

# Uførepensjon

Pensjonsforum, 13. februar 2015

Kristin Diserud Mildal, avdelingsdirektør NHO





NY UFØRETRYGD  
FOLKETRYGDEN  
FRA 1.1.2015





## UFØREPENSJON PRIVAT TJENESTEPENSJON

NOU 2013 : 12

Høringsfrist var mars 2014

Proposisjon 42 L (2014-2015) lagt frem desember 2014

Finanskomiteen – frist 24. mars 2015

Skattes som lønnsinntekt fra 1.1.2015

## FORNØYD MED HOVEDTREKK

### NHO i hovedsak positive til ny modell for uføretrygd og uførepensjon

- gir bedre insentiv til å utnytte restarbeidsevne
- støtter bedre opp under et mobilt arbeidsliv



## UFØREGRAD

## Krav om 50 prosent

- men inngangskriterie 40 prosent hvis man kommer fra arbeidsavklaringspenger

Kan deretter jobbe inntil 80 prosent

**Innvilget uføregrad beholdes**

- Avkorting mot inntekt
- Fribelep 0,4 G

## NHO:

Positivt at det er enklere for de med varierende arbeidsevne, men fribelep er for høyt.

Videre viktig med god løsning for avkorting mot inntekt

# FORSIKRINGSORDNING

## Ikke avkorting etter tjenestetid

NHO:

Virker fornuftig

Viktig med system for avkorting mot tidligere opptjente rettigheter – må strammes inn

Offentlig og privat må sees i sammenheng

Bør ikke tillate løsninger med opptjening til fripolise

## NHO bekymret for feil insentiv

Kompensasjonen kan bli for høy

---

ARBEIDSLINJE

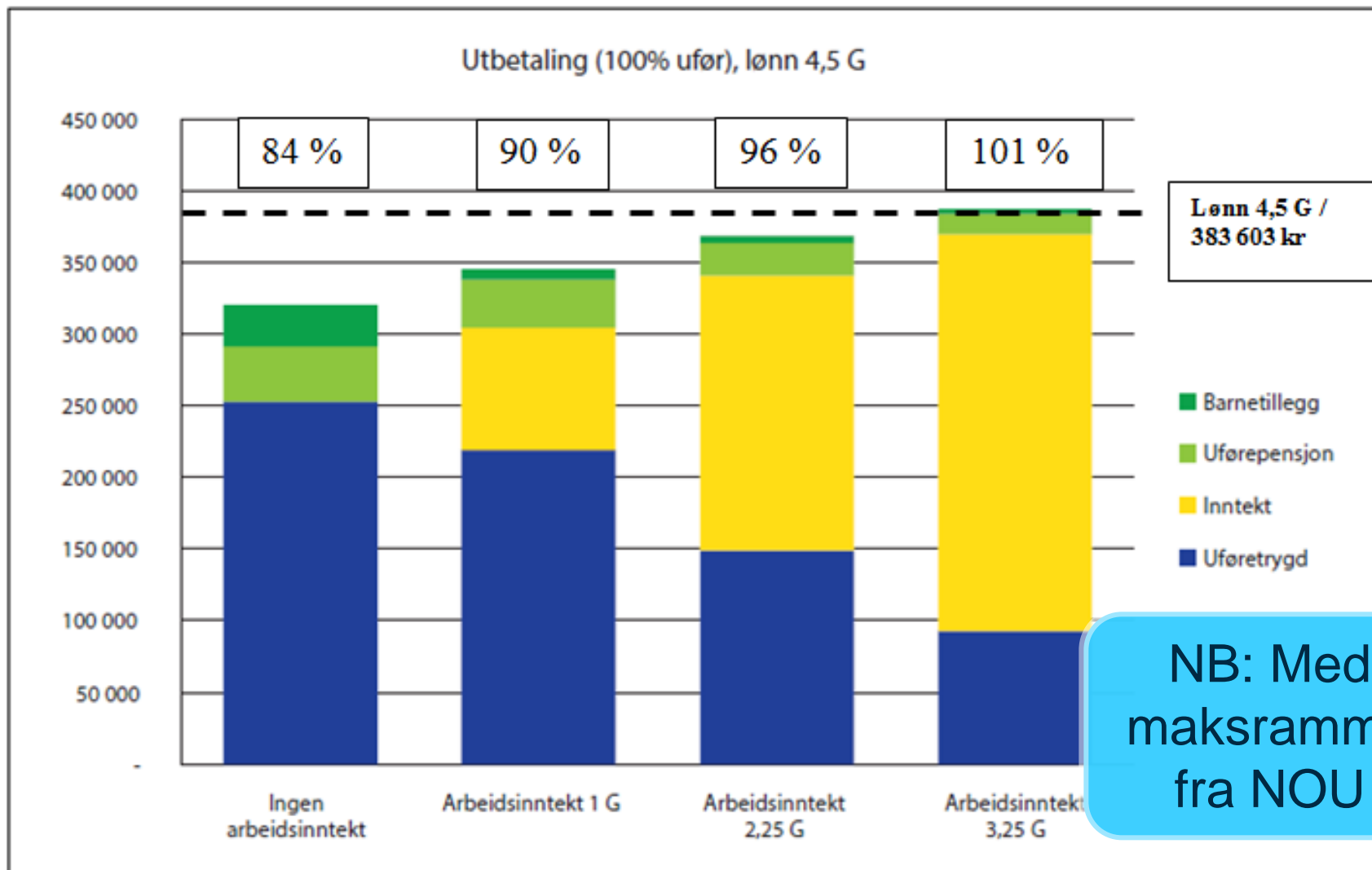
– det må lønne seg å stå i jobb

---

foto: Olav Heggø



**Figuren er hentet fra NOU 2013:12.** Tall for kompensasjonsgrad og stiplet linje for tidligere lønn er lagt inn i figuren av NHO. Eksempelet er basert på uførepensjon lik maksimalrammen på 10 prosent, og det er lagt til grunn barnetillegg for ett barn. Det er ikke sett på skattemessige effekter.

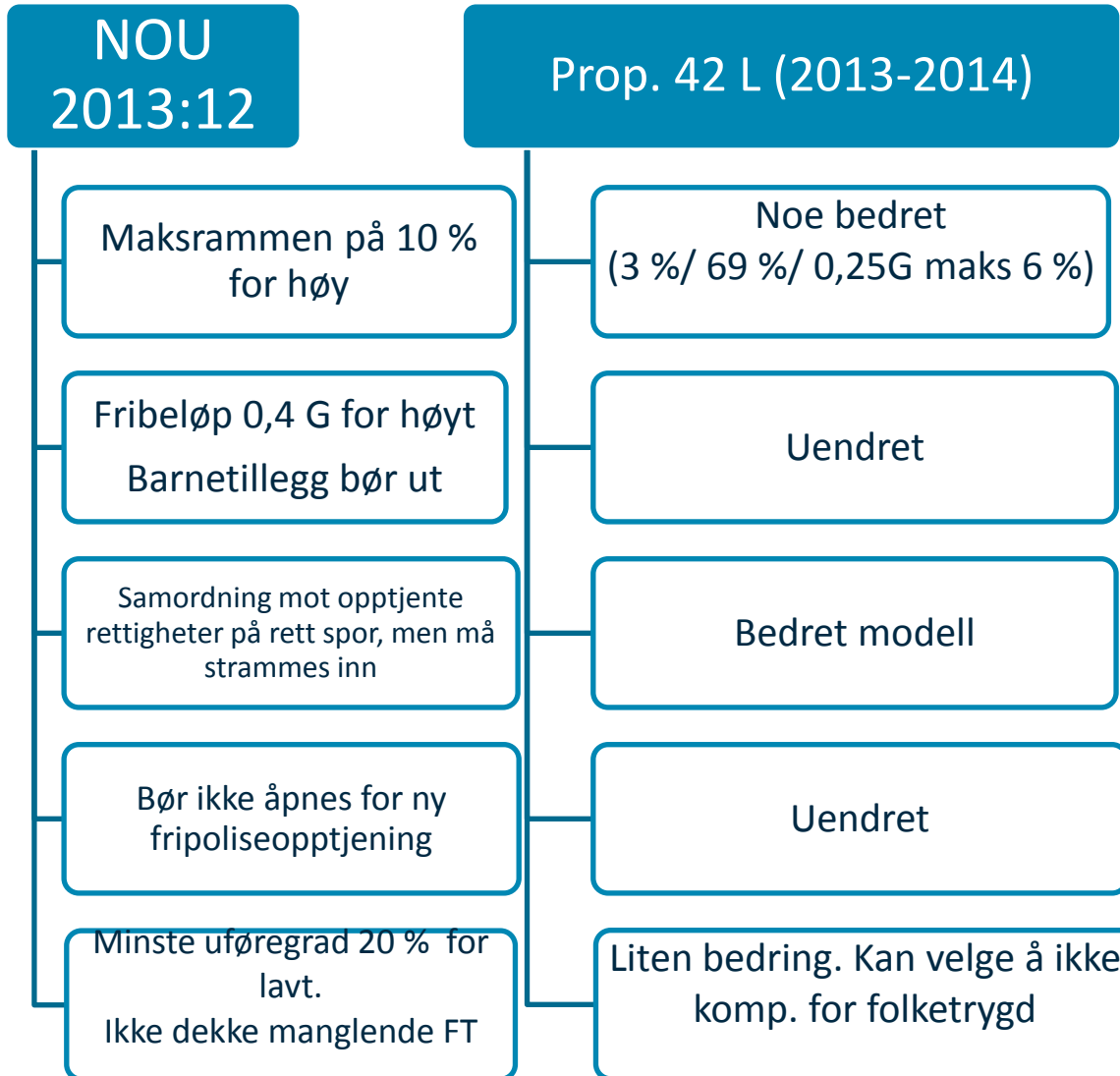


Figur 10.1 Grafisk framstilling av bruttoutbetaling ved 100 prosent uførhet, lønn 4,5 G og ingen til 3,25 G i arbeidsinntekt.

Kilde: Norwegian Insurance Partner AS, oktober 2013.



# NHO var i høringen kritisk til...





## FRIBELØP - SAMORDNING MOT INNTEKT

- Kan i dag tjene 1 G uten avkorting  
Over 1 G full avkorting - terskeeffekt
- Ny modell: Avkorting mot inntekt  
Fribeløp 0,4 G

# Avkorting mot inntekt – uførepensjon fra offentlig tjenstepensjon

## Vedtatt for offentlig tjenstepensjonsordninger

- Den som mottar uførepensjon skal selv underrette pensjonsinnretningen om forventet inntekt og inntektsendringer
- Pensjonsinnretningene får elektronisk tilgang til inntektsopplysninger direkte fra skatteetaten gjennom en endring i likningsloven ( § 3-13, nr. 8)
- Hvis avvik kan pensjonen justeres ved et etteroppgjør. Etteroppgjør skal foretas på årsbasis

## Liknende løsning foreslås for private tjenstepensjoner





## § 8-9 Fradrag for arbeidsinntekt

- Inntekt utover 0,4 G legges til grunn for beregning av inntektsfradrag
- Inntektsfradrag som gjøres skal tilføres foretakets premiefond
- Medlemmet skal opplyse selskapet om forventet inntekt og om endringer i inntekten (ny ifht NOU)
- Etteroppgjør - dersom det viser seg at det er utbetalt for mye eller for lite
- Hvis arbeidsinntekt et kalenderår utgjør mer enn 80 prosent av inntekt før uførhet (oppjustert med endring i G) skal det ikke utbetales uførepensjon



# Likningsloven § 3-13

## Forslag til endring punkt 8

8. Taushetsplikten etter nr. 1 er ikke til hinder for at pensjonsinnretning som har offentlig tjenstepensjon **eller tjenstepensjon etter foretakspensjonsloven, innskuddspensjonsloven eller tjenstepensjonsloven** gis elektronisk tilgang til opplysninger om brutto arbeidsinntekt for personer som mottar uførepensjon fra innretningen. Taushetsplikten gjelder tilsvarende for den som får opplysningene.



# Fradrag for arbeidsinntekt ...og hvordan vil dette fungere i praksis?

Ny modell for uføretrygd og uførepensjon er avhengig av at avkorting mot arbeidsinntekt fungerer

Kunne det vært åpnet for rapporteringsløsninger som er enklere for bruker?





# Avkorting mot tidligere rettigheter

- Omlegging til forsikret ordning avhenger av gode samordningsregler
- Ikke skille mellom tidligere opptjente rettigheter fra offentlig og privat sektor – det er de samlede ytelsene som må være avgjørende
- Departementet viderefører ikke Banklovkommisjonens flertalls utkast til tak før samordning
  - ✓ positiv endring
- Departementet foreslår i stedet at de samlede ytelsene ikke kan være høyere enn nivået i den eksisterende uførepensjonsordningen, men at summen av de tidligere opptjente rettighetene likevel utgjør et gulv



## Avkorting – tidligere rettigheter

- Lovforslaget har ikke regler for hvorvidt tidligere opptjente rettighetene skal hensyntas ved premieberegning eller på utbetalingstidspunktet
  - Opp til aktørene
  - Departementet mener det er mest nærliggende å legge opp til at selskapene må innhente nødvendige opplysninger fra den enkelte arbeidstaker selv
    - Medlem på forespørsel skal opplyse
    - Men ikke til hinder for at opplysningene kan gis til arbeidsgiver som igjen kan videreformidle
  - Positivt hvis det kan etableres løsninger for sentral og elektronisk informasjonsutveksling (Norsk Pensjon er nevnt som mulig løsning)



# Avkorting mot tidligere rettigheter

- NHO: Viktig at avkorting skjer på premietidspunkt
  - Ellers for høy premie
  - Gevinst ved å få utføre...
- Viktig å få på plass velfungerende teknisk løsning
- Norsk Pensjon – har løsning til hvordan de kan få på plass det tekniske, men trenger
  - hjemmel for utlevering av data til pensjonsinnretningene
  - hjemmel for å pålegge alle pensjonsinnretninger å rapportere til Norsk Pensjon
- Ikke hensiktsmessig å åpne for ny opptjening av fripoiserettigheter





# Uførepensjon - Offentlig sektor

## Egenskaper

- Nettoordning
- Satsene for uførepensjon endres →
- Avkorting mot inntekt - fribeløp 0,4 G
- Barnetillegg reduseres
- Ordningen er utformet med tjenestetidsavkorting og med oppsatte rettigheter →

3 prosent opp til 6 G

69 prosent av 6–12 G

I tillegg 0,25 G

(maks. 6 prosent av pensjonsgrunnlaget)

Lov trådte i kraft 1.1.2015

*Stortinget har bedt Regjeringen om å **komme tilbake til Stortinget med en utredning** av om ordningen i offentlig sektor heller bør utformes som en ren forsikringsordning. Stortinget har i den forbindelse også gitt uttrykk for at den samme ("felles") løsningen bør gjøres gjeldende i offentlig og privat sektor. Innst. 126 L (2013-2014)*





## UFØREGRAD TJENESTEPENSJON

- Mulig å velge ordning med krav ned til 20 prosent
- NHO: Det er for lavt  
Bør følge folketrygdens grenser

Prop. 42 L  
Hvis valgt å dekke lavere uføregrad:  
"skal" bestemmelse om å dekke FT er endret til "kan"

# Hvordan blir etterspørselen....?

