

Landssamband lífeyrissjóða kynning á almannatryggingum

- Efni dagsins:
- Sjúkratryggingar/lífeyristryggingar/
/samningar milli landa
- Fjölskyldumál
- Örorkumat og réttindi þeim tengd
- Ellilífeyrir

TR Ásdís og Margrét sept 2007

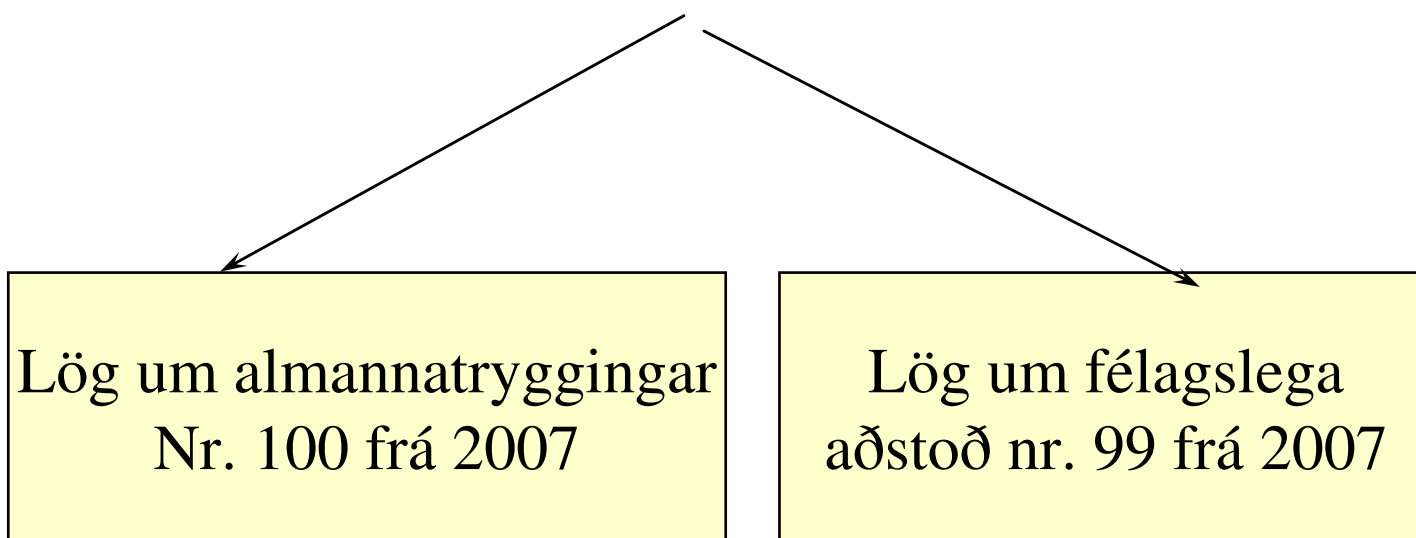
TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS¹



Markmið í dag

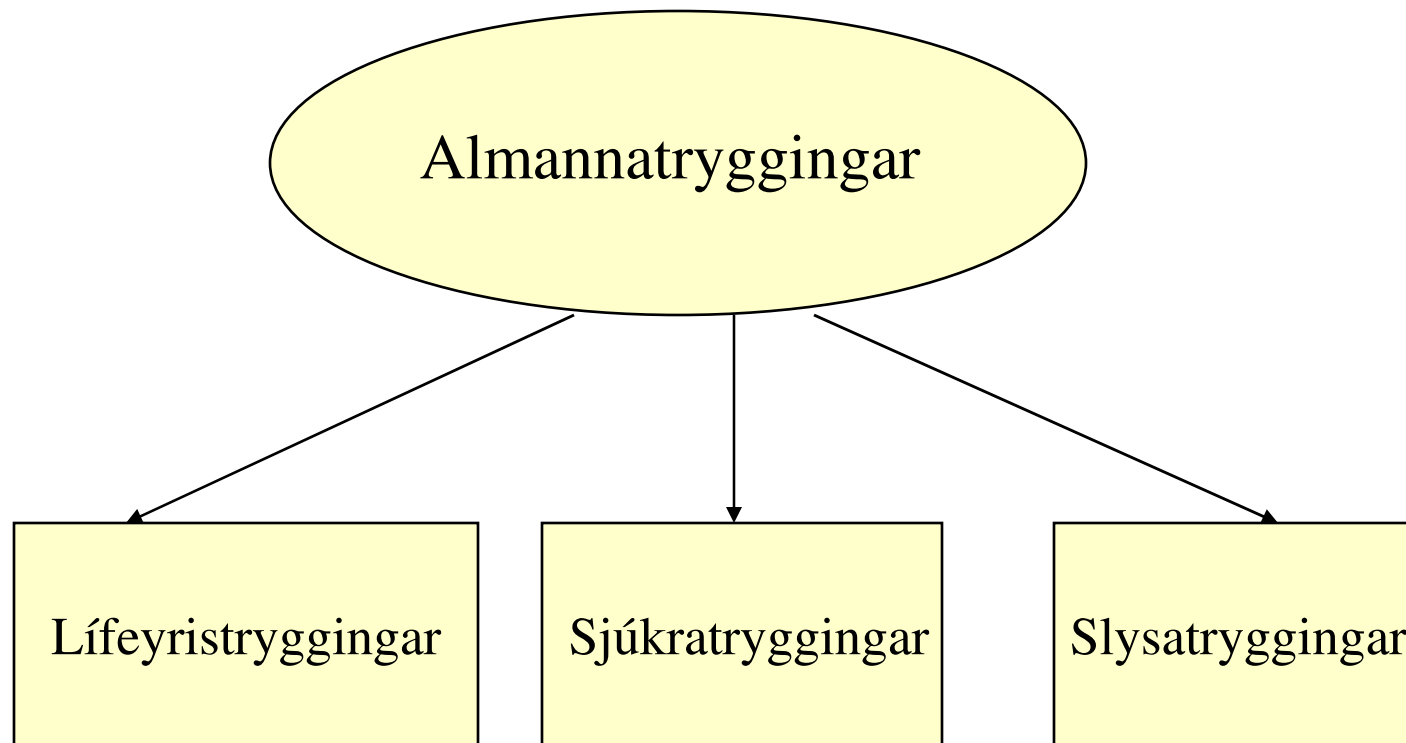
- Er að kynna fyrir ykkur afmarkaðan þátt almannatrygginga þ.e. réttindi lífeyrisþega
- Þannig að þið getið áttað ykkur á samspili almannatrygginga og lífeyrissjóða
- Kynna hugtök sem notuð eru í almannatryggingum sem eru ef til vill ólík hjá lífeyrissjóðum

Almannatryggingar



TR Ásdís og Margrét sept 2007

Almannatryggingar



TR Ásdís og Margrét sept 2007

Hlutverk Tryggingastofnunar

- Erum þjónustustofnun
- Önnumst framkvæmd laga um almannatryggingar og greiðslur félagslegrar aðstoðar
- Í þjónustumiðstöð er öll ráðgjöf og móttaka umsókna



Þjónustuleiðir

- Þjónustuleiðir eru:
- Að hringja,
- Nota netsamtal,
- Senda tölvupóst,
- Senda læknanótur í pósti/ef óskað er eftir endurgreiðslu
- Koma á staðinn

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS



6

Hvar erum við?

- Aðalskrifstofur og þjónustumiðstöð eru á Laugavegi 114 og 116
- Hjálpartækjamiðstöð, Smiðjuvegi 28 í Kópavogi
- Umboð almannatrygginga eru 25
- Greiðslustaður bóta er tengdur lögheimili viðkomandi



Umfang lífeyrstrygginga

- Ellilífeyrisþegar eru um 27.000
- Öryrkjar eru um 13.000

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS⁸



Almannatryggingar - liður í félagslegu öryggi -

- Greitt er vegna
 - veikinda
 - endurhæfingar
 - örorku
 - ellilífeyris
 - andláts

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS⁹



Sjúkratryggingar

Fólk á ferð

- Almenna reglan er 6 mánaða búseta nema annað leiði af milliríkjasamningum
- E-104
- E-101
- E-109
- Evrópska sjúkratryggingakortið



Makabætur/ Umönnunarbætur

- Makabætur eru umönnunargreiðslur
- Makabótum er ætlað að koma til móts við tekjuskerðingu hjá hjónum þegar annað hjóna fær elli- eða örorkulífeyri, býr heima og þarfnast umönnunar
- Einnig er heimilt að greiða öðrum sem halda heimili með elli-og örorkulífeyrisþega umönnunarbætur



Réttindi eftir andlát maka

- Dánarbætur
- Barnalífeyrir
- Mæðralaun/Feðralaun
- Heimilisuppbót til lífeyrisþega
- Menntunarbarnalífeyrir til 18 - 20 ára ungmenna

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS



12

Dánarbætur

- Sex mánaða dánarbætur greiðast til þeirra sem verða ekkjur/ekklar innan við 67 ára aldurs
- Tólf mánaða dánarbætur greiðast í framhaldi af sex mánaðar dánarbótum án sérstakrar umsóknar ef börn eru undir 18 ára. Í ákveðnum tilfellum er hægt að framlengja í 36 mánuði til viðbótar



Dánarbætur

- 12 mánaða og framlengdar dánarbætur eru ekki bara fyrir þá sem hafa börn undir 18 ára aldri heldur einnig þá sem hafa skerta afkomumöguleika



Barnalífeyrir

- Barnalífeyrir greiðist til 18 ára aldurs með börnum þess látna
- Hægt er að sækja um framlengingu vegna ungmenna á aldrinum 18 - 20 ára ef þau stunda skólanám



Mæðra - og feðralaun

- Mæðra - og feðralaun greiðast til einstæðra foreldra sem hafa tvö eða fleiri börn á framfæri sínu undir 18 ára aldri



Heimilisuppbót og ný tekjuáætlun

- Lífeyrisþegar sem búa einir geta sótt um heimilisuppbót
- Mikilvægt að láta TR vita hverjar tekjur verða eftir andlát maka
- Gera þarf nýja tekjuáætlun hjá TR
- Mikilvægt er þá að hafa upplýsingar um makabætur frá lífeyrissjóði ef sá réttur er til staðar

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

17



Laun í veikindum vinnutengd réttindi

- Laun hjá vinnuveitanda
- Sjúkrasjóðir verkalýðsfélaga
- Sjúkradagpeningar hjá Tryggingastofnun

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

18



Endurhæfing

- Þegar rétti til sjúkradagpeninga lýkur eða stundum fyrr og einstaklingur er enn óvinnufær og í meðferð vegna sjúkdóms þá getur verið um að ræða rétt til endurhæfingarlífeyris að ákveðnum skilyrðum uppfylltum



Endurhæfing sértækur réttur

- Árið 1999 breyttist 12. gr. laga um almannatryggingar
- Nú er tryggingalækni veitt heimild til að setja það skilyrði að umsækjandi um örorku gangist undir sérhæft mat á möguleikum til endurhæfingar áður en til örorkumats kemur



-Endurhæfing-

- Heimilt er að gera endurhæfingarmat, þegar ekki verður séð hver örorka einstaklings verður til frambúðar, eftir sjúkdóma eða slys
- Mat á endurhæfingarlífeyri má gera í allt að 12 mánuði eftir að greiðslu sjúkra- eða slysadagpeninga lýkur eða þar til unnt er að meta varanlega örorku, þó aldrei lengur en í 18 mánuði



-Endurhæfing-

- Umsækjandi skal að jafnaði hafa átt rétt á sjúkradagpeningum í þrjá mánuði áður en honum er metinn endurhæfingarlífeyrir



-Endurhæfing-

- Forsendur endurhæfingarmats eru skýr og rökstudd endurhæfingaráætlun og greinargóð lýsing á færniskerðingu, fyrra heilsufari, atvinnu, og eigin markmiðum
- Nauðsynlegt er að umsækjanda hafi verið kynnt áætlunin og hann hafi samþykkt hana
- Ef umsækjandi fylgir ekki endurhæfingaráætlun má fella mat niður og þar með greiðslur



-Endurhæfing-

- Ferill umsóknar:
 - Læknir sendir vottorð til Tryggingastofnunar með upplýsingum um að von sé um bata ef viðhöfð er sérstök endurhæfing/meðferð
 - Tilgreina þarf sjúkrasögu, niðurstöður rannsókna og félagslegar aðstæður



Endurhæfing/þróunarverkefni

- Tryggingastofnun er í samvinnu við ýmsa aðila varðandi möguleika til endurhæfingar
- Lækna
- Matsteymi
- Janus mat og eftirfylgd
- Reykjalund
- Hringsjá
- Félagsþjónustur

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

25



Vinnusamningar öryrkja

- Samningar TR við atvinnurekendur á almennum vinnumarkaði
 - umsjónaraðilar eru vinnumiðlanir og/eða svæðisskrifstofur
- Vinnusamningur til ákveðins tíma í senn
 - Endurgreiðslur frá 25% - 75% af launum
 - Endurnýjun samnings
 - Endurskoðað endurgreiðsluhlutfall
- Vinnusamningur
 - fullt starf
 - hlutastarf

TR Ásdís og Margrét sept 2007



Örorkumat

- Ef veikindi eru alvarleg og leiða til óvinnufærni að lokinni endurhæfingu þá getur komið til örorkumats
- Ferli: umsókn frá þeim veika og læknisvottorð frá þeim lækni sem best þekkir til sjúkdómsins.
- Umsækjandi er beðinn um að fylla út sjálfsmat (spurningalista) og getur átt von á að fara í skoðun til læknis á vegum TR
- Niðurstaða liggur fyrir um 8 vikum eftir að öll gögn hafa komið til TR

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

27



Réttur örorkulífeyrisþega

- Getur verið mánaðarlegar greiðslur og/eða sérstakur afsláttur af læknis-lyfja og þjálfunarkostnaði
- Sjálfstæður réttur er örorkulífeyrir
- Annar réttur háður tekjum, hjúskaparstöðu og heimilisaðstæðum



Örorkulífeyrir

- Örorkulífeyrir:
 - örorkumat 75% eða meira veitir rétt til greiðslu örorkulífeyris
- Tekjutengdur:
 - skerðist vegna eigin tekna og helming fjármagnstekna
- Skerðist vegna búsetu



Tekjumörk örorkulífeyris

- Óskertur örorkulífeyrir er kr. 24.831 á mánuði
- Skerðing byrjar við mánaðartekjur kr. 174.625
- Fellur niður við mánaðartekjur kr. 273.949
- Eigin lífeyrissjóðstekjur lífeyrisþega skerða ekki
- Skerðingarhlutfall 25%
- Tekjur maka skerða ekki



Aldurstengd örorkuuppbot

- Getur hæst orðið kr. 24.831
- Upphæð fer eftir því á hvaða aldri viðkomandi varð öryrki



Tekjutrygging

- Tekjutrygging er greidd ef viðkomandi hefur einhvern örorkulífeyrir
- Full tekjutrygging er kr. 79.674.
- Skerðist vegna búsetu á sama hátt og örorkulífeyrir
- Tekjur maka hafa áhrif á upphæð tekjutryggingar
- Skerðingarhlutfall er 39,95%

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS



Tekjuáætlun

Upplýsingar um tekjur

- Allar tekjur sem lífeyrisþegi fær eftir töku lífeyris t.d. greiðslur úr lífeyrissjóði/séreignasjóði hefur áhrif á greiðslur frá TR
- Til að forðast ofgreiðslur er mikilvægt að hafa upplýsingar um greiðslur frá lífeyrissjóðum



Helstu greiðslur - Nokkur dæmi

- Athugið að allar greiðslur í dæmunum miðast við hvað greitt er á mánuði



20 ára öryrki sem býr einn

- Örorkulífeyrir 24.831
 - Aldurtengd örorkuuppbót 24.831
 - Tekjutrygging 79.674
 - Heimilisuppbót 23.164
 - Samtals 152.500
 - **Ráðstöfunartekjur eftir skatta 130.177**
- Ef viðkomandi er t.d. mikinn lyfja- og umönnunarkostnað og hreyfihamlaður þá geta greiðslur hækkað um allt að kr. 26.474 á mánuði

30 ára öryrki sem býr einn – lífeyrissjóðtekjur kr. 60. 000

• Lífeyrissjóður	60.000
• Örorkulífeyrir	24.831
• Aldurtengd örorkuuppbót	14.899
• Tekjutrygging	55.704
• <u>Heimilisuppbót</u>	<u>16.198</u>
• Samtals	171.632
• <u>Ráðstöfunartekjur eftir skatta</u>	<u>142.475</u>

- Ef viðkomandi er hreyfihamlaður þá geta greiðslur hækkað um kr. 9.092 á mánuði

TR Ásdís og Margrét sept 2007



30 ára einstæður öryrki með 3. börn

• Örorkulífeyrir	24.831
• Aldurtengd örorkuuppbót	14.899
• Tekjutrygging	79.674
• Heimilisuppbót	23.164
• Barnalífeyrir	54.852
• Meðlög	54.852
• <u>Mæðralaun</u>	<u>13.846</u>
• Samtals	266.118
• <u>Ráðstöfunartekjur eftir skatta</u>	<u>242.397</u>



Giftur 60 ára öryrki með kr. 30.000 úr lífeyrissjóði - maki með 300.000 í launatekjur

• Lífeyrissjóður	30.000
• Örorkulífeyrir	24.831
• Aldurtengd örorkuuppbót	372
• <u>Tekjutrygging</u>	<u>28.139</u>
• <u>Samtals/ráðstöfunartekjur</u>	<u>83.342</u>



Hjón með greiðslur úr lífeyrissjóðum og almannatryggingum

A: 80.000 kr. í lífeyrissjóðstekjur

B: 20.000 kr. í lífeyrissjóðstekjur

	A:	B:
Lífeyrissjóður	80.000	20.000
Ellilífeyrir	24.831	24.831
<u>Tekjutrygging</u>	<u>51.376</u>	<u>65.758</u>
Samtals	156.207	110.589
Skattur fráðreginn	<u>23.647</u>	<u>7.352</u>
Greitt	<u>132.560</u>	<u>103.237</u>



Viðbótarréttindi lífeyrisþega geta verið:

- Uppbót lífeyris sem er ætlað að mæta sérstökum útgjöldum t.d. vegna verulegs sjúkrakostnaðar eða lyfjakostnaðar
- Umönnunarkostnaðar í heimahúsi



Uppbót á lífeyri

- Skilyrði er að lífeyrisþegi fái greidda tekjutryggingu og tekjumörk eru eftirfarandi:
- Tekjur einstaklings verða að vera lægri en kr.158.378 á mánuði eða eignir í peningum/verðbréfum að vera undir kr. 4.000.000 / 2 x hjón (316.756)
- Uppbót lífeyris er reiknuð út sem hlutfall af upphæð örorku/ellilífeyris



Sjúkratryggingar -afsláttarkort-

**Hámarksgreiðslur gegn fullu gjaldi fyrir
læknis- og heilsugæsluþjónustu eru:**

Fyrir einstaklinga: kr. 18.000 á ári

Fyrir elli- og örorku-

lífeyrisþega:

kr. 4.500 á ári

Fyrir öll yngri en 18 ára

kr. 6.000 á ári

í sömu fjölskyldu:

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

42



Afsláttarkort

- Þegar hámarksgreiðslu er náð sendum við afsláttarkort heim í pósti.
- Gegn framvísun afsláttarkorts greiðist lægra gjald fyrir lækni- og heilsugæsluþjónustu.
- Fullt gjald á heilsugæslustöð fyrir lífeyrisþega er 350 kr. og 230 með afsláttarkorti.
- Afsláttarkortin gilda út almanaksárið.



Sjúkraþjálfun

- Lífeyrisþegar sem hafa tekjutryggingu greiða 20% þjálfunarkostnaðar fyrir fyrstu 20 skiptin (á 12 mánaða tímabili) - eftir það er enginn kostnaður á því tímabili
- Lífeyrisþegar sem ekki hafa tekjutryggingu greiða áfram 20% af kostnaði



Bifreiðahlunnindi

- Skilyrði er hreyfihömlun til gangs
- Um er að ræða eftir atvikum:
 - Uppbót vegna reksturs bifreiðar
 - Uppbót til kaupa á bifreið
 - Bifreiðakaupastyrk
 - Bifreiðakaupalán
 - Niðurfellingu bifreiðagjalda til þeirra sem hafa uppbót vegna reksturs bifreiðar



Hjálpartæki

- Tryggingastofnun greiðir eða tekur þátt í kaupum á hjálpartækjum eftir ákveðnum reglum.
- Miðað er við langvinn veikindi sem skilgreind eru a.m.k. 3 mánuðir



Barnalífeyrir

- Barnalífeyrir 18.284 kr. á mánuði
- Greiðist til 18 ára aldurs vegna barna sem eru á framfæri lífeyrisþega
- Ekki greiddur vegna stjúpbarna sem búa á heimili lífeyrisþega (skv. lögum nr. 100/2007)
- Hægt er að sækja um framlengingu vegna skólanáms vegna ungmenna á aldrinum 18 - 20 ára (skv. lögum nr. 99/2007)



Kostnaður vegna tannlækninga

- Lífeyrisþegar sem hafa tekjutryggingu fá 75% endurgreitt af almennum tannlækningum
- Lífeyrisþegar sem hafa enga tekjutryggingu fá 50% endurgreitt
- Tryggingastofnun greiðir fyrir gervitennur á sex ára fresti fyrir lífeyrisþega
- Styrkur er veittur vegna tannplanta
- Greitt er eftir gildandi verðskrá heilbrigðisráðherra



Ellilífeyrir

- Ellilífeyrir greiddur við 67 ára aldur
- Sjómenn 60 ára (sjómennska í 25 ár)
- Skerðist vegna búsetu erlendis
- Tekjutengdur:
 - eigin tekjum
 - fjármagnstekjum
- **Lífeyrissjóðstekjur hafa ekki áhrif á ellilífeyrir**



Ellilífeyrir

- Rétt til ellilífeyris eiga þeir sem eru 67 ára eða eldri, hafa átt lögheimili hér á landi eða hafa starfað í öðru EES landi í a.m.k. þrjú almanaksár frá 16 til 67 ára aldurs.
- Fullan rétt eiga þeir sem hafa verið búsettir hér á landi a.m.k. 40 ár frá 16 til 67 ára
- Sé um skemmri tíma að ræða greiðist í hlutfalli við búsetutíma



Tekjumörk ellilífeyris

- Óskertur ellilífeyrir er kr. 24.831 á mánuði
- Skerðing byrjar við mánaðartekjur kr. 171.367
- Fellur niður við mánaðartekjur kr. 254.137
- Eigin lífeyrissjóðstekjur lífeyrisþega skerða ekki
- Skerðingarhlutfall 30%
- Tekjur maka skerða ekki



Tekjutrygging

- Tekjutrygging er greidd ef viðkomandi hefur einhvern ellilífeyrir
- Full tekjutrygging er kr. 78.542
- Skerðist vegna búsetu á sama hátt og grunnlífeyrir
- Tekjur maka hafa áhrif á upphæð tekjutryggingar
- Skerðingarhlutfall er 39,95%
- **Skerðingarhlutfall lækkar 1. janúar nk. í 38,35%**



Frítekjumark tekjutryggingar og vægi tekna

- Frítekjumark vegna eigin atvinnutekna er 300.000 kr. á ári
- 60% vægi eigin atvinnutekna (tekjur yfir 750.000 kr. á ári)
- Fjármagnstekjur hafa 50% vægi
- Aðrar tekjur eins og t.d. lífeyrissjóðir/séreignasjóðir með 100% vægi



Dregið úr tengingum við tekjur maka

- Vægi atvinnutekna og annarra tekna:
 - 65% eigin tekjur og 35% tekjur maka frá 01.01.2007
 - 75% eigin tekjur og 25% tekjur maka frá 01.01.2008
- Vægi lífeyrissjóðstekna og séreignasjóða
 - 80% eigin tekjur og 20% tekjur maka frá 01.01.2007
 - 100% eigin tekjur og 0% tekjur maka frá 01.01.2008



Dregið úr tengingum við tekjur maka

- Frá 1. janúar 2008 hafa greiðslur úr lífeyrissjóðum/séreignasjóðum ekki áhrif á tekjutryggingu maka



Séreignasjóðir lífeyrissjóða

- Greiðslur úr séreignasjóðum lífeyrissjóða hafa sömu áhrif á lífeyrisgreiðslur og greiðslur úr almennum lífeyrissjóðum
- Það getur verið betra að taka út séreignasjóð fyrir töku ellilífeyris
 - skoða þarf hvert tilvik



Uppgjör - tekjuáætlun

- Gefa þarf TR leyfi til að skoða skattframtöl
- Mjög mikilvægt er að skila inn tekjuáætlun fyrir hvert ár
- Réttari greiðslur til einstaklinga
- Uppgjör gert árlega



Fjármagnstekjur

- Fjármagnstekjur sem færðar eru á skattframtöl skerða lífeyrisgreiðslur
- Lífeyrisþegi þarf að láta vita ef fjármagnstekjur eru sveiflukenndar til að forðast ofgreiðslur



Dreifing fjármagnstekna og séreignasparnaðar

- Heimilt að dreifa í allt að 10 ár
- Má vera á styttri tíma t.d. 2 ár
- Ekki heimilt að dreifa oftari en einu sinni á hverju tímabili
- Hægt að stytta tímabil ef óskað er
 - skoða þarf hvert tilvik



Dæmi

- Ellilífeyrisþegi sem býr einn er með kr.100.000 í lífeyrissjóð á mánuði og tekur út séreignasjóð að upphæð kr. 2.500.000
- Áður en séreignasjóður er greiddur út er tekjutrygging kr. 38.592 og heimilisuppbót kr. 11.384 á mánuði
- Ársréttur tekjutryggingar og heimilisuppbótar er kr. 599.712
- Skerðing af kr. 2.500.000 er kr. 998.750



Frestun á töku lífeyris

- Ellilífeyrir, tekjutrygging og heimilisuppbót hækka um:
 - 0,5% á mánuði
 - 6% á ári
 - 30% hámark (72 ára)



Atvinnutekjur 70 ára og eldri

- Frá 1. júlí 2007 hafa atvinnutekjur 70 ára og eldri ekki áhrif á lífeyrisgreiðslur TR
- Atvinnutekjur 70 ára og eldri hafa ekki áhrif á maka – skiptir ekki máli hvort maki sé undir eða yfir 70 ára aldri



Heimilisuppbót

- Heimilisuppbót er kr. 23.164 á mánuði
- Skilyrði að búa einn
- Hafa tekjutryggingu
- Skerðingarhlutfall 11,78%

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

63



Lífeyrir og tengdar greiðslur

– Nokkur dæmi til skýringa

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

64



Dæmi um einstakling með greiðslur almannatrygginga

Ellilífeyrir	24.831
Tekjutrygging	78.542
<u>Heimilisuppbót</u>	<u>23.164</u>
Samtals	126.537
Skattur fráðreginn	13.049
Greitt	<u>113.488</u>



Einstaklingur með tekjur úr lífeyrissjóði og greiðslur frá almannatryggingum

Ellilífeyrir	24.831
Tekjutrygging	54.572
Heimilisuppbót	16.096
<u>Lífeyrissjóður</u>	<u>60.000</u>
Samtals	155.499
Skattur fráðreginn	23.394
Greitt	<u>132.105</u>



Útreikningur

- Tekjutrygging:
39,95% (skerðingarhlutfall) af kr. 60.000 er kr. 23.970, kr. 78.542 (óskert tekjutrygging) ÷ kr. 23.970 (skerðing) = kr. 54.572 (greidd tekjutrygging)
- Heimilisuppbót:
11,78% (skerðingarhlutfall) af kr. 60.000 er kr. 7.068, kr. 23.164 (óskert heimilisuppbót) ÷ kr. 7.068 (skerðing) = kr. 16.096 (greidd heimilisuppbót)



Einstaklingur með atvinnutekjur og greiðslur frá almannatryggingum

Ellilífeyrir	24.831
Tekjutrygging	64.560
Heimilisuppbót	19.041
<u>Atvinnutekjur</u>	<u>60.000</u>
Samtals	168.432
Skattur frádraginn	<u>28.014</u>
Greitt	<u>140.418</u>



Útreikningur

- Atvinnutekjur kr. 60.000 x 12 mánuðir = kr. 720.000 (árstekjur) ÷ 300.000 (frítekjumark) = kr.420.000 : 12 mánuðir = kr. 35.000 (viðmiðunartekjur)
- 39,95% (skerðingarhlutfall) af kr. 35.000 er kr. 13.982, kr. 78.542 (óskert tekjutrygging) ÷ kr. 13.982 (skerðing) = kr. 64.560 (greidd tekjutrygging)
- Sömu viðmiðunartekjur eru við útreikning á heimilisuppbót



Einstaklingur með fjármagnstekjur og tekjur frá almannatryggingum

Ellilífeyrir	24.831
Tekjutrygging	66.557
Heimilisuppbót	19.630
<u>Fjármagnstekjur</u>	<u>60.000</u>
Samtals	171.018
Skattur frádraginn	<u>13.505</u>
Greitt	<u>157.513</u>

* Helmingur fjármagnstekna 30.000 kr. hafa áhrif (vægi 50%)



Hjón með greiðslur almannatrygginga

Ellilífeyrir	24.831 x 2 =	49.662
<u>Tekjutrygging</u>	<u>78.542 x 2 =</u>	<u>157.084</u>
Samtals	103.373 x 2 =	206.746
Skattur fráðreginn	4.775	9.550
Greitt	<u>98.598</u>	<u>197.196</u>



Hjón með greiðslur úr lífeyrissjóðum og almannatryggingum

A: 80.000 kr. í lífeyrissjóðstekjur

B: 20.000 kr. í lífeyrissjóðstekjur

	A:	B:
Lífeyrissjóður	80.000	20.000
Ellilífeyrir	24.831	24.831
<u>Tekjutrygging</u>	<u>51.376</u>	<u>65.758</u>
Samtals	156.207	110.589
Skattur fráðreginn	<u>23.647</u>	<u>7.352</u>
Greitt	<u>132.560</u>	<u>103.237</u>

Útreikningur

- Viðmiðunartekjur A er 68.000* kr. á mánuði
- Viðmiðunartekjur B er 32.000* kr. á mánuði
- A: 39,95% (skerðingarhlutfall) af kr. 68.000 er kr. 27.166,
kr. 78.542 (óskert tekjutrygging) ÷ kr. 27.166 (skerðing) =
kr. 51.376 (greidd tekjutrygging)
- B: 39,95% (skerðingarhlutfall) af kr. 32.000 er kr. 12.784,
kr. 78.542 (óskert tekjutrygging) ÷ kr. 12.784 (skerðing) =
kr. 65.758 (greidd tekjutrygging)

*Vægi lífeyrissjóðs er eigin lífeyrissjóður 80% og lífeyrissjóður maka 20%

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

73



Hjón með atvinnutekjur, greiðslur úr lífeyrissjóði og almannatryggingum

A: Atvinnutekjur 80.000 kr.

B: Lífeyrissjóðstekjur 20.000 kr.

	A:	B:
Atvinnu- og lífeyrissjóðstekjur	80.000	20.000
Ellilífeyrir	24.831	24.831
<u>Tekjutrygging</u>	<u>64.480</u>	<u>60.964</u>
Samtals	169.311	105.795
Skattur frádraginn	<u>28.328</u>	<u>5.640</u>
Greitt	<u>140.983</u>	<u>100.155</u>



Útreikningur

- Viðmiðunartekjur A er 35.200* kr. á mánuði
- Viðmiðunartekjur B er 44.000** kr. á mánuði
- A: 39,95% (skerðingarhlutfall) af kr. 35.200 er kr. 14.062, kr. 78.542 (óskert tekjutrygging) ÷ kr. 14.062 (skerðing) = kr. 64.480 (greidd tekjutrygging)
- B: 39,95% (skerðingarhlutfall) af kr. 44.000 er kr. 17.578, kr. 78.542 (óskert tekjutrygging) ÷ kr. 17.578 (skerðing) = kr. 60.964 (greidd tekjutrygging)

*60% af atvinnutekjum er 48.000. 65% af 48.000 er 31.200 + 20% lífsj. maka 4.000 = 35.200.

** 80% af eigin lífeyrissjóði er 16.000 + 35% af tekjum maka 28.000 = 44.000



Hjón með fjármagnstekjur og greiðslur frá almannatryggingum

	Bæði:	Annað:
Fjármagnstekjur	100.000	50.000
Ellilífeyrir	49.662	24.831
<u>Tekjutrygging</u>	<u>137.110</u>	<u>68.555</u>
Samtals	286.772	143.386
Skattur fráðreginn	<u>12.415</u>	<u>6.207</u>
Greitt	<u>274.357</u>	<u>137.179</u>

- Fjármagnstekjur hafa 50% vægi þ.e. helmingur af fjármagnstekna skiptist jafnt á milli hjóna



Reiknivél

- Munið eftir reiknivél
- Allar upplýsingar um Tryggingastofnun er að finna á heimasíðu stofnunarinnar: tr.is
- Sækja þarf um allar bætur hjá TR



Spurningar?

TR Ásdís og Margrét sept 2007

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

78



Takk fyrir samveruna í dag

TRYGGINGASTOFNUN RÍKISINS

