



Uførepensjon fra tjenstepensjonsordning – for hvem?

Pensjonsforum 19. mai 2008

Kristin Diserud Mildal, Storebrand
kristin.diserud.mildal@storebrand.no, 92400103

Uførepensjons fra en tjenstepensjonsordning – for hvem?

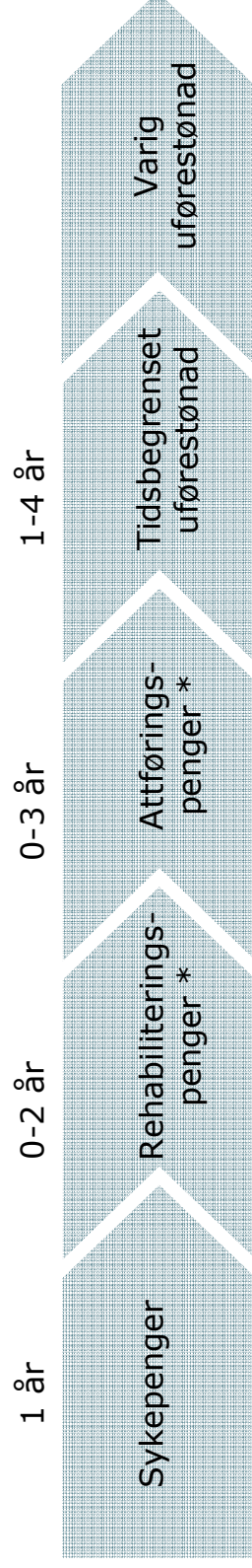


Hovedpunkter

- Urimelig forskjellsbehandling av ytelser fra offentlig og privat tjenstepensjonsordning ved langvarig sykdom
- Bare offentlig ansatte kan få uførepensjon fra tjenstepensjonsordning under attføring/rehabilitering
- Forslag i høringsnotatet om arbeidsavklaringspenger vil forsterke forskjellsbehandlingen og sperre for alternative løsninger for bedriftene
- Gjelder 200 000 ansatte i privat sektor som har lønn over 6 G (400 872 kr) og uføredekning i en tjenstepensjonsordningen
- Vil vi i juni se lysere på saken?

Hva skjer når en ansatt blir syk?

Ytelser fra folketrygden



- Inntil 12 mndr
- 100% av lønn inntil 6G
- Ytelse til livsopphold hvis du ikke kan arbeide pga sykdom/skade
 - Kortidsytelse i periode med aktiv behandling med utsikt til bedring av arbeidsevne
 - Normalt i maks 52 uker, kan forlenges
 - 66 % av lønn inntil 6 G
- Ytelse til livsopphold ved gjennomføring av yrkesrettet attføring
 - Lengde avhengig av tiltak, hovedregel begrenset til 3 år
 - 66 % av lønn inntil 6 G
- Yføyrelse som gis når det er en viss sannsynlighet for å komme tilbake til arbeid senere
 - Innvilges for perioder på 1-4 år, men kan forlenges
 - 66% av lønn inntil 6G
- Gis dersom det ikke er utsikt til bedring av inntekt- og arbeidsevne

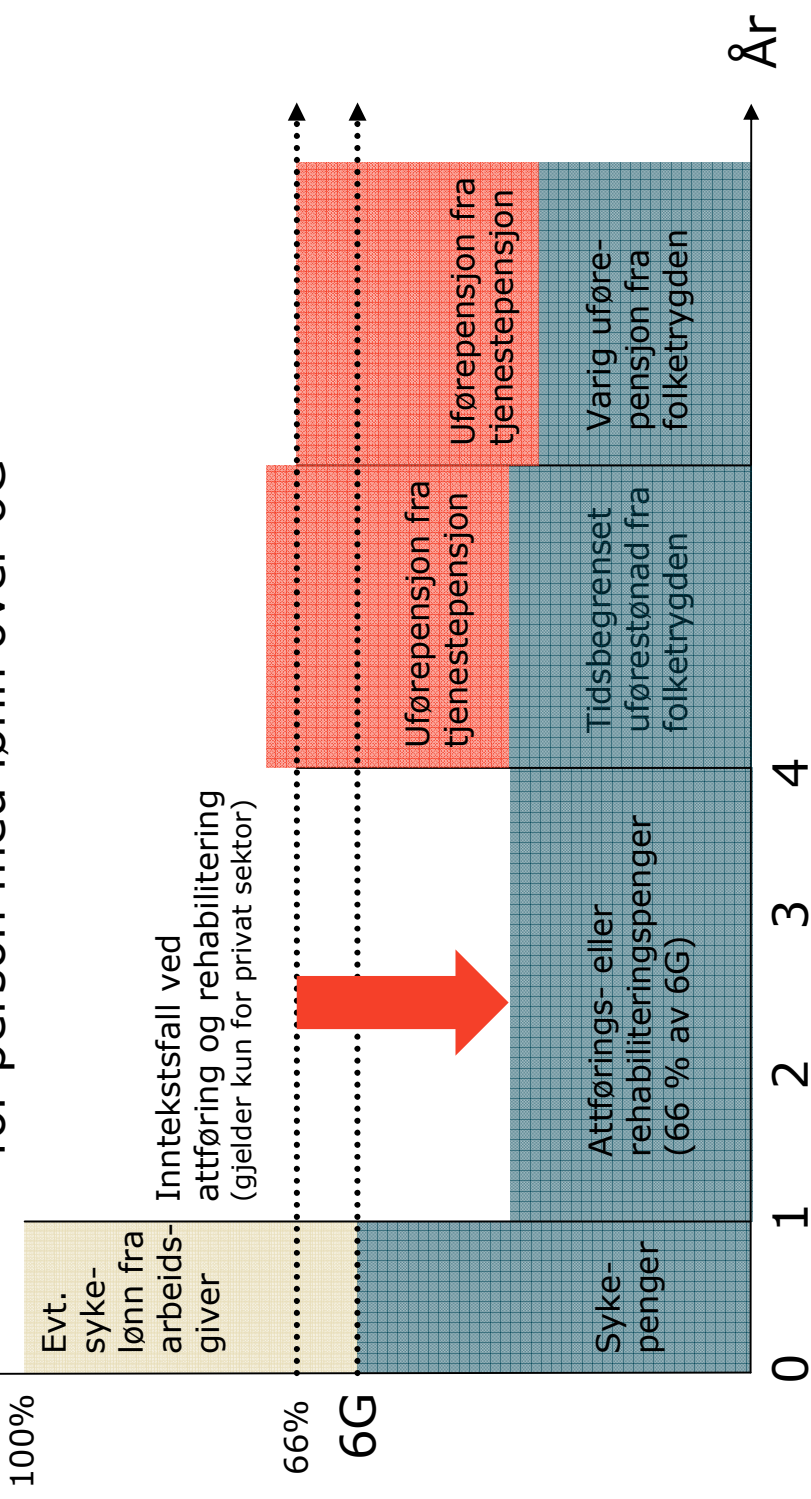
4 * I noen tilfeller vil attføringspenger utbetales etter sykepengeperioden

Lov om foretakspensjon (LOF)

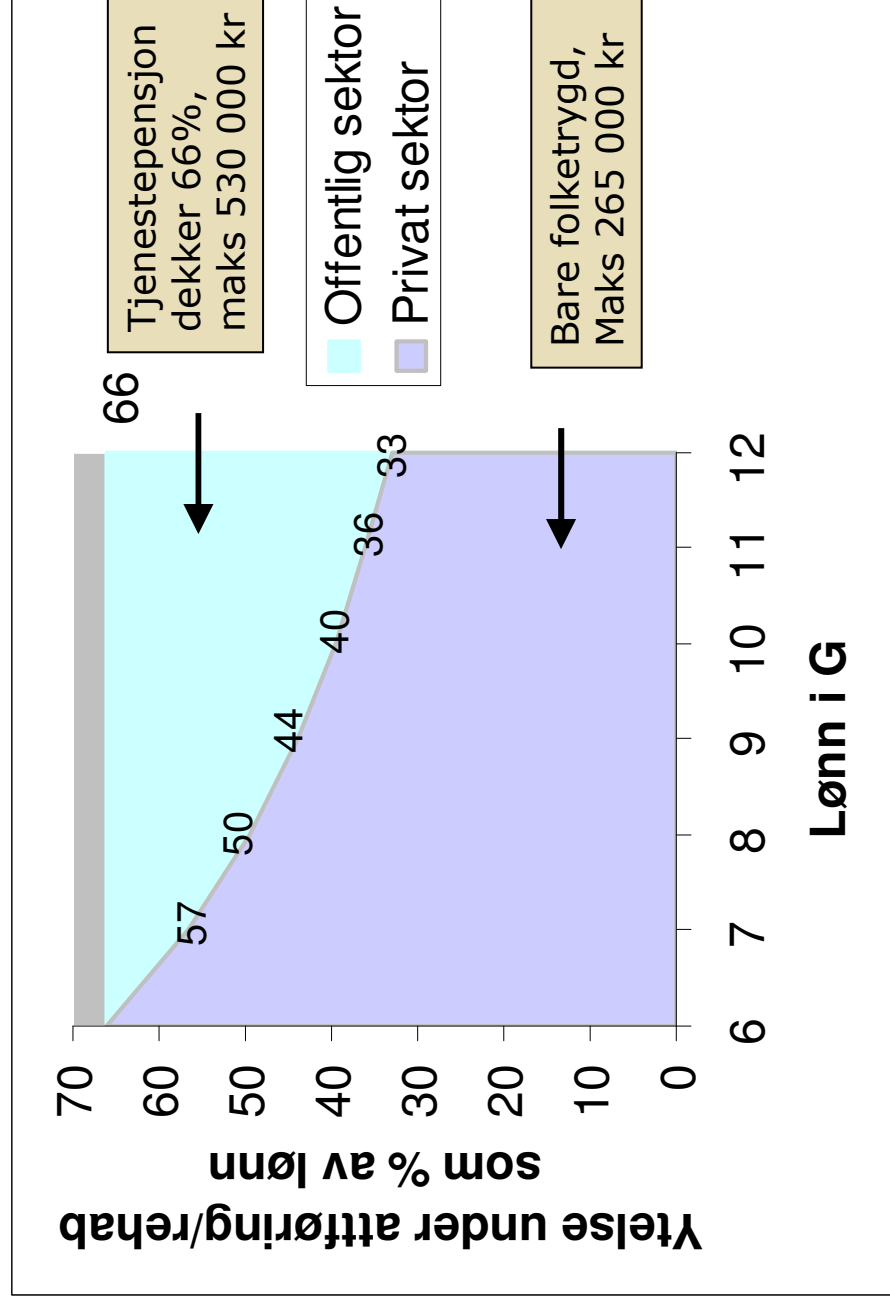
- Forbud mot utbetaling av uførepensjon fra tjenestepensjonsordningen mens det utbetales attføringspenger fra folketrygden siden 01.01.2001
- Fra 01.01.08 ble loven endret slik at dette også gjelder ved utbetaling av rehabiliteringspenger fra folketrygden
 - Rehabiliterings- og attføringspenger likestilles
 - Gjelder for rehabiliteringspenger som starter 01.01.08 eller senere
 - Jfr Ot. prp. nr. 32 (2006-2007).
- Rammer ikke offentlige tjenestepensjonsordninger

Konsekvenser for privat ansatte

% av lønn Ytelser fra folketrygd og tjenstepensjon
for person med lønn over 6G



Kompensasjonsnivå for ulike inntekter

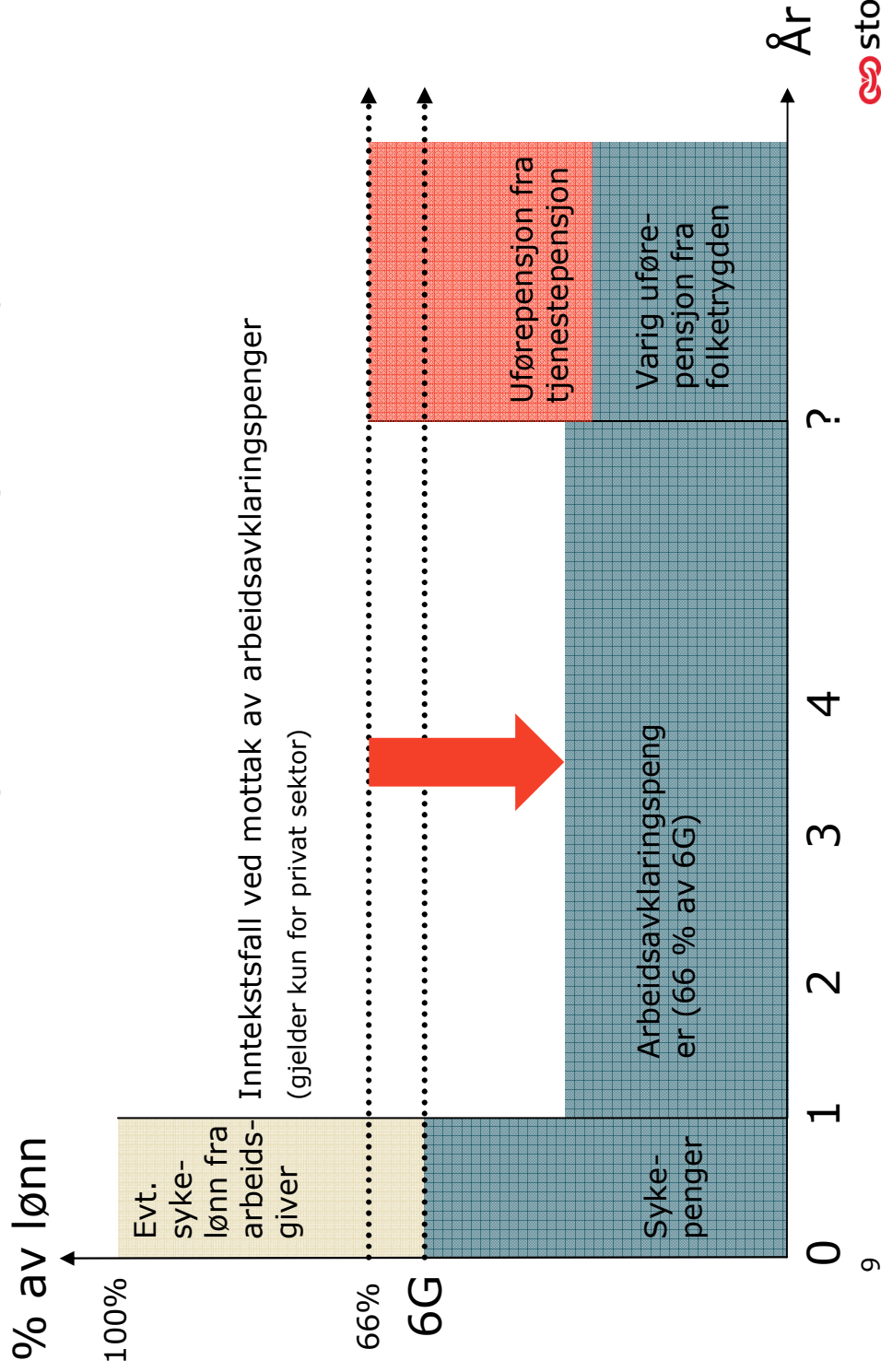


Høringsnotatet om arbeidsavklaringspenger

- Private tjenestepensjonsordninger kan i dag betale uførepensjon til de som er på tidsbegrenset uførestønad, men ikke til de som er på attføring eller rehabilitering
- Hva skal gjelde når ytelsene slås sammen til én?
- Departementet (AID) vil ta bort mulighetene til ytelser fra tjenestepensjonsordningen også for de som i dag får tidsbegrenset uførestønad
- Men: AID erkjenner at det er ulik behandling av offentlige og private ordninger (kap 5)
- Varsler vurdering i oppfølgingen av uførepensjonsutvalgets innstilling

Forskjellsbehandlingen forsterkes

- Høringsnotatet om arbeidsavklaringspenger
- Utbetalinger først ved varig uførhet i privat sektor

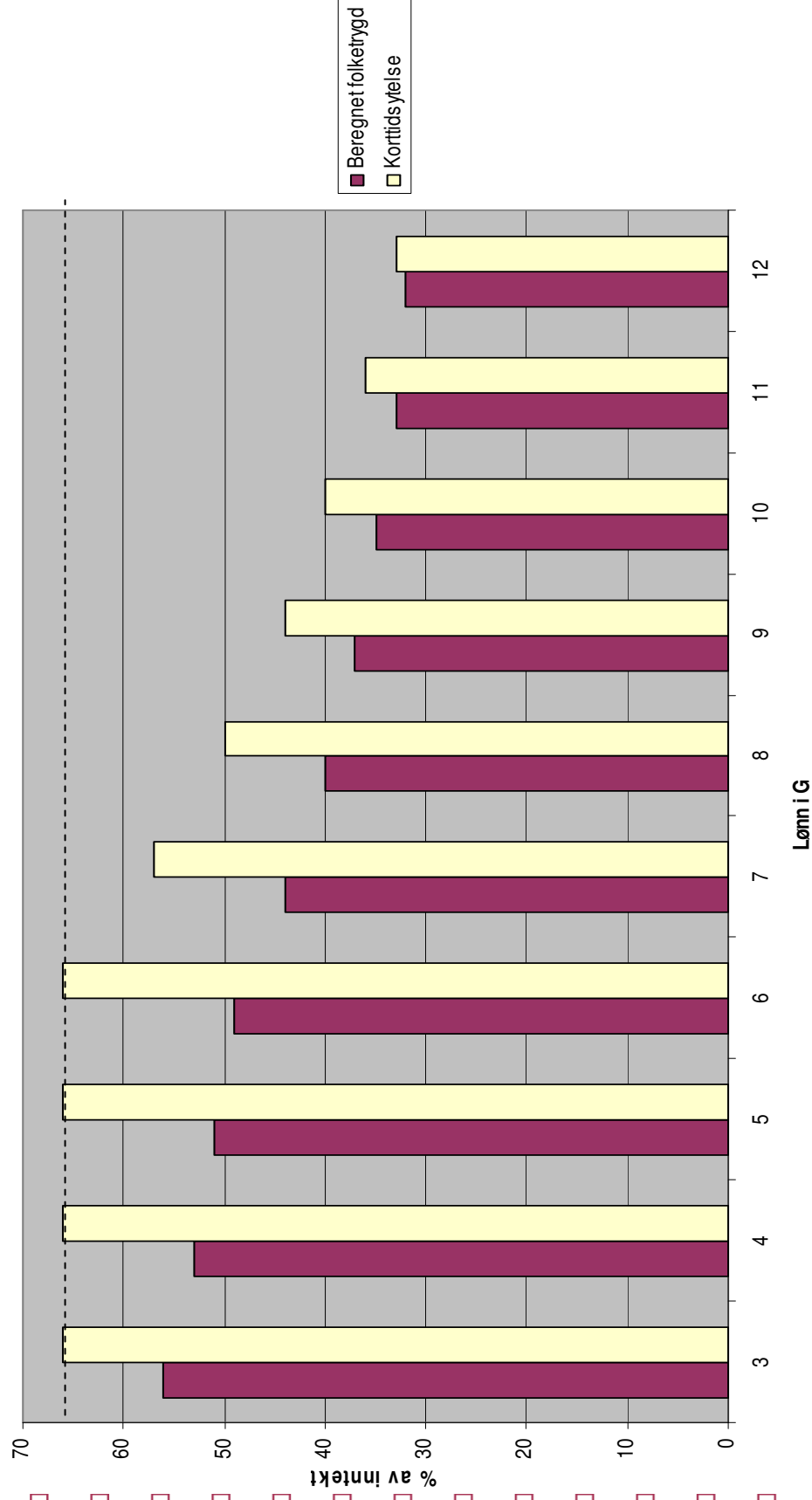


Forslagene mangler begrunnelse

- Mer attraktivt å komme tilbake på jobb?
 - Vi tror effekten blir motsatt: Varig uførepensjon blir sikreste vei til økt inntekt
 - Kan ikke forsvare forskjellsbehandlingen av privat og offentlig sektor
- For høye ytelser?
 - Kortidssytelsene i folketrygden er høyere enn varig uførepensjon. Sammen med tjenstepensjon kan det ha gitt enkelte grupper samlet ytelse på opp mot 80 %
 - Det er imidlertid ikke et argumentet for å ikke betale ut noe fra ordningene
 - Man kan enkelt sette en øvre grenset for samlet utbetaling lik pensjonsnivået i pensjonsplanen, f. eks. 66 %

Korttidssytelser fra trygden kontra beregnet folketrygd

Beregnet folketrygd og korttidssytelser. Født år 1967

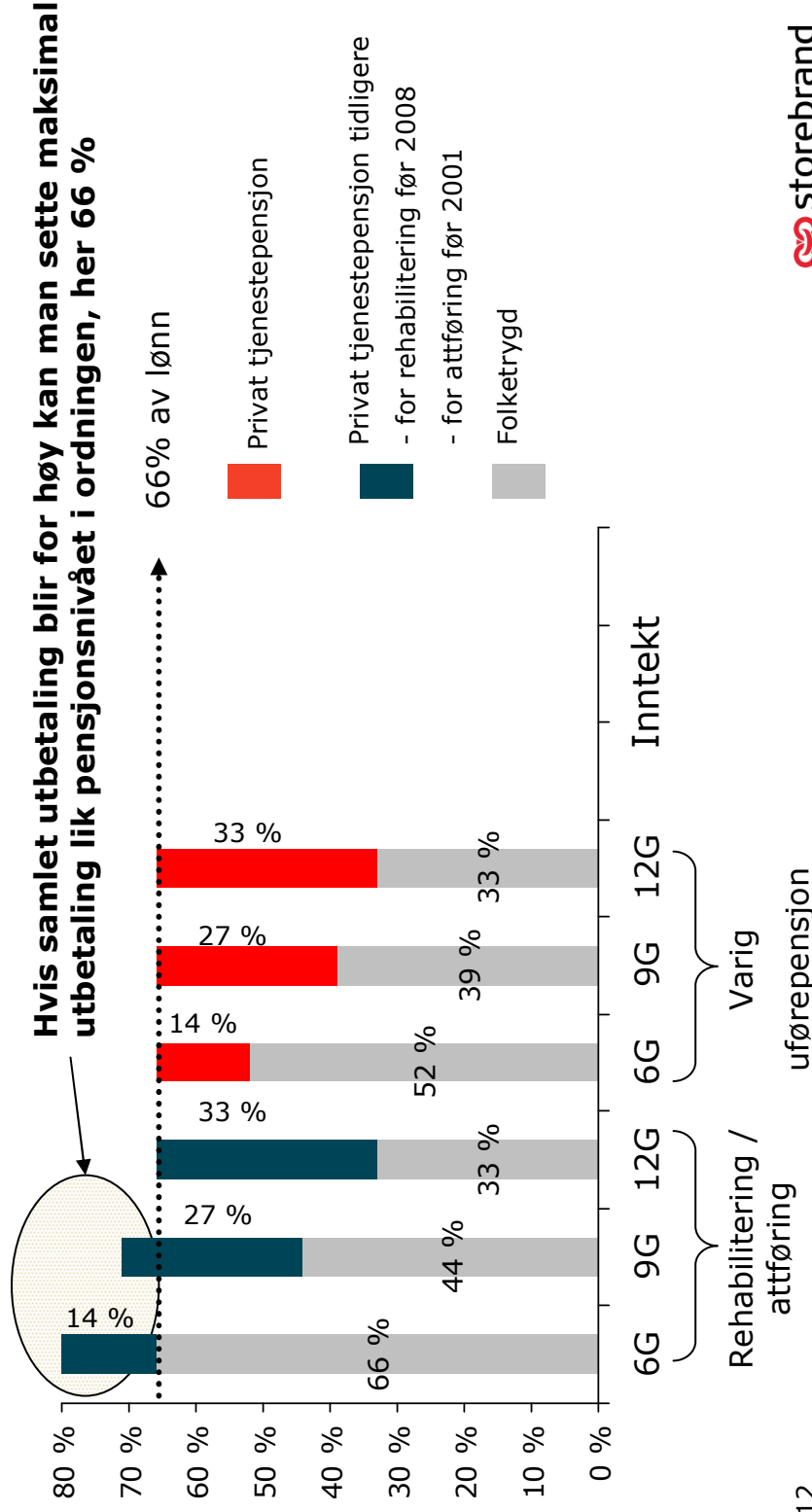


Total pensjonsnivå for den ansatte

- under rehabiliterings- og attføringsperioder

Illustrasjon

- Avtalt uførepensjonsnivå i bedriftens tjenestepensjonsordning lik 66%
- Enslig person født i 1967



Hva kan vi gjøre...

- Storebrand kom i desember 2007 med alternativ løsning for bedrifter som ønsker å sikre sine ansatte
- Uventet stor respons
 - I løpet av få uker fikk vi avtale med over 1200 bedrifter
 - Bedriftene ønsker å sikre sine ansatte på den måten de opprinnelig har tegnet uførepensjon for å dekke
- Vi opplever en stor grad av frustrasjon når endringene i regelverket går opp for kundene

Høringsnotat om arbeidsavklaringspenger

Forbud mot andre ytelser

- Eventuelle andre ytelser fra arbeidsgiver (utenom lov om foretakspensjon) skal føre til avkorting i trygdeytelsen, jfr kap 2.9.4 i høringsnotatet
- Avskjærer muligheten for alternative løsninger, som f. eks. driftspensjon utenfor lov om foretakspensjon

Helt syk – halv inntekt

Ikke lov: Private bedrifter med uførepensjonsordning får ikke utbetale støtte til en ansatt på attføring eller rehabilitering.

Ny runde? – Urimelig forskjellsbehandling av privat ansatte, mener Jan Tore Sanner (H). Høyre varsler nå omkamp.



PRIVATØKONOMI

ANITA HOEMSNES
OSLO

Bir du syk i Norge, får du utbetalt 100 prosent av inntekten din inntil 6G (400.000 kroner) i ett år. Men etter 12 måneder faller sykepengene bort, og hvis du fortsatt ikke er frisk – men har håp om å bli det – går du over på rehabilitering eller attføring.

Økonomisk kan dette bety katastrofe. Det utbetales bare 66 prosent av 6G fra folketrygden (265.000 kroner). For en arbeidstager med 530.000 kroner i årsinntekt, utgjør det 50 prosent av tidligere lønn. For en arbeidstager med 670.000 kroner i inntekt, utgjør det 40 prosent av inntekt.

Tjente du 800.000 kroner, må du klare deg med 33 prosent.

Ny lov

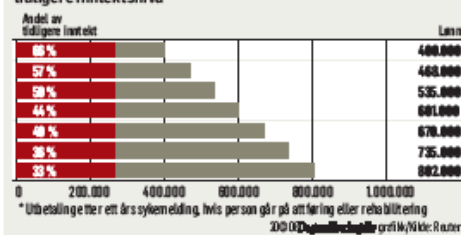
En ny lov som trådte i kraft 1. januar sier at selv om bedriften du jobber i har en ordning som utbetaler uførepensjon til de ansatte, får den ikke lov til å utbetale den så lenge den ansatte går på attføring eller rehabilitering.

– Vi trodde ikke våre egne da forslaget kom ifjor sommer. I forslaget er det overhodet ingen vurdering av hva dette gjør med den enkeltes økonomi. Dette slår jo inn i den mest sårbare perioden, sier forbrukerøkonom Knut Dyrre Haug i Storebrand.

Han reagerer også sterkt på at innstramningen bare rammer

Dramatisk inntektstap ved sykdom

Folketrygden betaler kun **265.000 kroner*** uansett tidligere inntektsnivå



Vi trodde ikke våre egne da forslaget kom ifjor sommer.

Knud Dyrre Haug, forbrukerøkonom i Storebrand

ansatte i privat sektor. Går du over i rehabilitering eller attføring og er ansatt i offentlig sektor, får du 66 prosent av inntekten din helt opp til 12G (rundt 800.000 kroner).

– Dette rammer ikke «de rike», men mennesker med helt alminnelige inntekter. Og hva er begrunnelsen for å forby private bedrifter å ha ordninger som gir de ansatte økonomisk sikkerhet ved langvarig sykdom? spør Haug.

Vil ha omkamp

Høyre, KrF og Venstre stemte ifjor vår imot regjeringens forslag om å stramme inn reglene for utbetaling av uførepensjon. Partiene pekte på at forslaget tok fra enkeltpersoner et økonomisk sikkerhetsnett.

Regjeringen begrunner innstramningen med at utbetalingene ikke skal være så store at de

motiverte folk til ikke å gå tilbake til arbeid. Det synes Svein Flåten, skattepolitisk talsmann for Høyre, er en slett begrunnelse.

– Gruppen med en lønn over 6G er ikke overrepresentert i uførestatistikken i det hele tatt. Dette er rett og slett en dårlig løsning. Det virker heller ikke som regjeringen har gjort noe som helst for å realitetsbehandle hvilken effekt dette får for den enkelte, sier han. Nå vil Høyre ta en omkamp med regjeringens partiene på Stortinget.

– Jeg reagerer sterkt på at partier som ellers er opptatt av at ansatte skal få 100 prosent av lønnen ved sykdom, vil forby private bedrifter å forsikre sine ansatte slik at de kan få samme kompensasjon som offentlig ansatte.

Det dreier seg om likebehandling, og det dreier seg om et ri-



Jan Tore Sanner (H)

Knud Dyrre Haug.

melig sikkerhetsnett for ansatte med en lønn over 400.000 kroner i året.

I løpet av få uker fremmer Høyre forslag om å fjerne den sosiale og urimelige forskjellsbehandlingen av privat ansatte, sier Jan Tore Sanner, finanspolitisk talsmann for Høyre.

anita.hoemsmes@dn.no

SE OGSÅ DN PRIVAT ØKONOMI SIDE 18-21

Tok ikke hensyn til inntektstapet

OSLO: Avdelingsdirektør Per-Oystein Eikrem i Finansdepartementet ledet arbeidsgruppen som fremmet forslaget om forby arbeidsgivers utbetalinger ved attføring og rehabilitering.

Gruppen vurderte ikke hva slags effekt endringen ville få på inntekten til dem som ble rammet, men jobbet ut fra å gjøre

den gjeldende loven klarere.

Løven om tjenestepensjon sier at uførepensjon begynner å løpe fra det tidspunkt rett til utbetaling av syke-, rehabiliterings- eller attføringspenger fra folketrygden opphører.

– For å si det enkelt: I tjenestepensjonsordningen er det kun én ytebeholdning, og det er supplerende inntekt for dem som er uføre,

sier Eikrem.

Eikrem vil ikke si noe om hva slags tanker han gjør seg for inntektstapet for dem som blir rammet av dette lovverket.

– Men dette regelverket skal jo vurderes i sin helhet når pensjonsreformen innføres fra 2010, sier han.

Dok.nr. 8:59 (2007 – 2008)

- Høyre og Venstre fremmet et dok. 8 forslag om likebehandling av uførepensjon fra private og offentlige tjenestepensjonsordninger
- Høring i finanskomiteen 31. mars 2008
- Etter Stortingets behandling 9. mai ser saken lysere ut
 - Finansminister Kristin Halvorsen uttalte bl.a.
 - *Jeg tror ikke det er bærekraftig på sikt å ha en slik ulikebehandling av ordninger, som har en historisk begrunnelse, og som jeg ikke finner noen god forklaring på ut fra dagens situasjon.*
 - *Jeg kan garantere og bekrefte at jeg kommer til å følge opp denne problemstillingen når vi behandler den saken som Arbeids- og inkluderingsdepartementet har ansvar for.*
- Varslet behandling i juni
- Antatt tidligst endring fra 1.1.2009

Oppsummering

- Forskjellsbehandlingen av arbeidstakere i privat og offentlig sektor er urimelig
- Endringene 1.1.2008 og forslaget som er på høring innebærer en dramatisk svekkelse av det sosiale sikkerhetsnettet for arbeidstakere i privat sektor
- Departementet har ikke gitt noen begrunnelse for forskjellsbehandlingen
- Vi ønsker et regelverk som gir private bedrifter samme muligheter til å sikre sine ansatte under langvarig sykdom som offentlig sektor

Vi krysser fingrene...



+

Høringsnotat med forslag om å erstatte rehabiliteringspenger, attføringspenger og tidsbegrenset uførestønad med en ny midlertidig folketrygdytelse (arbeidsavklaringspenger), og forslag om å innføre rett og plikt til arbeidsevnevurderinger og aktivitetsplaner.

= likestilt regelverk for private og offentlige tjenestepensjoner



Storebrand skal være Nordens fremste og
mest respekterte samarbeidspartner innen
langiktig sparing og forsikring