

# Mikið í húfi að mikið nýtist vel

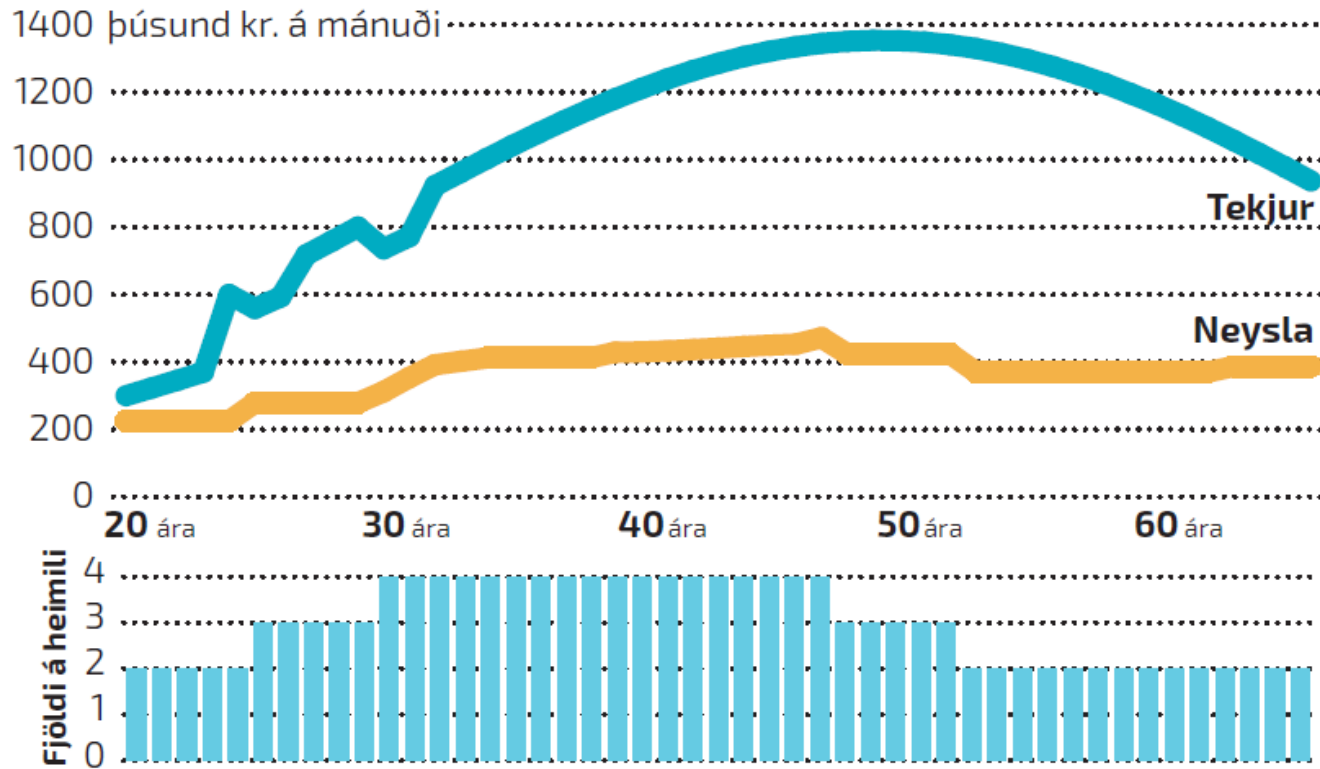
Allt að fimmtungur launa í þvingaðan lífeyrissparnað

Gunnar Baldvinsson, mars 2016

# Lærdómsríkt dæmi

Saga tvennra hjóna sem fóru ólíkar leiðir en lifðu bæði góðu lífi

## Tekjur, neysla og fjölskylda



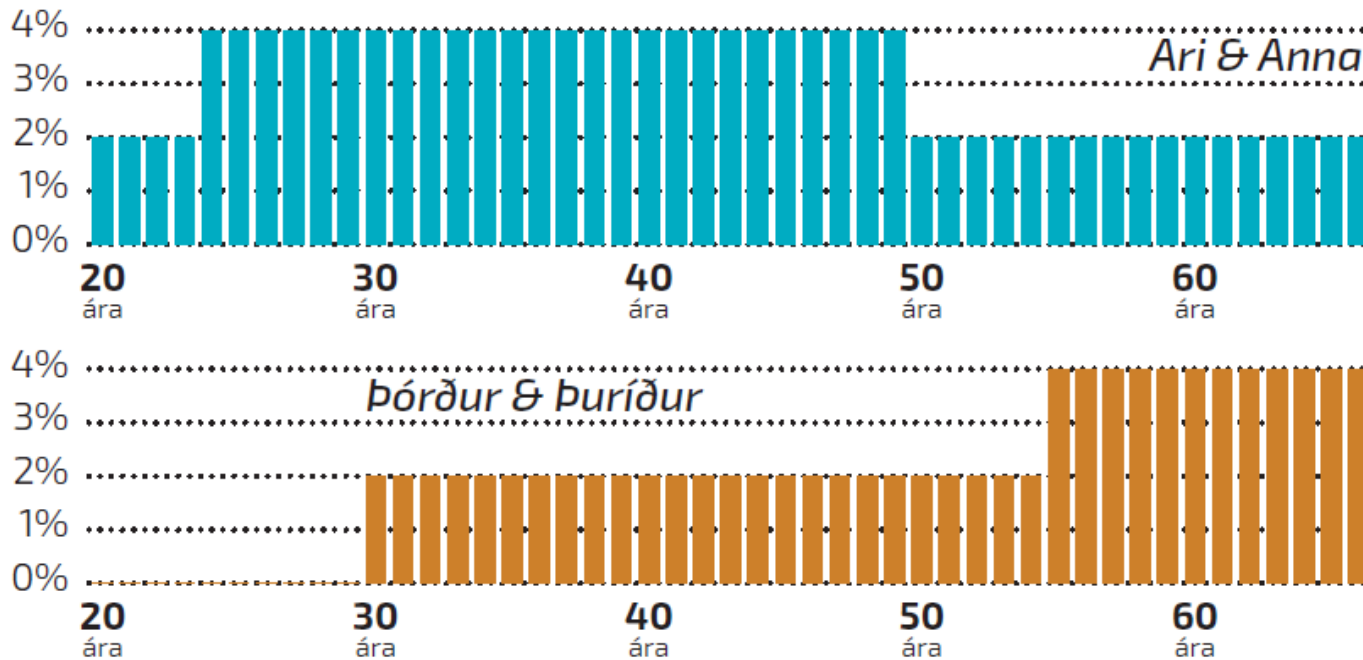
66  
55  
45  
35  
20



# Lærdómsríkt dæmi

Saga tvennra hjóna sem fóru ólíkar leiðir en lifðu bæði góðu lífi

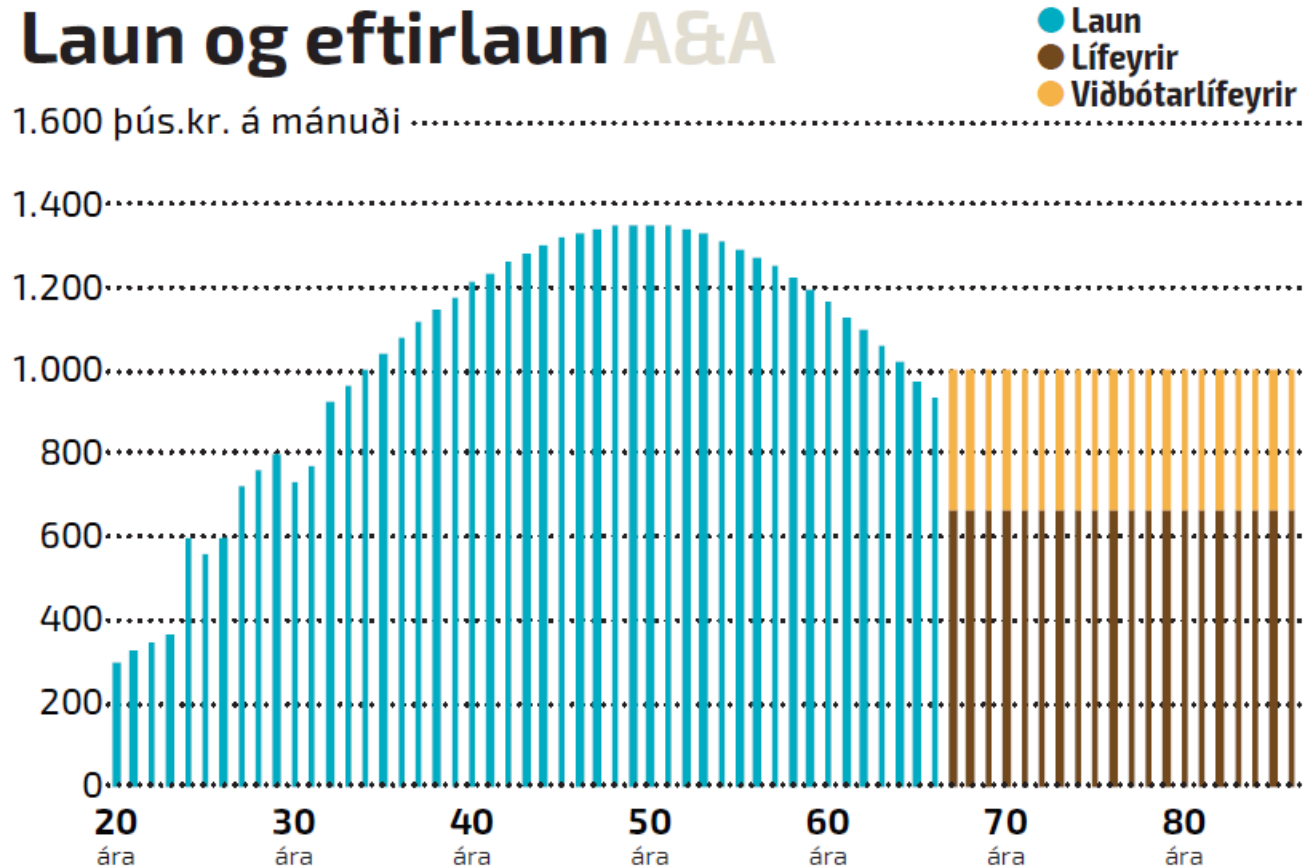
## Viðbótarlífeyrissparnaður



# Lærdómsríkt dæmi

Saga tvennra hjóna sem fóru ólíkar leiðir en lifðu bæði góðu lífi

## Laun og eftirlaun A&A



66  
55  
45  
35  
20

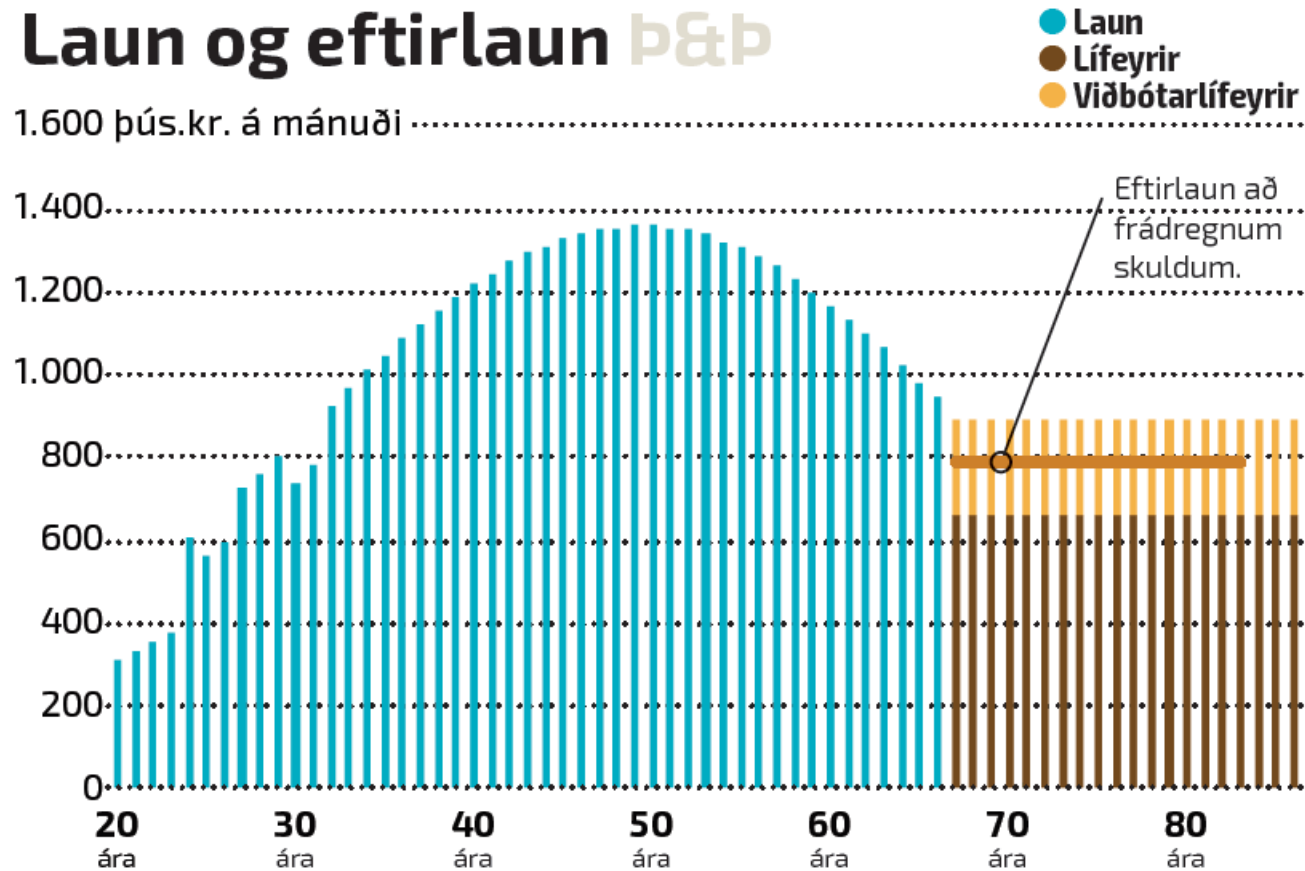
LÍFIÐ  
ER FRAMUNDAN



# Lærdómsríkt dæmi

Saga tvennra hjóna sem fóru ólíkar leiðir en lifðu bæði góðu lífi

## Laun og eftirlaun þ&þ



66  
55  
45  
35  
20

LÍFIÐ  
ER FRAMUNDAN

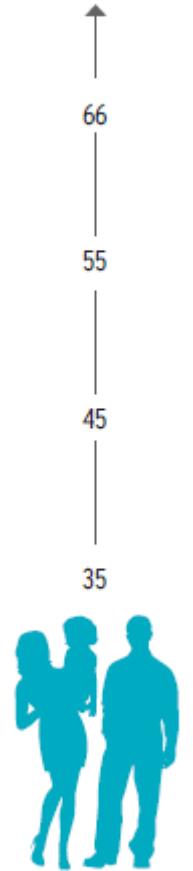
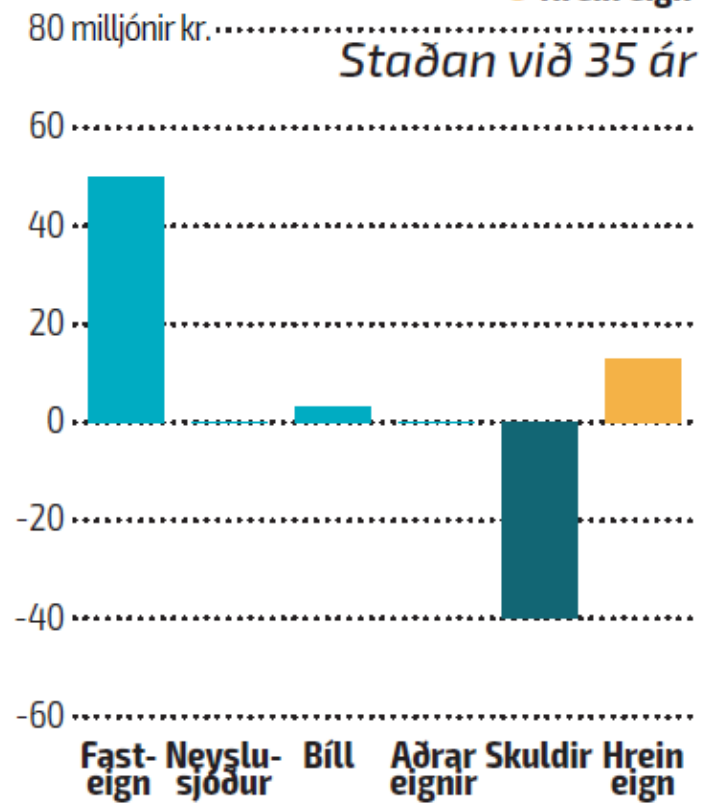
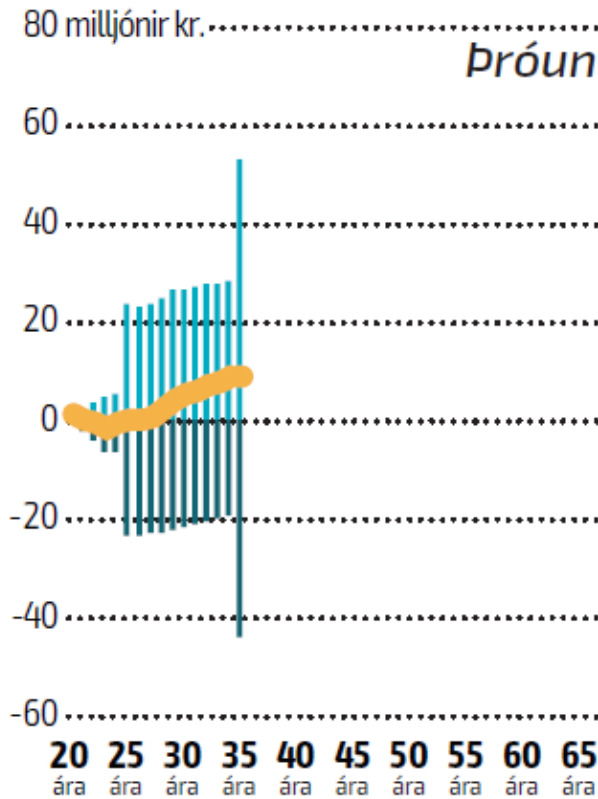


# Lærdómsríkt dæmi

Saga tvennra hjóna sem fóru ólíkar leiðir en lifðu bæði góðu lífi

## Eignir og skuldir 20-35 ára þ&þ

- Eignir
- Skuldir
- Hrein eign



Grein í Viðskiptablaðinu:

# „Hvenær verður mikið of mikið?“



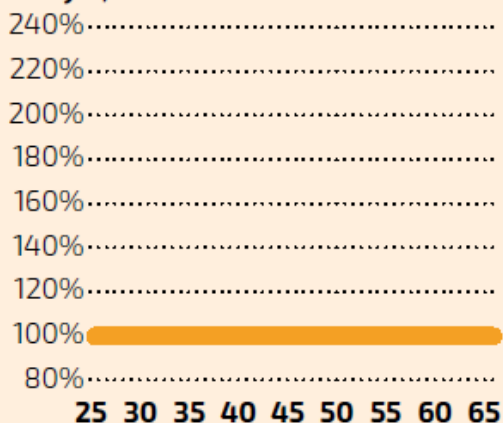
Það er áleitinn spurning hvort það væri ekki betra fyrir almenna launþega að fá launahækkun í vasann frekar en að hækka skylduiðgjald í lífeyrissjóð.

## Samanburður á eftirlaunum

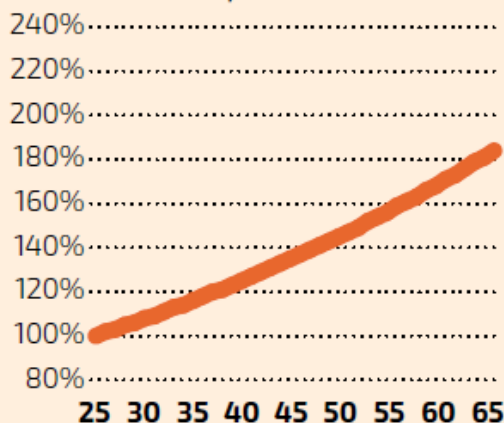
— miðað við mismunandi launaþróun og 12% eða 15% skylduiðgjald í lífeyrissjóð

Launaþróun hefur áhrif á hvernig lífeyrisréttindi safnast upp á starfsævinni. Í útreikningum er oftast reiknað með föstum launum eða að laun hækki jafnt og þétt alla starfsævina. Hagtölur sýna hins vegar að í mörgum tilvikum hækka laun til fimmtugs en lækka eftir það.

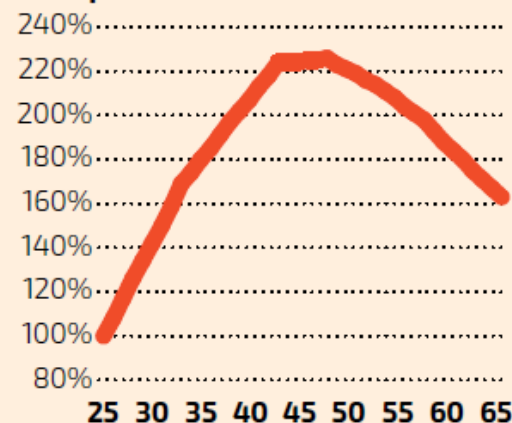
### Óbreytt, föst laun



### Laun hækka um 1,5% á ári



### Launaþróun skv. skattframtölum



Eftirlaun sem hlutfall af ...

lðgjald	meðal launum	loka launum
12,0%	64%	64%
15,5%	83%	83%

Eftirlaun sem hlutfall af ...

lðgjald	meðal launum	loka launum
12,0%	68%	45%
15,5%	87%	58%

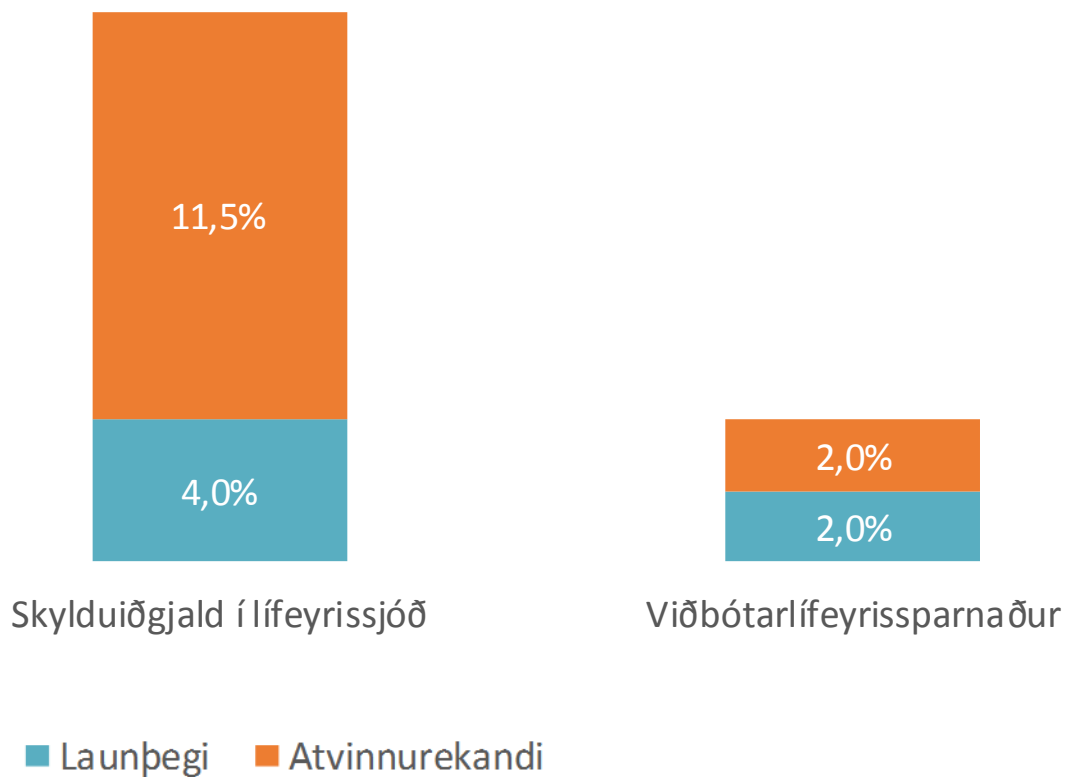
Eftirlaun sem hlutfall af ...

lðgjald	meðal launum	loka launum
12,0%	69%	71%
15,5%	89%	91%

*Forsendur: Eftirlaun reiknast m.v. iðgjaldagreiðslur 25 til 66 ára og eru reiknuð með réttindatöflu stærsta lífeyrissjóðs almenns launafólks. Launaþróun samkvæmt skattframtölum byggir á gögnum Hagstofu um meðalatvinnutekjur eftir aldri á árinu 2014*



# Allt að 1/5 launa í þvingaðan lífeyrissparnað

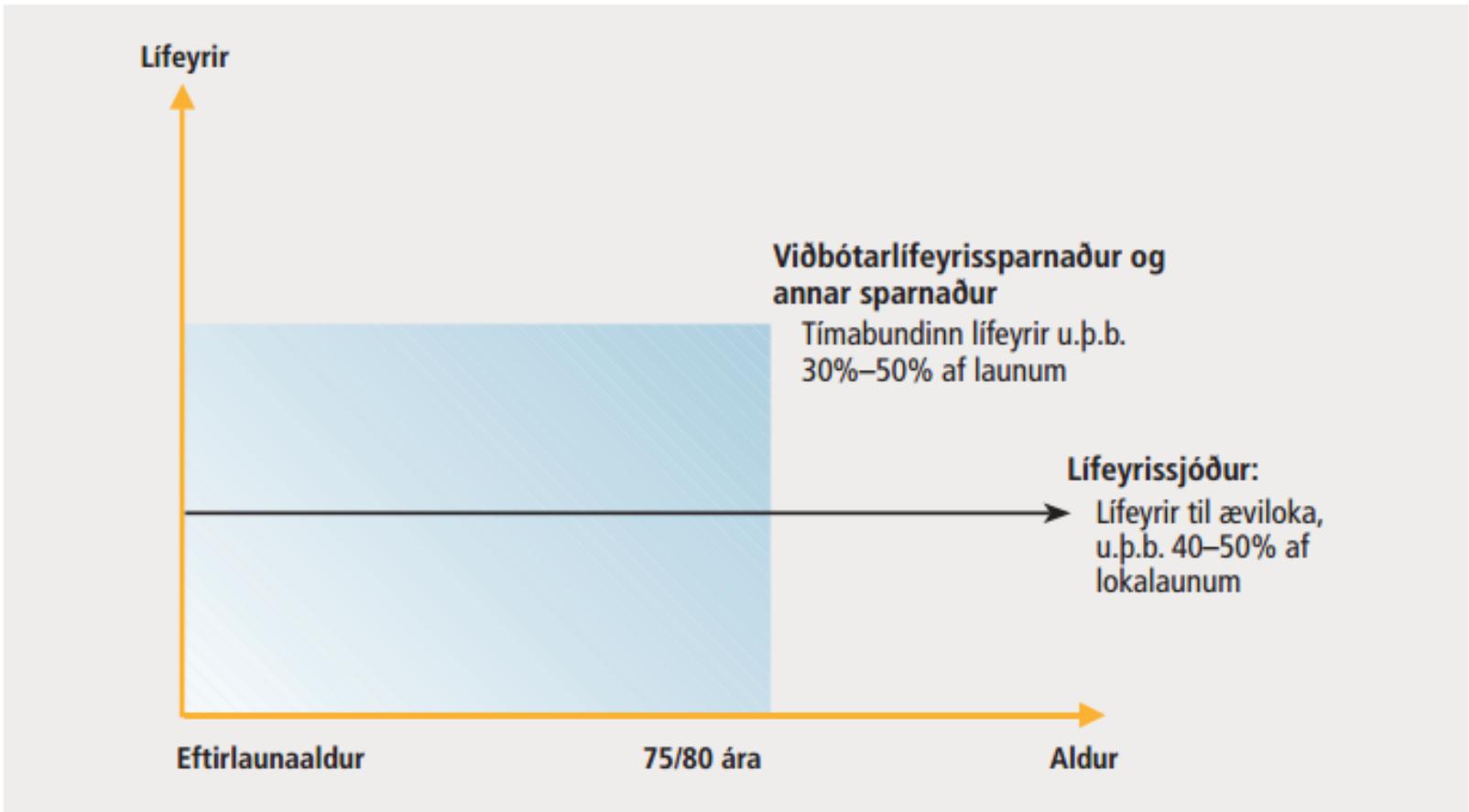


Sá sem er ekki með viðbótarlífeyrissparnað missir af 2% frá atvinnurekanda



# Markmið um eftirlaun

Algennt markmið 60% til 80% af launum



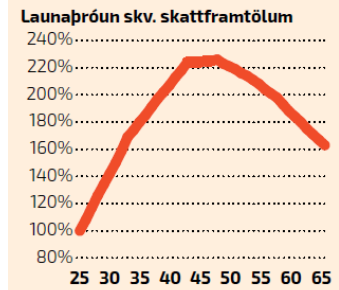
VERDMÆTASTA  
EIGNIN

VERÐIÐ ER ÖÐUR EN  
EIGNIN

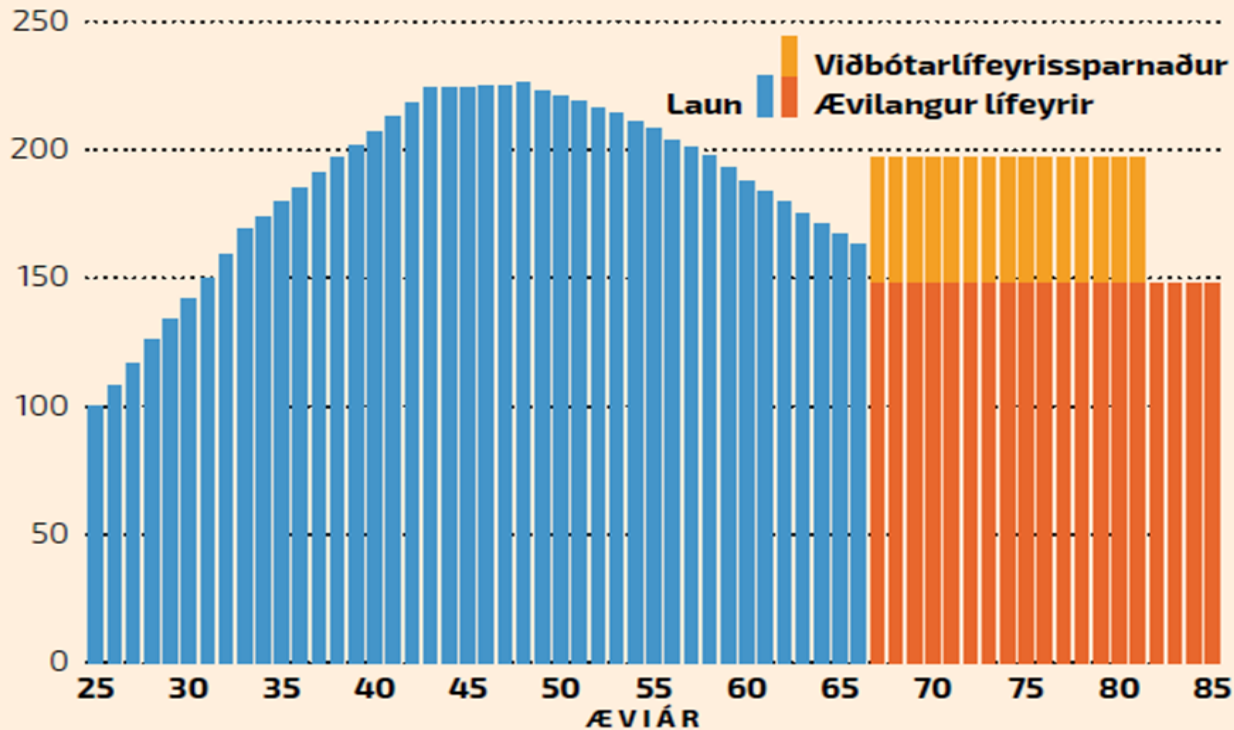


VERÐIÐ ER ÖÐUR EN  
EIGNIN

# Rífleg eftirlaun



— Eftirlaun geta í sumum tilvikum orðið hærri en lokalaun hækki skylduiðgjald í 15,5% af launum



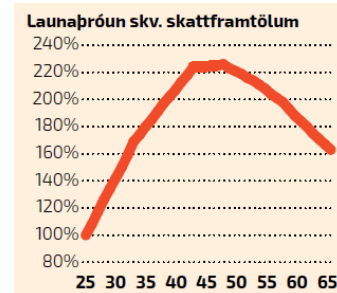
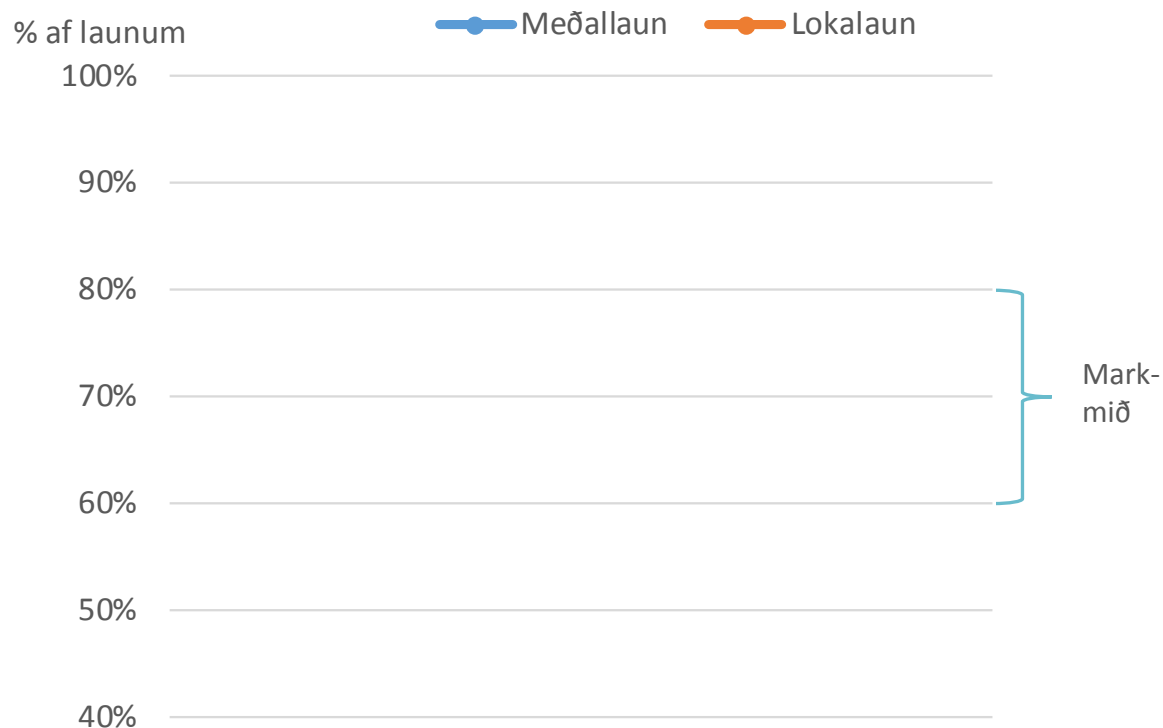
Forsendur: Einstaklingur leggur fyrir 19,5% af launum í lífeyrissparnað alla starfsævina

Með 4% viðbótarlífeyrissparnaði bætist mikið við

Fyrstu 15 árin á eftirlaunum eru eftirlaunin 121% af launum



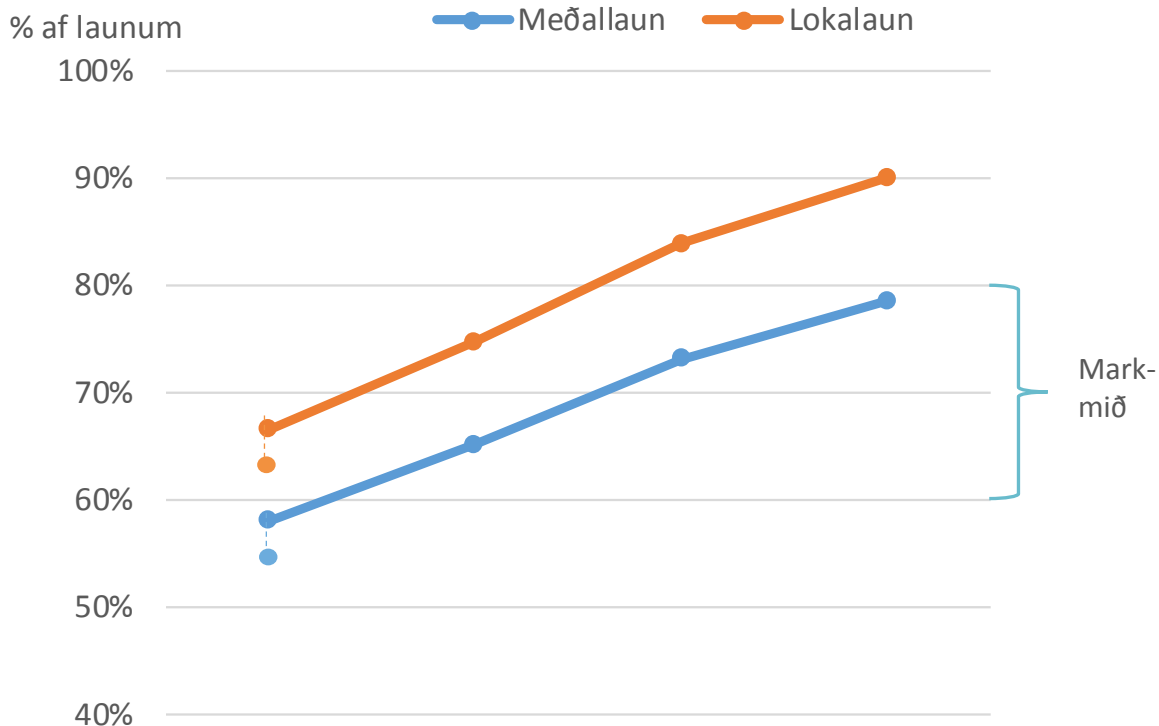
# Hvað þýðir 29% hækkun skylduiðgjalds?



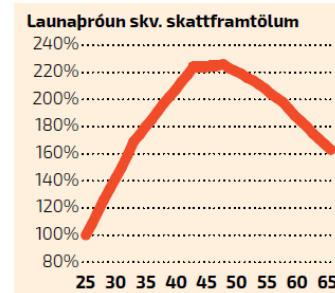
Iðgjald	Fjöldi ára			
10%	22	12	2	0
12%	10	10	10	2
15,5%	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>40</b>

Ár í starfslok

# Hvað þýðir 29% hækkun skylduiðgjalds?

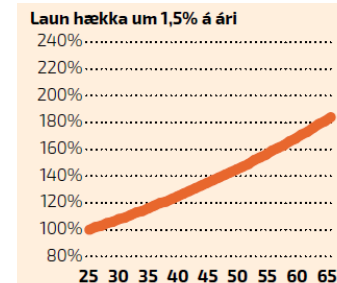
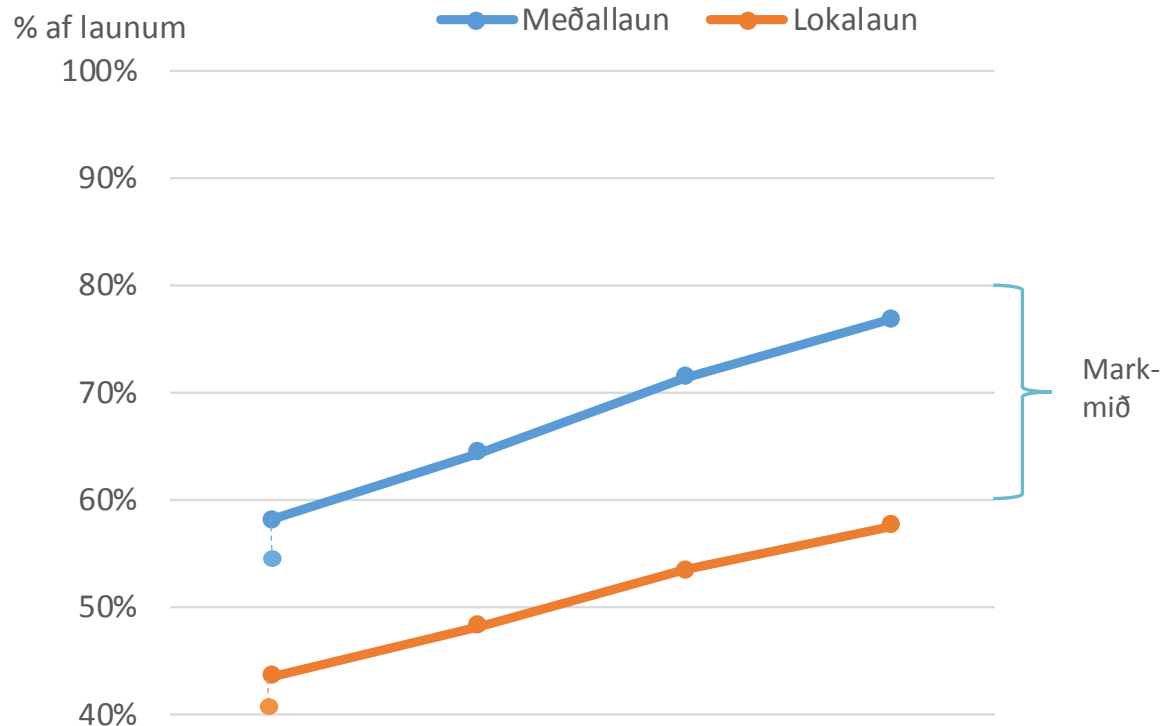


Iðgjald	Fjöldi ára				Ár í starfslok
10%	22	12	2	0	
12%	10	10	10	2	
15,5%	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>40</b>	
<b>Aukning</b>	<b>5%</b>	<b>12%</b>	<b>20%</b>	<b>28%</b>	



Með hækkun iðgjalds aukast lífeyrisréttindi um 5% til 28%

# Hvað þýðir 29% hækkun skylduiðgjalds?



Iðgjald	Fjöldi ára			
10%	22	12	2	0
12%	10	10	10	2
15,5%	<b>10</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>40</b>
<b>Aukning</b>	<b>6%</b>	<b>13%</b>	<b>19%</b>	<b>28%</b>

Ár í starfslok

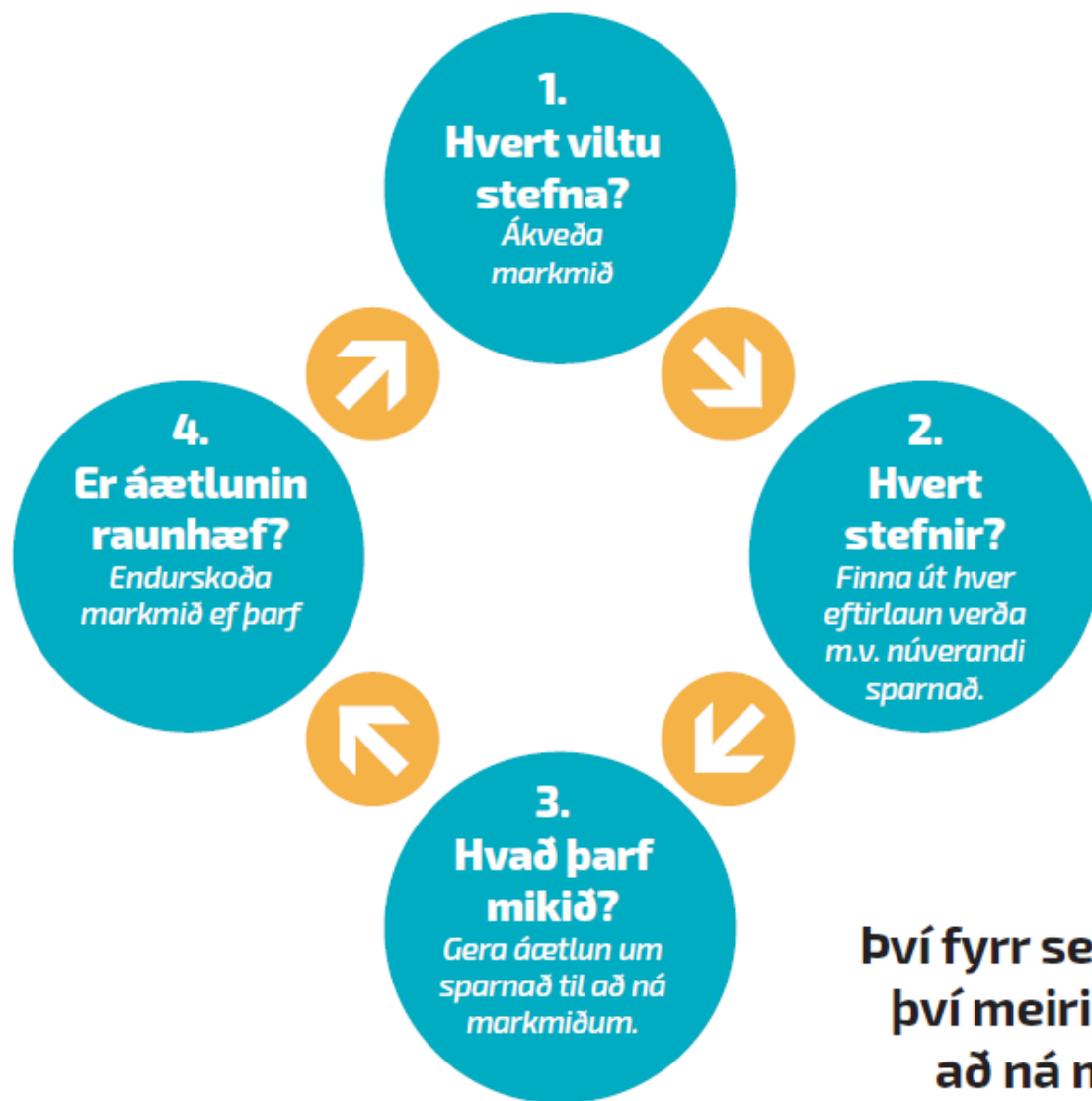
Með hækkun iðgjalds aukast lífeyrisréttindi um 6% til 28%

# Mikið í húfi að mikið nýtist vel

## Einstaklingar

- » Óbreytt ráðgjöf: Fjögur skref að góðum eftirlaunum

# Fjögur skref að góðum eftirlaunum



# Mikið í húfi að mikið nýtist vel

## Einstaklingar

- » Óbreytt ráðgjöf: Fjögur skref að góðum eftirlaunum
- » Nýta viðbótarlífeyrissparnað 2% til 4% af launum. Þörfin er þó minni hjá yngstu aldurshópunum
- » Nýta sér að greiða séreign inn á lán og húsnæðis-sparnaðarreikninga (heimild rennur út 30. júní 2017)



# Mikið í húfi að mikið nýtist vel

## Aðilar vinnumarkaðarins

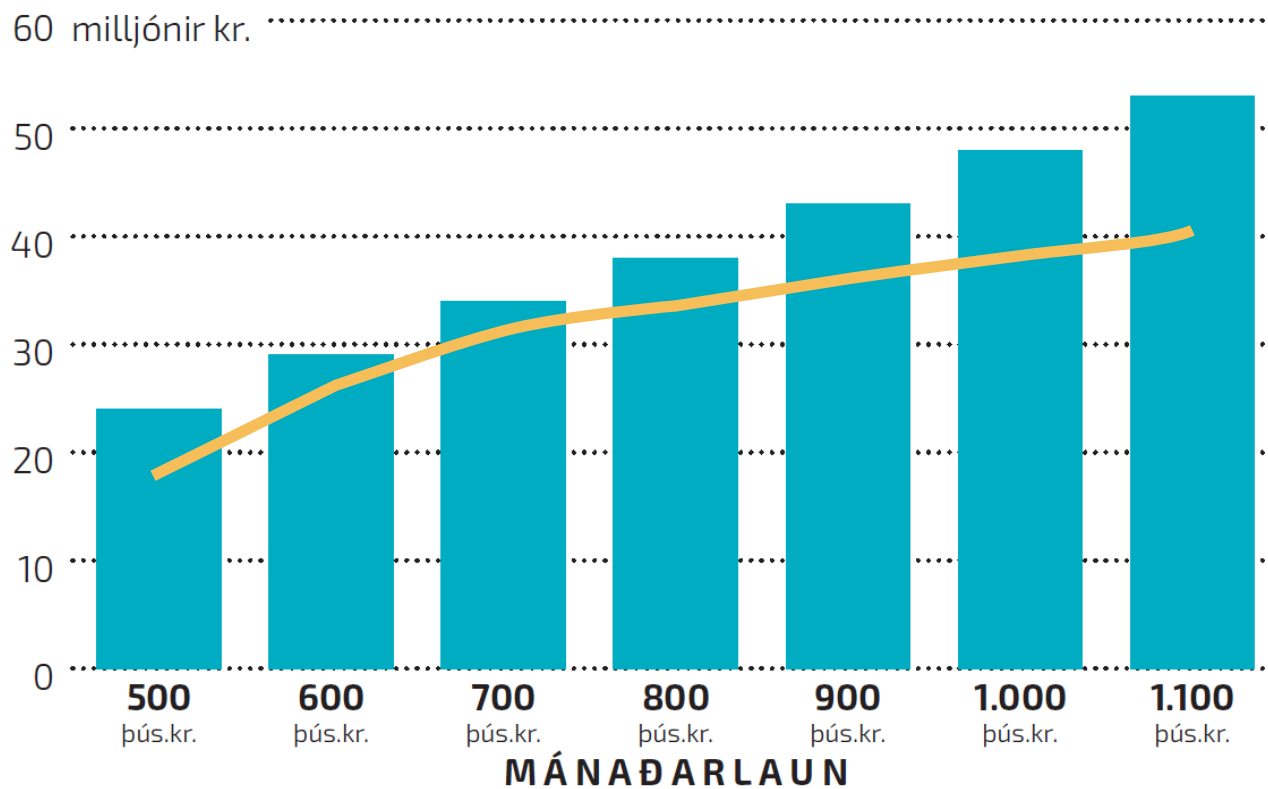
- » Salek samkomulag: „Stefnt er að því að heimilt verði að ráðstafa iðgjaldahækkun í bundna séreign að hluta eða öllu leyti“
- » Mæli eindregið með því að fallið verði frá hugmyndum um bundna séreign

# Mikið í húfi að mikið nýtist vel

## Stjórnvöld

- » Mikil aukning lífeyrisréttinda dregur úr mikilvægi viðbótarlífeyrissparnaðar hjá yngstu aldurshópunum
- » Mæli með skoðað verði að festa húsnæðissparnað í sessi

# Viðmiðun um íbúðarkaup



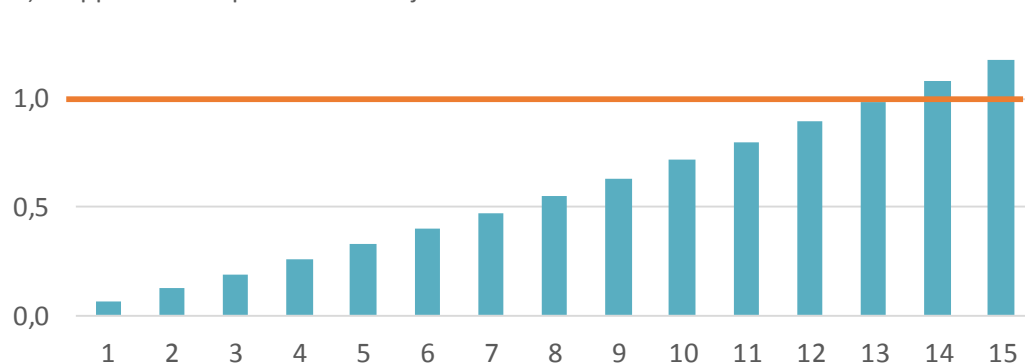
Ágæt viðmiðun að íbúð kosti ekki meira en 4 árslaun



# Hugmynd án ábyrgðar

- » Einstaklingar geti nýtt viðbótarlífeyrissparnað / húsnæðissparnað til að greiða inn á húsnæðislán eða til íbúðarkaup
- » Skoðað verði að veita skattafslátt við fyrstu íbúðarkaup
  - » Afslátturinn gæti miðast við 13 ára sparnaðartíma
  - » Á þeim tíma getur einstaklingur safnað 1 árslaunum eða 25% af kaupverði
  - » Þar af væri framlag ríkisins 10% eða u.þ.b. eitt skattlaust ár

1,5 uppsafnaður sparnaður sem fjöldi árslauna



Sparnaðartími, fjöldi ára

Með því að leggja fyrir 6% af launum safnar einstaklingur 1 árslaunum á u.þ.b. 13 árum

„Það erfiðasta í heiminum er  
að skilja tekjuskatt“

- Albert Einstein

Þýskur eðlisfræðingur og Nóbelsverðlaunahafi, höfundur afstæðis-  
kenningarinnar

Má ekki koma fyrir  
lífeyriskerfið