**Umsögn um fyrirhugaðar breytingar á á lögum um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða**

Með hækkun á lágmarksiðgjaldi úr 12% í 15,5% af launum og hækkun á réttindaávinnslu úr 1,4% á ári í 1,8% hækka jafnframt réttindi til örorkugreiðslna. Þetta getur haft í för með sér að fjárhagslegur hvati til að snúa aftur á vinnumarkað eftir veikindi minnki og þannig stuðlað að aukinni örorku. Aukin örorkutíðni leiðir síðan óhjákvæmilega til skerðingar á ellilífeyri hjá lífeyrissjóðunum auk annars óhagræðis fyrir þjóðfélagið.

Mismunandi forsendur geta átt við um ólíka lífeyrissjóði og einnig skiptir aldur við örorku máli þegar örorkulífeyrir er reiknaður. Tilgangurinn með dæmunum er að skoða unga einstaklinga þar sem það er svo mikilvægt upp á framtíðarheilsu og lífsgæði að koma í veg fyrir örorku hjá ungu fólki og þurfa þá fjárhagslegir hvatar að vera réttir. Sjá viðhengi með útreikningi á dæmum.

**Dæmi 1:** 35 ára einstæðingur með 400.000 kr.í laun á mánuði fyrir skatt og 298.290 eftir skatt.

Tekjur eftir skatt (frá TR og lífeyrissjóði) reiknast sem 308.687 kr. ef viðkomandi verður óvinnufær og lendir á örorku 35 ára gamall eins og lögin eru í dag. Eftir breytingu á lögunum þá reiknast tekjur eftir skatt (frá TR og lífeyrissjóði) samtals 308.687 kr. eða þær sömu. Er það vegna ákvæðis í samþykktum flestra lífeyrissjóða um að örorkulífeyrir geti ekki verið hærri en sem nemur þeim tekjumissi sem sjóðfélagi hefur sannanlega orðið fyrir og verða þá samanlagðar örorkubætur 103% miðað við laun eftir skatta hvort sem réttindaávinnsla er 1,4% eða 1,8%. Fjárhagslagur hvati til að snúa aftur til vinnu vegna tekna er ekki til staðar.

**Dæmi 2:** 35 ára einstæðingur með 600.000 kr. í laun á mánuði fyrir skatt og 419.673 eftir skatt.

Tekjur eftir skatt (frá TR og lífeyrissjóði) fara í 347.623 kr. ef viðkomandi verður óvinnufær og lendir á örorku 35 ára gamall eins og lögin eru í dag. Eftir breytingu á lögunum þá verða tekjur eftir skatt (frá TR og lífeyrissjóði) samtals 401.636 kr.

Fjárhagslagur hvati til að snúa aftur til vinnu vegna tekna verður lítill eftir breytingu á lögunum. Samanlagðar örorkubætur miðað við 1,8% réttindaávinnslu verða 96% af launum eftir skatta.

**Dæmi 3:** 35 ára einstæðingur með 800.000 kr. í laun á mánuði fyrir skatt og 540.133 eftir skatt.

Tekjur eftir skatt (frá TR og lífeyrissjóði) lækka í 421.354 kr. ef viðkomandi verður óvinnufær og lendir á örorku 35 ára gamall eins og lögin eru í dag. Eftir breytingu á lögunum þá verða tekjur eftir skatt (frá TR og lífeyrissjóði) samtals 501.966 kr.

Fjárhagslagur hvati til að snúa aftur til vinnu vegna tekna verður lítill eftir breytingu á lögunum. Samanlagðar örorkubætur miðað við 1,8% réttindaávinnslu verða 93% af launum eftir skatta.

Inn í dæmin vantar barnalífeyri lífeyrissjóða sem er greiddur með börnum örorkulífeyrisþega til 18/22 ára aldurs (mismunandi eftir lífeyrissjóðum) og er að lágmarki 18.240 kr. á mánuði með hverju barni.

Þessi einföldu dæmi sýna að ef til vill þarf að yfirfara forsendur sem liggja til grundvallar þeim tillögum um breytingar sem lagt er til að verði gerðar á lögum um lífeyrissjóði. Mikilvægt er að breytingar sem jafnmikil áhrif og þær sem lagt er til séu vel undirbúnar, tillögur rökstuddar og áhrif metin.

Reykjavík 9. desember 2019

Virðingarfyllst

Dr. Oddur Ingimarsson

Geðlæknir og viðskiptafræðingur