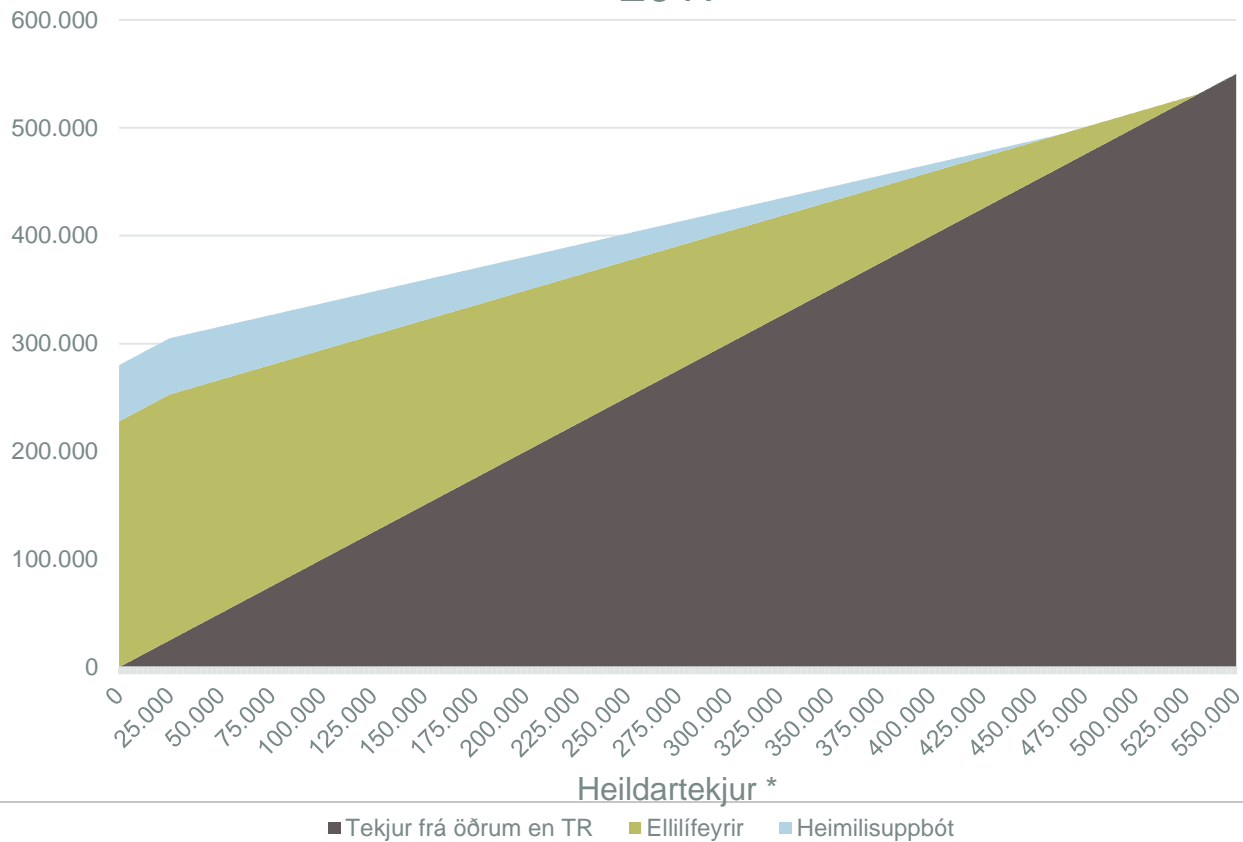
## Ellilífeyrir og heimilisuppbót árið 2017



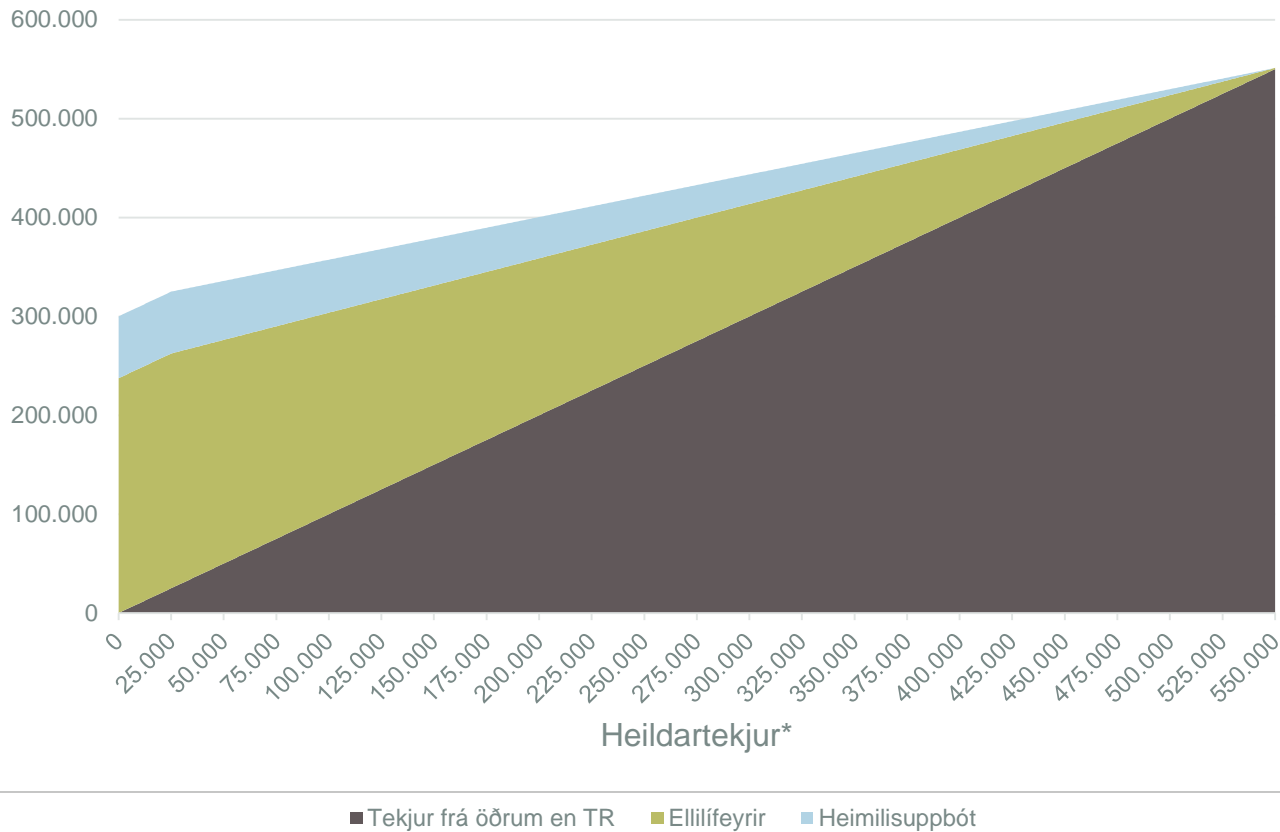
## Ellilífeyrir og heimilisuppbót árið 2018



# Samanlagðar heildartekjur\* og greiðslur frá TR 2017



# Samanlagðar heildartekjur\* og greiðslur frá TR 2018



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

## Dæmi:

- Heildartekjur\*: 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. (36% af heildartekjum\*)
- Lífeyrisgreiðslur verða:  $227.883 - 45.000 = 182.883$  kr.
- Samanlagðar tekjur fyrir skatta verða:  $125.000 + 182.883 = 307.883$



# Ellilífeyrisþegi sem býr einn

Hámarksgreiðsla (án frestunar) 280.000 kr. á mánuði

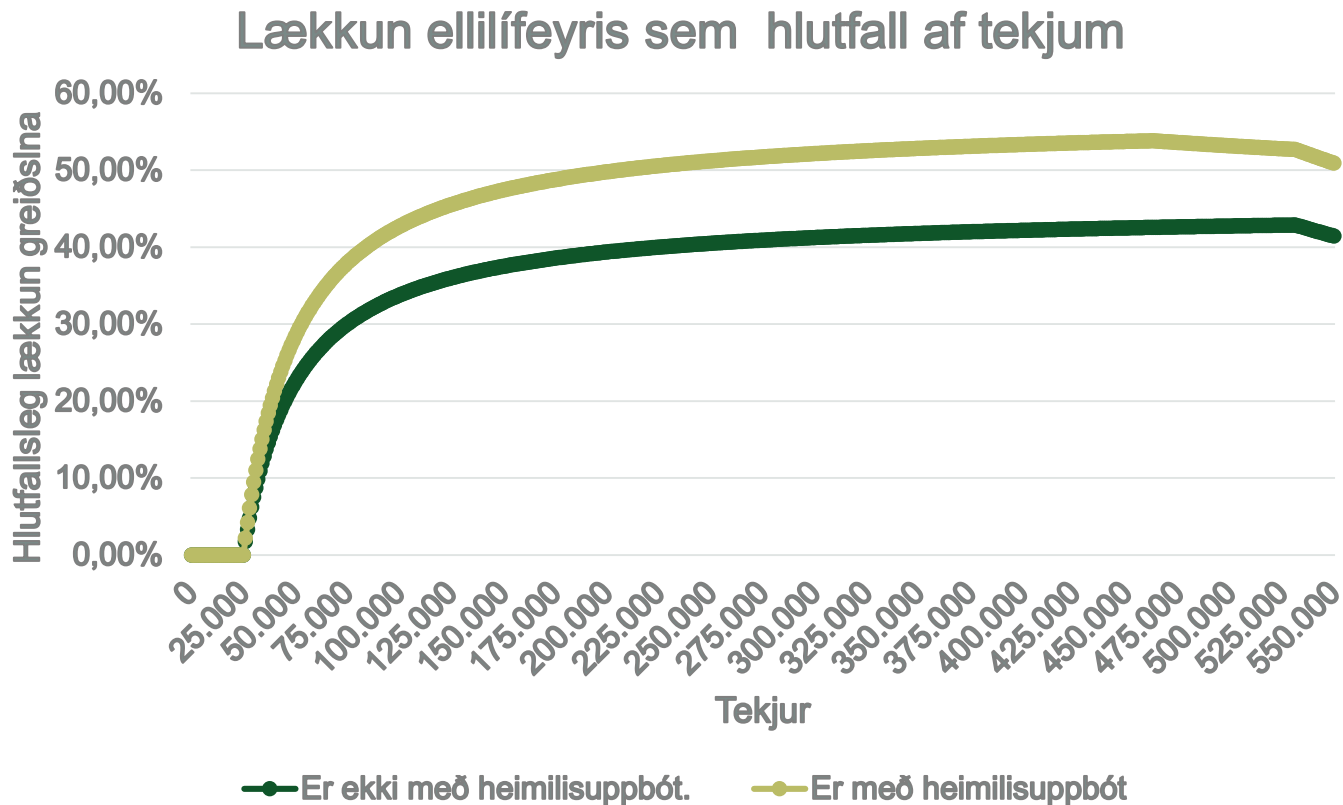
Ellilífeyrir lækkar um 45% og heimilisuppbótin um 11.9%.

Samtals lækkun lífeyris verður 56,9% eftir frítekjumark

## Dæmi:

- Heildartekjur\*: 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. (45,5% af heildartekjum\*)
- Lífeyrisgreiðslur verða:  $280.000 - 56.900 = 223.100$  kr.
- Samanlagðar tekjur 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

2018: 237.454



# 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)



# 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



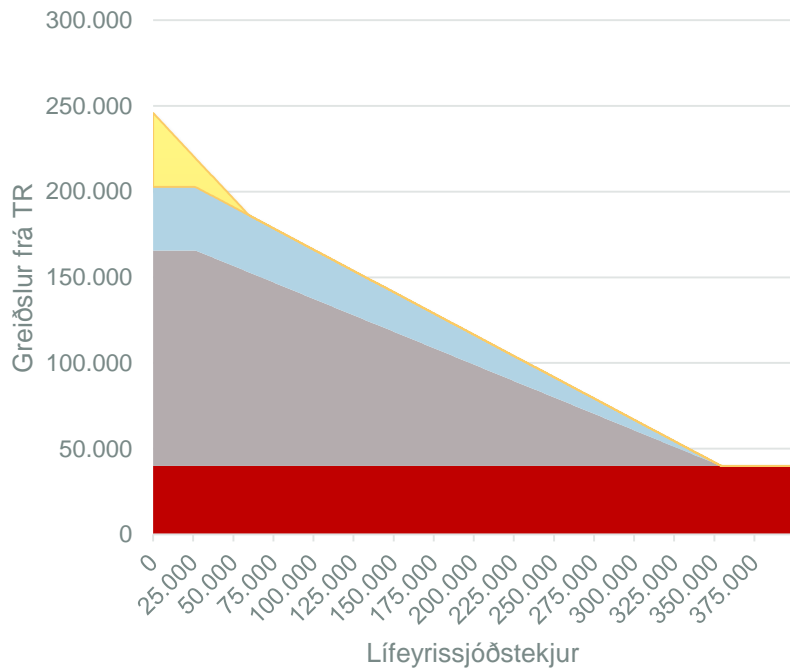
# Samanburðar við eldri reglur

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.

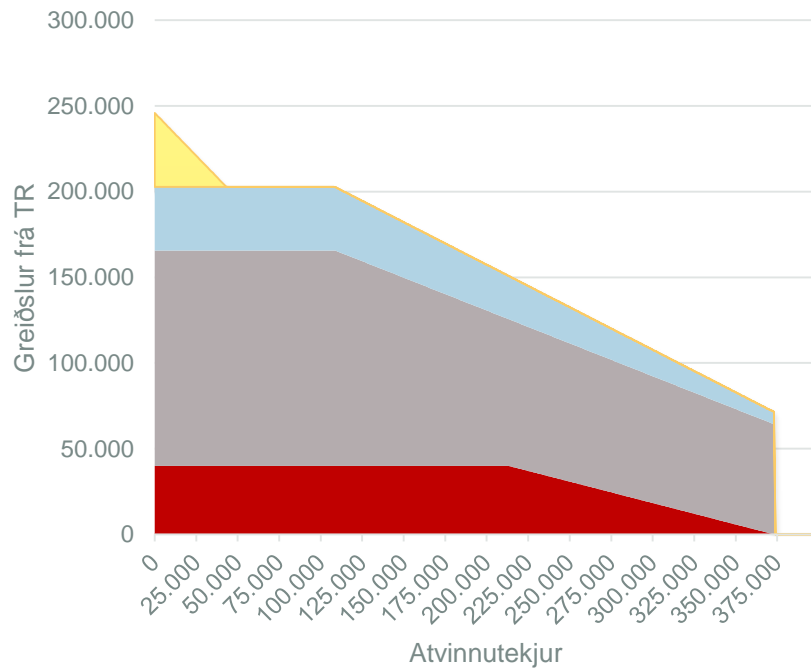


## Áhrif lífeyrissjóðstekna á greiðslur frá TR árið 2016



■ Ellilífeyrir ■ Tekjutrygging ■ Heimilisuppbót ■ Framfærsluuppbót

## Áhrif atvinnutekna á greiðslur frá TR árið 2016



■ Ellilífeyrir ■ Tekjutrygging ■ Heimilisuppbót ■ Framfærsluuppbót

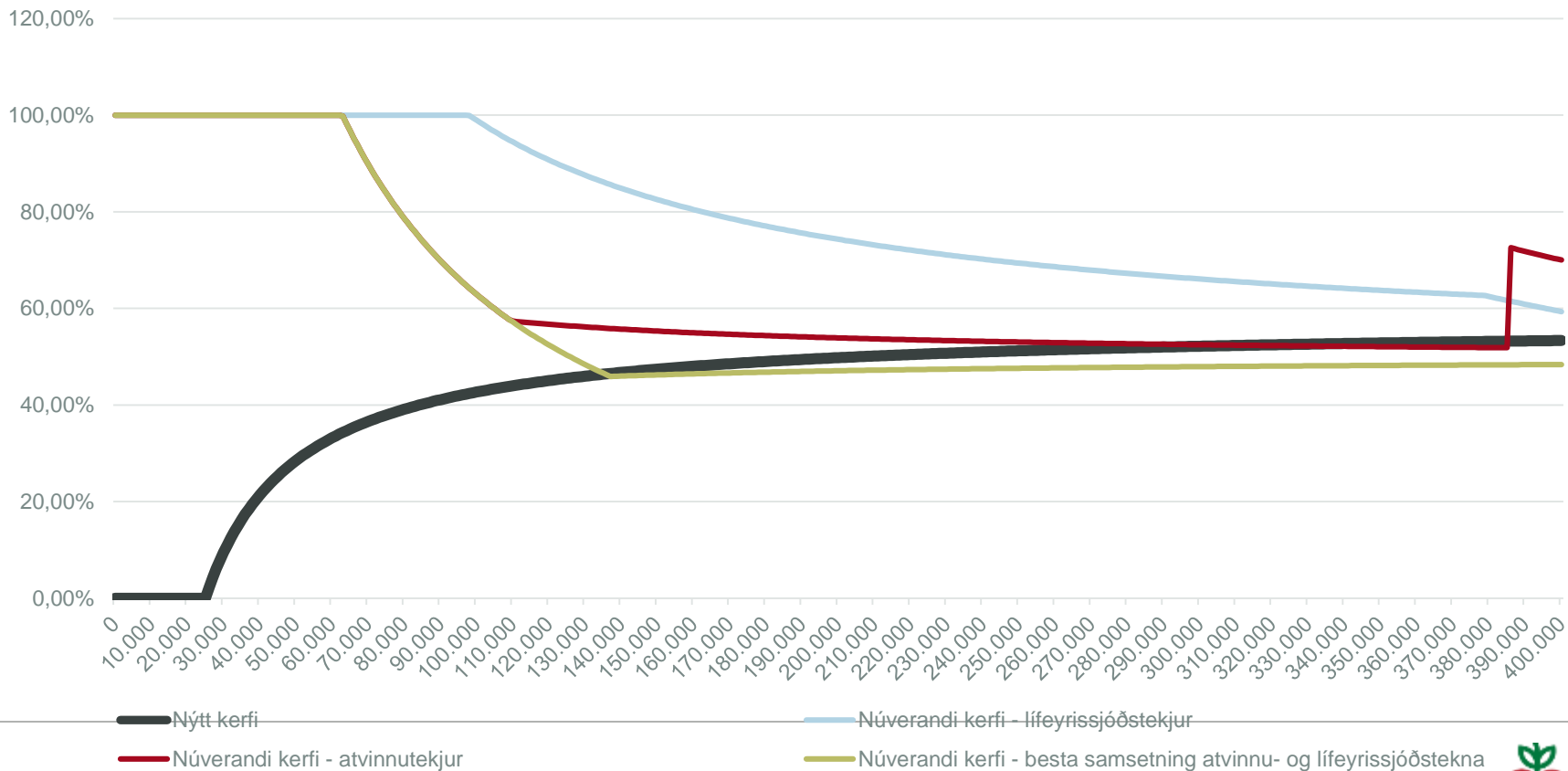


# Tekjutengingar í nógildandi kerfi og nýju kerfi

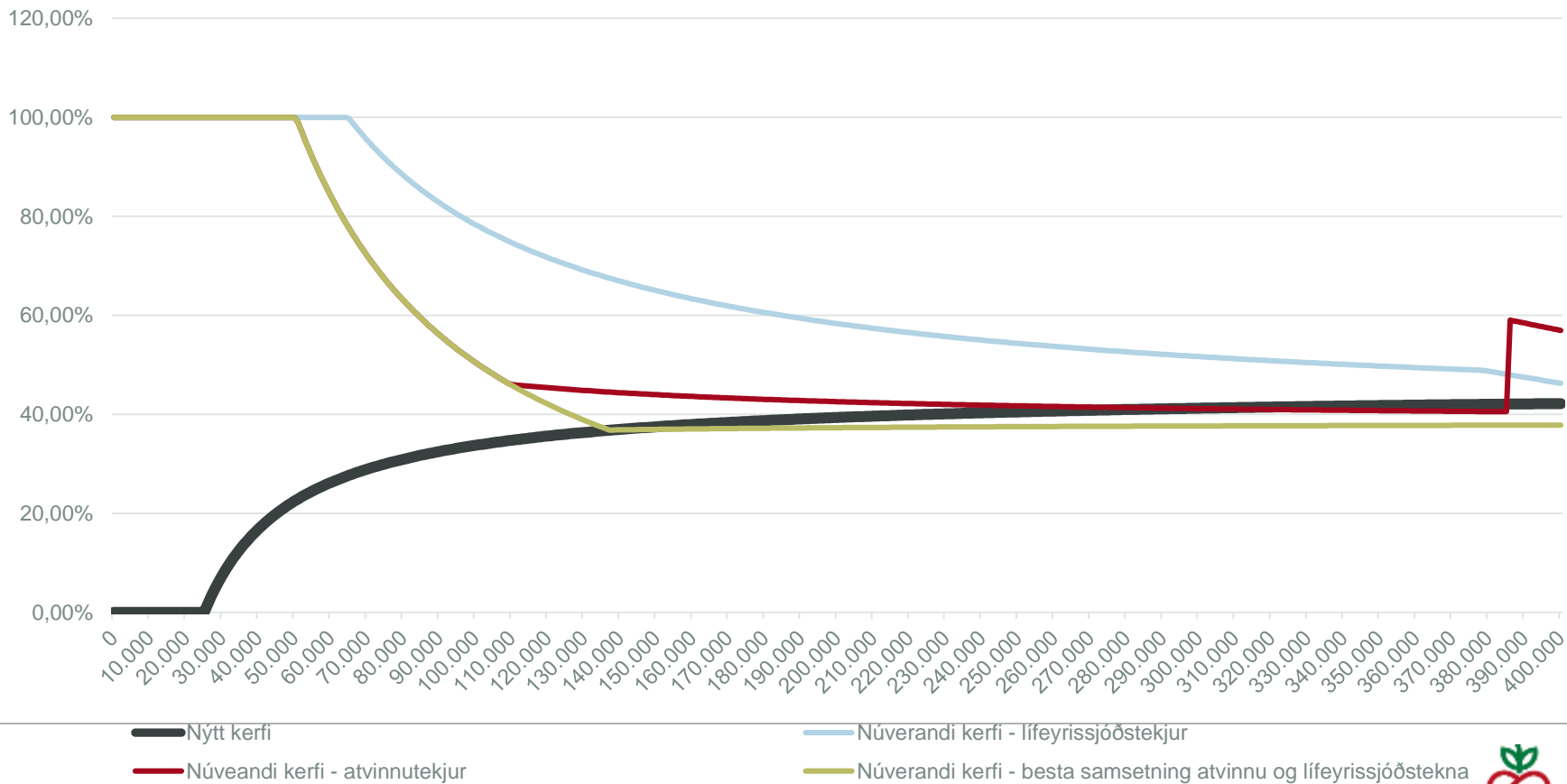




## Hlutfallslegar tekjutengingar - býr einn (hámarksgreiðsla 280 þús.)



## Hlutfallslegar tekjutengingar - í sambúð



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](http://www.tr.is)



# Spurningar?

