

**NOU** Norges offentlige utredninger 2007:4

## Ny uførestønnad og ny alderspensjon til uføre



Rapport fra  
Uførepensjonsutvalget  
Pensjonsforum  
4. juni 2007

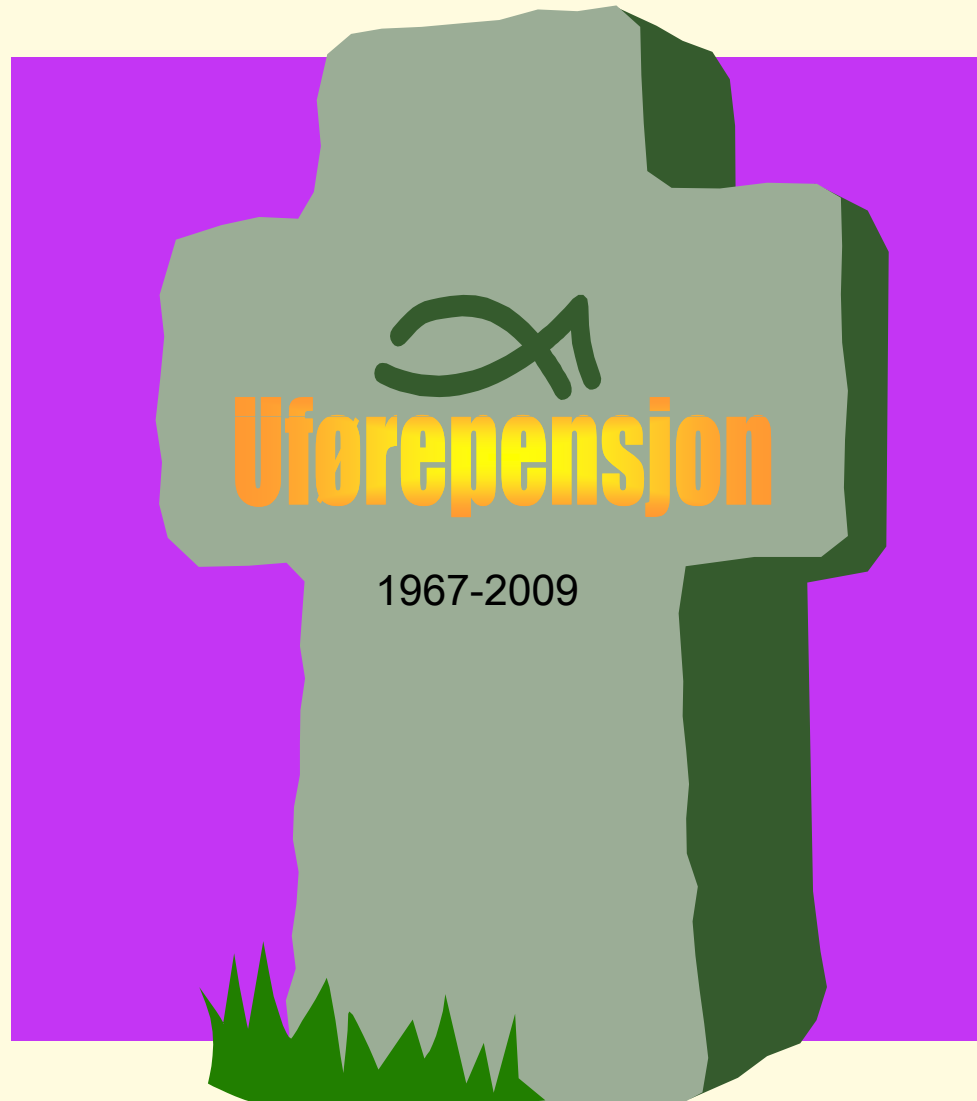
# Disposisjon

## Uføreytelse

- Beregningsmodell
- Tildelingsregler

## Alderspensjon til uføre

- Pensjonsgap: Nivået på alderspensjonen
- Opptjening og uttak: Hvordan sikre uføre det ønskede nivået
- Levealdersjustering



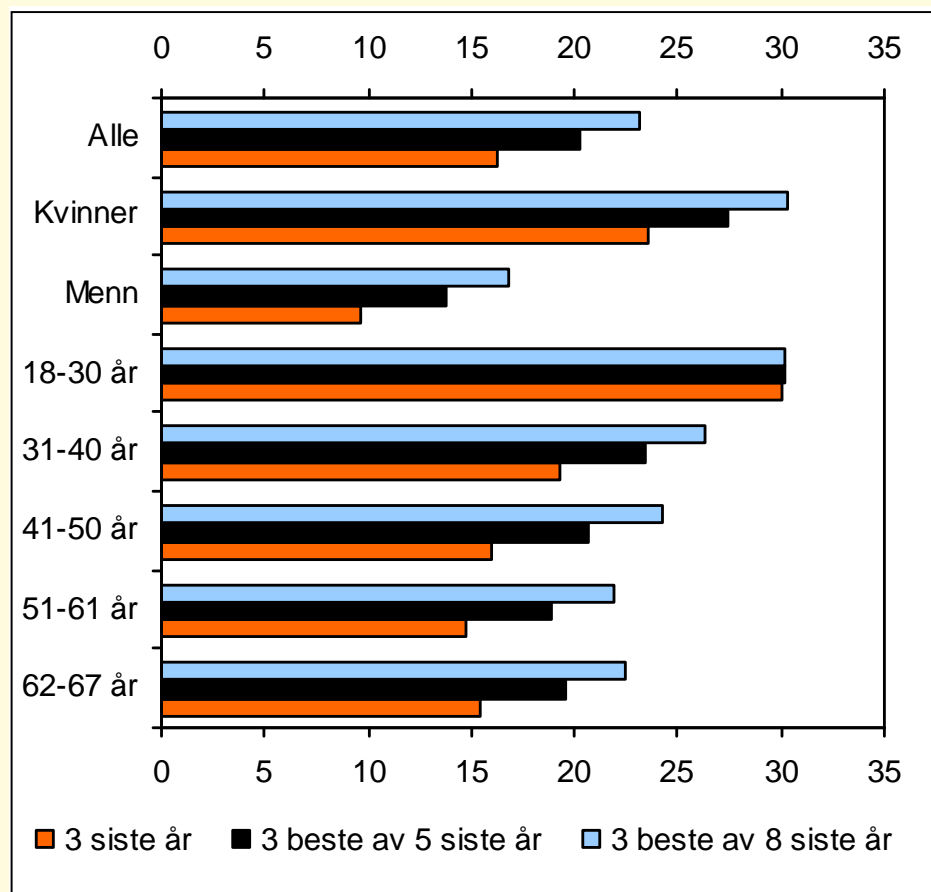
# Uførestønad

- Enkelt!
- Målrettet!
- Felles beregningsmodell for stønad til personer i yrkesaktiv alder!
- Felles skatteregime for personer i yrkesaktiv alder!

## Ny uførestønad: Hovedtrekk

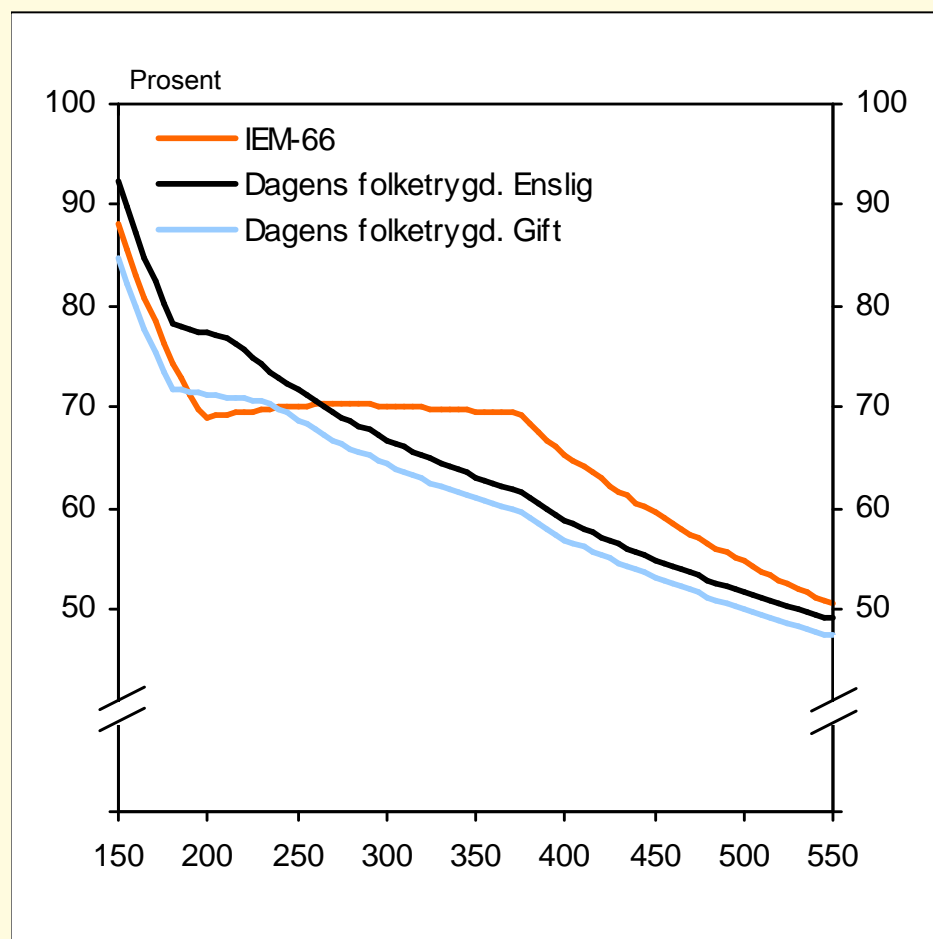
- Beregnes som en prosentandel av tidligere inntekt
- Tak på inntektsgrunnlaget: 6 G (377 400 kroner)
- Brutto minsteytelse øker pga økt skatt
- Tidligere inntekt beregnes som gjennomsnittet av inntekten i de 3 beste av de 5 siste årene før uførhet
- Uførestønaden graderes ikke etter sivilstand
- Tillegg til personer som forsørger barn under 18 år
- Ikke forsørgingstillegg for ektefelle
- Proporsjonal avkorting av stønad mot arbeidsinntekt

## Nytt inntektsgrunnlag



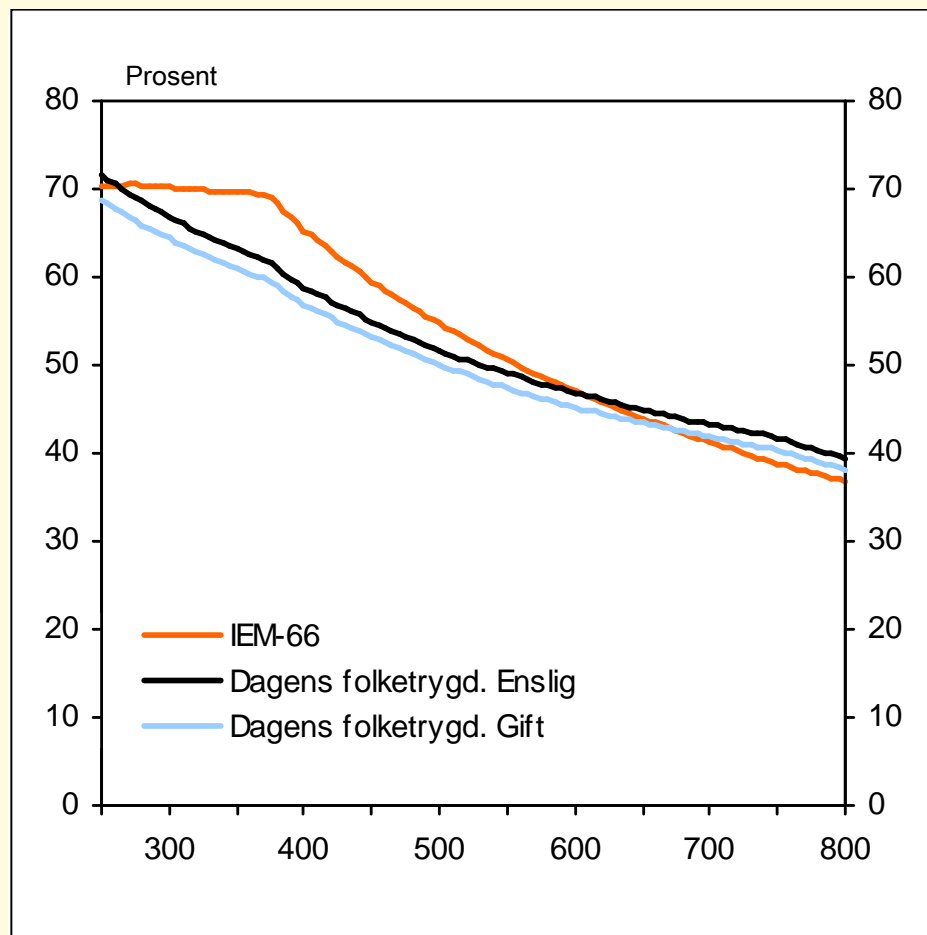
- Figuren omfatter nye uførepensjonister i 2003
- Figuren viser prosentvis vekst i brutto uføreytelse sammenliknet med dagens system for tre ulike inntektsgrunnlag. 66 prosent uførestønad
- Kvinner vs. menn
- Alder

## Virksomheter av 66 prosent



- Figuren viser kompensasjonsgrader etter skatt
- 70 prosent fra 200 til 400 000 kroner
- Noe høyere gjennomsnittlig ytelse enn dagens system
- Et mindretall vil derfor ha lavere utmålingsprosent (64)

## Tak på 6 G



- Figuren viser kompensasjonsgrader etter skatt
- Relativt høye inntekter kommer bedre ut enn med dagens system



Men hva med tjenstepensjon?

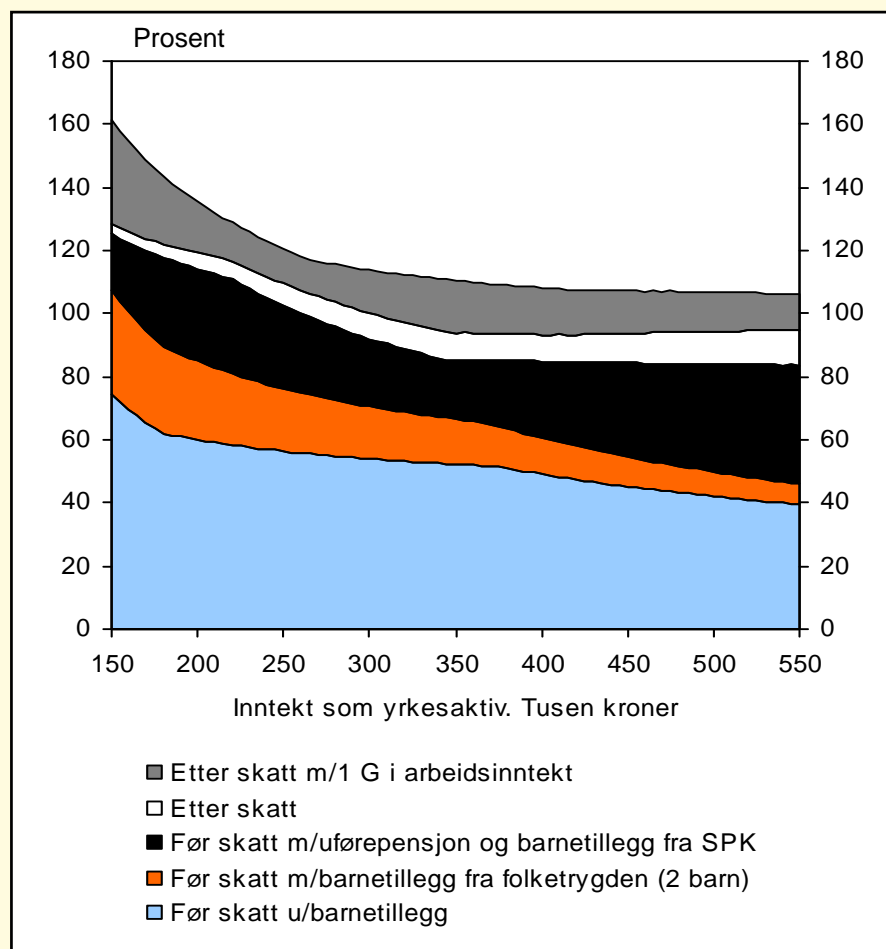
## Vi trenger: SUF (m-I)

Supplerende UføreForsikring  
ved medisinske lidelser



- Utvalget legger til grunn at tjenstepensjonsordningene fortsatt skal kunne gi uføreytelse i tillegg til uføreytelsen fra folketrygden
- Trenger regelverk for dette

## Kompensasjonsgrader dagens uførepensjon



Gjelder:

- Enslige med 2 barn
- Tjenestepensjon fra SPK

## En bedre utføreordning (1)

- Inngangsvilkårene må ses i sammenheng med hvordan de praktiseres. **Samspill** mellom regelverk, Arbeids- og velferdsetaten og legene
- **Medisinsk inngangsvilkår** problematisk. Kan bli for mye oppmerksomhet om problemer og for lite om de mulighetene som, tross alt, er til stede
- Utvalget foreslår likevel ikke å fjerne det medisinske inngangsvilkåret, fordi det ikke finnes et godt alternativ
- Utvalget peker på at **arbeidsevnevurdering** bør være et viktig verktøy for å identifisere tiltak som kan hjelpe personer med langvarige problemer tilbake til arbeid. Må utvikle metoder og verktøy, og etaten må kunne bruke disse på en god måte

## En bedre utføreordning (2)

- Klart definerte **roller**, og et klart avgrenset **ansvar**
  - Legene: Stille diagnoser, behandle pasientene og gjøre enkle funksjonsvurderinger tidlig i sykepengeforløpet
  - NAV: Systematisk arbeidsevnevurdering og behandle og avgjøre uføresaker
- Krav til **uføregrad** for å få uførestønad
  - Et flertall mener kravet bør vurderes senket fra 50 til 33,3 prosent, slik at flere kan utnytte arbeidsevnen
  - Et mindretall fraråder dette fordi det vil øke antall gråsonetilfeller og redusere vesentlighetskravet

## En bedre utføreordning (3)

- Obligatorisk **revurdering**?
  - Kan være usikkerhet om framtidig arbeidsevne, og den vil kunne bedre seg
  - Noen bør revurderes
  - Staten må ta stilling til revurdering når det fattes vedtak om utførelse. Avgjørelsen må begrunnes
  - Obligatorisk revurdering er ikke hensiktsmessig bruk av ressursene
- De fleste får utførelse etter **langvarige prosesser**. Størst mulighet for å lykkes tidlig i prosessen. Der gjøres det viktigste arbeidet for å redusere tilstrømmingen til utføreordningen

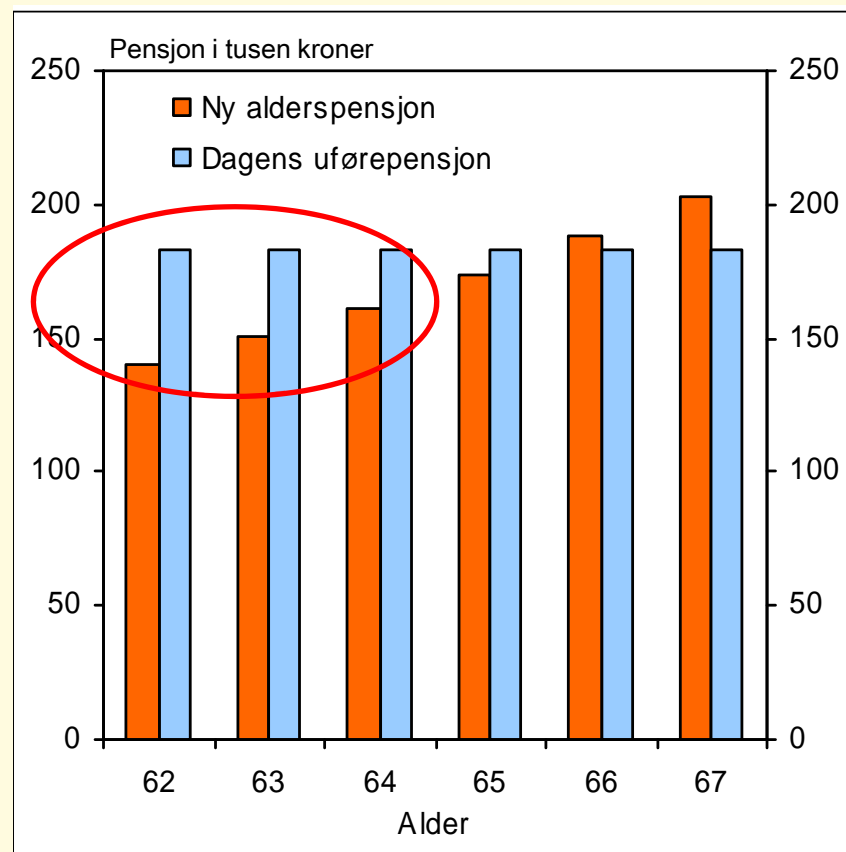
## Alderspensjon til uføre

Tre sentrale spørsmål:

1. Hva bør nivået på alderspensjonen til uføre være?
2. Hvordan lage et system som sikrer uføre det ønskede nivået på alderspensjonen?
3. Skal alderspensjonen til uføre omfattes av levealdersjustering?

## Pensjonsreform. Utfordring: Pensjonsgap

- Person med inntekt på 350 000 kroner i 38 år ved fylte 62 år
- Oransje søyler: Alderspensjon ved pensjonering på ulike tidspunkt
- Blå søyler: Uførepensjon og alderspensjon i dagens folketrygd



## Pensjonsgap: Utvalgets forslag

- Bør – som i dag – ikke være mulig å motta uførestønad og AFP-tillegg samtidig
- Erfaringer fra Sverige viser at det er mulig å leve med et visst pensjonsgap
- Avkorting av stønad mot arbeidsinntekt
- Bør redusere nivået på alderspensjonen til uføre noe, sammenliknet med dagens folketrygd

**Begrenset fare for at tilstrømmingen til uføreordningen skal øke vesentlig**



## Opptjening av alderspensjon

- Uføre kan tjene opp alderspensjon dels som yrkesaktive dels som mottakere av uførestønad
- Utvalget foreslår at uføre, som yrkesaktive, skal tjene opp alderspensjon tilsvarende 1,35 prosent av pensjonsgivende inntekt
- Pensjonsgivende inntekt bør være tidligere inntekt (inntektsgrunnlaget for beregning av uførestønad)
- Tak på opptjeningen: 7,1 G (446 500 kroner)

## Uttak av alderspensjon: To modeller

- **Modell 62:**
  - Overgang til alderspensjon ved 62 år
  - Får et *uføretillegg* til alderspensjonen
  - Uføretillegget skal kompensere for tidlig uttak og manglende opptjening etter 62 år
- **Modell 67:**
  - Overgang til alderspensjon ved 67 år
  - Får opptjening til fylte 62 år
- Begge modeller kan fleksibelt tilpasses slik at de gir et ønsket nivå på alderspensjonen

## Uttak av alderspensjon: Utvalgets anbefaling

- Utvalget mener begge modeller kan nyttes
- Et flertall anbefaler overgang ved 62 år
  - Godt tilpasset nytt pensjonssystem
  - 62 år viktigste grense i nytt system
  - Uføretillegget signaliserer: Normalt å arbeide etter 62 år
- Et mindretall anbefaler overgang ved 67 år
  - Vesentlig enklere system, bl.a. ett system for alle etter overgang til alderspensjon
  - Stimulere til arbeid etter 62 år
  - Enklere overgangsregler

## Pensjonsreform. Utfordring: Levealdersjustering

- Levealdersjustering: Hvis levealderen øker, blir det flere år å fordele pensjonen på
- Yrkesaktive kan kompensere ved å velge å arbeide noe lenger
- Uføre kan ikke velge – bør uføre skjermes fra levealdersjusteringen?
- Levealdersjustering er et hovedelement i pensjonsreformen – kan nesten halvparten av alderspensjonistene (uføre) skjermes?

## Levealdersjustering: Utvalgets forslag

- Utvalget anbefaler at det vurderes en betinget skjerming av alderspensjonen til uføre fra virkningene av levealdersjustering
- Hvis yrkesaktive velger lavere alderspensjon bør også uføre få en tilsvarende nedgang
- Hvis yrkesaktive velger å arbeide lenger dersom levealderen øker, bør også uføre kunne få noe høyere alderspensjon