

# Viðbótarlífeyrissparnaður

Þórey S. Þórðardóttir hrl.,  
framkvæmdastjóri LL

21. október 2011

# Þriggja stoða lífeyriskerfi

- I. stoð: Almennatryggingar → skatttekjur
- II. stoð: Lífeyrissjóðir → 4% + 8%
- III. stoð: Viðbótarlífeyrissparnaður → 4% + 2%

# Hvað er viðbótarlífeyrissparnaður?

- Reglubundinn frjáls sparnaður.
- Iðgjald frádráttarbært frá tekjuskattstofni – frestar skattlagningu.
- Vaxtatekjur eru undanþegnar fjármagnstekjuskatti.
- Tekjuskattur greiddur við útborgun.

# Viðbótarlífeyrissparnaður

- 8% af heildarlaunum – hámark
  - 4% lágmarksiðgjald í lífeyrissjóð
  - 4% hámarksiðgjald í séreignarsjóð
- Kjarasamningsbundið mótframlag
  - Mótframlag launagreiðanda 2%

# Útborgun

- Eftir 60 ára aldur
- Örorkulífeyrir
  - Útborgun vegna starfsorkutaps – dreifing greiðslu
- Maka- og barnalífeyrir
  - Útborgun vegna andláts sjóðfélaga
  - Skiptist skv. reglum erfðalaga
  - Greiddur til maka og barna
  - Fer ekki inn í dánarbú

# Kostir viðbótarlífeyrissparnaðar

- Mótframlag launagreiðanda – ávöxtun.
- Þægilegt, launagreiðandi annast framkvæmdina.
- Skerðir hvorki barna- né vaxtabætur.
- Eykur sveigjanleika við starfslok.
- Eykur ráðstöfunartekjur á efri árum.
- Undanþeginn aðför skuldheimtumanna.
- Skattalegt hagræði.

# Skattalegt hagræði

- Skattfrestun við innborgun iðgjalds.
- Ekki greiddur fjármagnstekjuskattur.
- Skerðir hvorki barna- né vaxtabætur.
- Ekki erfðafjárskattur ef rennur til maka og barna.

# Áhrif breytinga úr 4% í 2%

- Kallar á breytingu á samningum sem dregur rakleitt úr sparnaði.
- Ekki val heldur þvingun.
  - Ella tvískattlagning
- Hvati til sparnaðar mun minnka.
- Skerðir val almennings.
- Verður vart tímabundið.



# Áhrif breytinga úr 4% í 2%

- Minni skatttekjur í framtíð.
- Auknar líkur á að ríkið beri stærri skerf af lífeyrisgreiðslum í framtíð.
- Tekjur ríkissjóðs aukast ekki – hliðrun í tíma.
- Auknar byrðar á næstu kynslóð.
- Röng skilaboð.

*Lifðu vel og lengi!*