

Réttindi til ellilífeyris hjá TR



Yfirlit

Hlutverk TR

Réttindi

Samskipti lífeyrisþega við TR

Tekjuáætlanir og endurreikningur

Lög um ellilífeyri 1.janúar 2017

Samskiptaleiðir

Mínar síður á tr.is – leiðsögn



Hlutverk

Framkvæmdaraðili

Ráðgjöf við stjórnvöld

Þjónusta við viðskiptavini

Umboð TR um land allt hjá sýslumönnum



Mikilvæg atriði

Greiðslur frá TR eru tekjutengdar

Engar tekjutengingar eru á milli hjóna

Fjármagnstekjur eru alltaf sameign hjóna 50/50

Allar tölur í kynningunni eru brúttó eða með skatti

Greiðslur frá TR eru skattskyldar

Lífeyrisgáttin – yfirlit um réttindi í lífeyrissjóðum

Hægt að afturkalla umsókn innan eins mánaðar



Réttindi

Full réttindi á Íslandi miðast við 40 ára búsetu samtals á aldursbilinu 16 - 67 ára

Hægt er að búa 11 ár erlendis án þess að fá lækkun á réttindi hér á landi

Því er hægt að hafa meira en 100% rétt

Ef lífeyrisþegi flytur til EES landa þá heldur hann ellilífeyri



Réttindi erlendis

Þeir sem hafa búið eða starfað í öðru landi gætu átt rétt til lífeyrisgreiðslna frá því landi

Lágmark er að hafa búið eitt ár

Réttindi eru tilkomin vegna samninga á milli landa

TR kannar rétt einstaklinga vegna búsetu í EES löndum og Sviss

Umsóknareyðublað er á tr.is



Réttindi erlendis

Réttindi í Bandaríkjunum og Kanada þarf viðkomandi að kanna sjálfur

Mismunandi ellilífeyrisaldur í Evrópu

Upplýsingar á tr.is undir „réttindi erlendis“

Afgreiðslufrestur umsókna sem er sendur erlendis getur verið allt að 6 mánuðum



Byrjað á greiðslum hjá TR

Umsókn ásamt tekjuáætlun

- Greiðslur hefjast fyrsta dag næsta mánaðar sem sótt er um



Réttindi reiknuð út frá tekjuáætlun

- Tekjur áður en lífeyristaka hefst hafa ekki áhrif



Greiðslur hefjast



Samskipti lífeyrispega við TR

Janúar

Tillaga að tekjuáætlun birt á
Mínum síðum Breyta þarf
tekjuáætluninni ef þörf er á

Júní

Endurreikningur vegna fyrra
árs fer fram
Inneignir greiddar úti í júlí og
innheimta krafna hefst
1.september



Eftirlit með tekjuáætlunum hjá TR

Markmið TR er að greiða rétt á réttum tíma

Reglulega er eftirlit með tekjuáætlunum til þess að koma í veg fyrir að greiða þurfi háar kröfur til baka

Upplýsingar í tekjuáætlun sem er í gildi er borin saman við staðgreiðsluskrá

Lífeyrisþegar bera hinsvegar ábyrgð á að leiðrétta tekjuáætlun ef tekjur eða aðstæður breytast



Árlegur endurreikningur

Tryggir að allir fá rétt á endanum

Hægt er að fá greitt einu sinni á ári

Mikilvægt að hafa tekjuáætlun nákvæma

Eðlilegt að það séu frávik í endurreikningi



Tekjuáætlun

- Ávallt er miðað við árstekjur
 - Undantekning á því ári sem byrjað er á greiðslum
 - Tekjur eftir að greiðslur hefjast hafa aðeins áhrif
- Það skiptir því ekki máli hvort tekjurnar komi í einni heildartölu eða með jöfnum greiðslum í hverjum mánuði yfir árið
- Heildartalan í hverjum tekjuflokki er reiknuð og deilt á 12 mánuði þegar greiðslur eru endurreiknaðar fyrir allt árið



Lög um ellilífeyri 1.janúar 2017

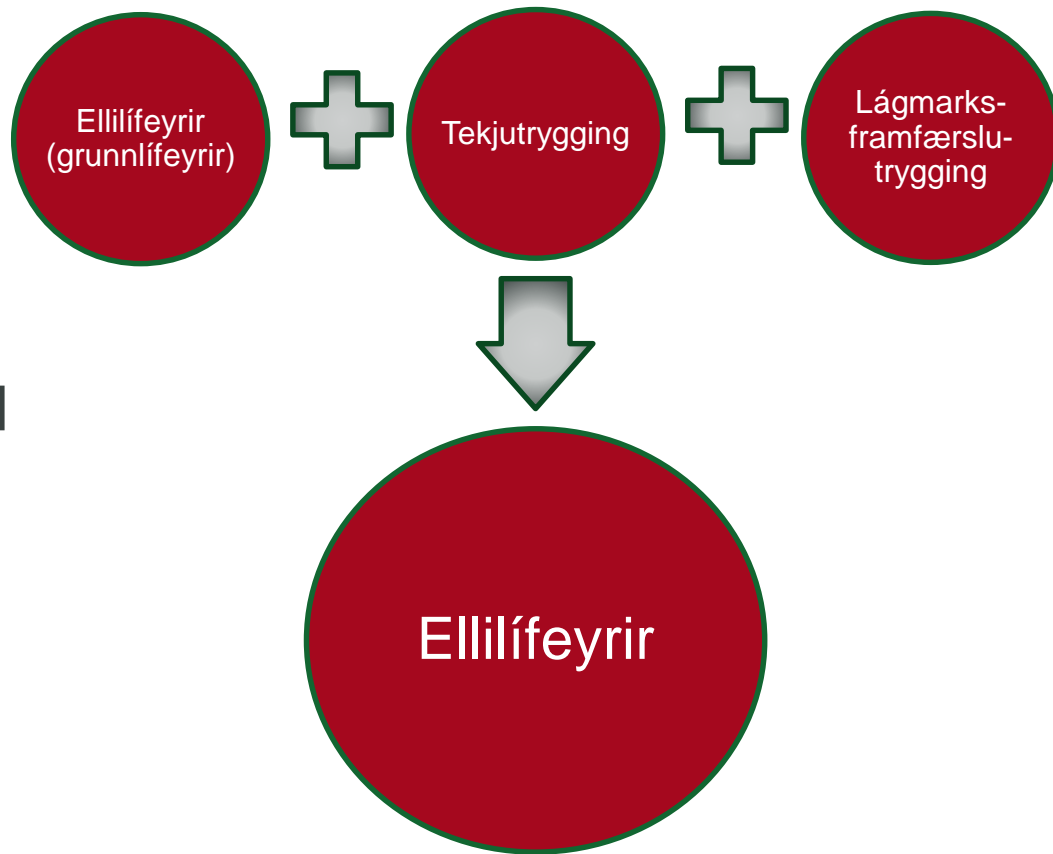


Markmið með lagabreytingunni

- Einföldun kerfisins
 - Allar tekjur vega jafnt gagnvart útreikningi ellilífeyris
 - Einn greiðsluflokkur auk heimilisuppbótar
 - Einfalt samspil tekna og lífeyris
- Meiri sveigjanleiki
 - Í töku lífeyris

<http://www.althingi.is/altext/145/s/1824.html>





Einföldun á kerfinu



Heimilisuppbót

Geta þeir sótt um sem eru á elli-, örorku eða endurhæfingarlífeyri og:

- Búa einir, eru hvorki giftir né í sambúð
- Njóta ekki hagræðis af því að búa með öðrum

Einnig heimilt að greiða heimilisuppbót til lífeyrisþega ef maki dvelur á stofnun fyrir aldraða



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 árið 2017

(án frestunar)

Ellilífeyrir
228.734



Heimilisuppbót
52.316



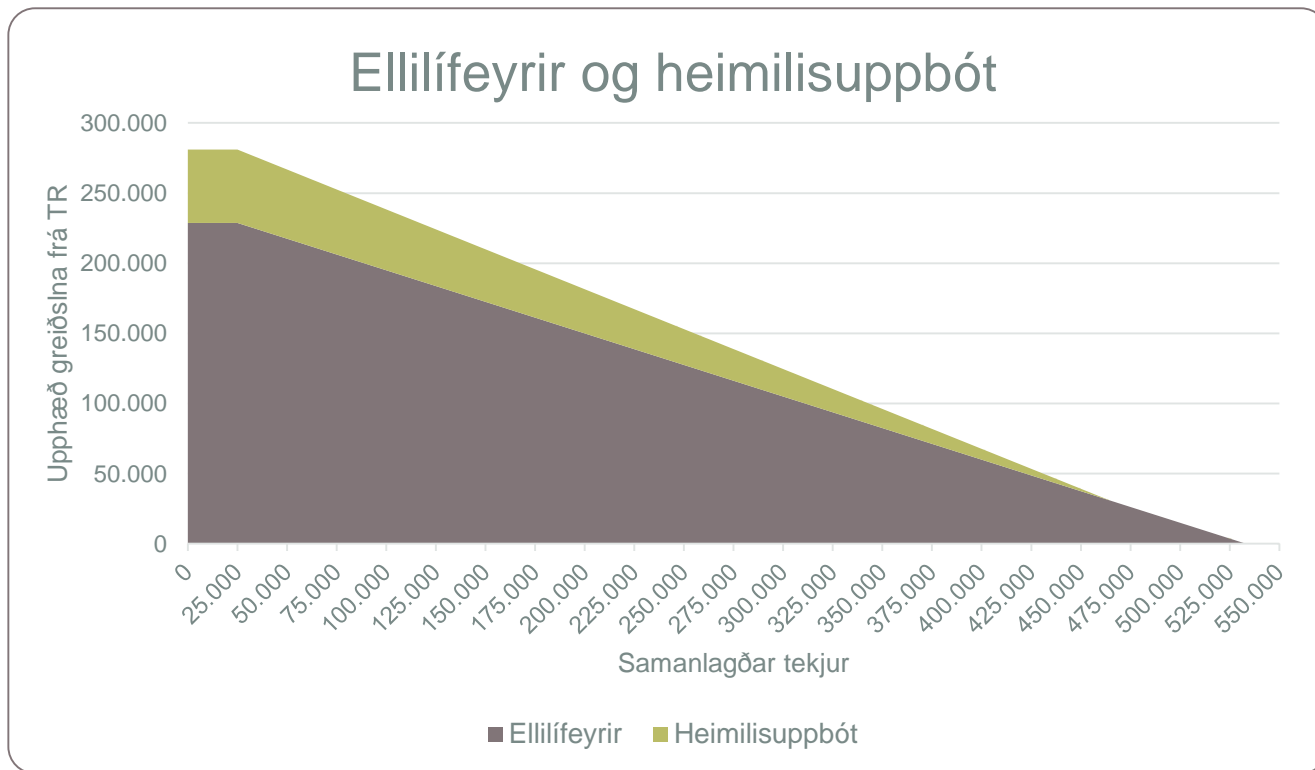
Samtals
281.050



Ellilífeyrir fellur niður við heildartekjur*
kr. 533.298 á mán. árið 2017

Heimilisuppbót fellur niður við heildartekjur*
kr. 464.597 á mán. árið 2017





Hámarksgreiðsla (án frestunar) 228.734 kr. á mánuði
45% tekjutenging eftir frítekjumark

Dæmi:

- Heildartekjur*: 125.000 kr.
- Tekjur sem hafa áhrif á ellilífeyri: $125.000 - 25.000 = 100.000$ kr.
- Ellilífeyrir lækkar um 45% af 100.000, eða um 45.000 kr. (36% af heildartekjum*)
- Greiðslur verða: $228.734 - 45.000 = 183.734$ kr.
- Samanlagðar tekjur fyrir skatta verða: $125.000 + 183.734 = 308.734$



Einstaklingur sem býr einn

Hámarksgreiðsla (án frestunar) 281.048 kr. á mánuði
Ellilífeyrir lækkar um 45% og heimilisuppbótin um
11.9%. Samtals lækkun lífeyrisgreiðslna verður
56,9% eftir frítekjumark

Dæmi:

- Heildartekjur*: 125.000 kr.
- Tekjur sem hafa áhrif á ellilífeyri: $125.000 - 25.000 = 100.000$ kr.
- Ellilífeyrir lækkar um 56,9% af 100.000, eða um 56.900 kr. (45,5% af heildartekjum*)
- Greiðslur verða: $281.050 - 56.900 = 224.150$ kr.
- Samanlagðar tekjur fyrir skatta verða: $125.000 + 224.150 = 349.150$



Aukinn sveigjanleiki



Taka lífeyris frá 65 ára aldri

- Frá janúar 2017 er 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 árið 2017: kr. 227.883 og 2018: kr. 237.454



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 árið 2017: kr. 227.883 og 2018: kr. 237.454



Frestun á töku lífeyris

Hægt er að fresta tölu ellilífeyris 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 og þá fá þeir 0,5% hækkun á mánuði



Samantekt

Mikilvægt að átta sig á möguleikum sem eru í boði

Lífeyrissjóðir eiga eftir að útfæra $\frac{1}{2}$ lífeyrir hjá þeim

Skoða reiknivél á tr.is áður en lífeyristaka hefst

Eignir og skuldir hafa ekki áhrif á útreikning réttinda hjá TR



- Mínar síður á tr.is
- Þjónustumiðstöð við Laugaveg
- Umboð TR hjá sýslumönnum um land allt
- Tölvupóstur tr@tr.is
- Síamaver – leyfinúmer fyrir viðskiptavinum



Spurningar

