

Forslag til ny uføretrygd og endrede skatteregler vil påvirke inntekten til personer med private tjenstepensjonsordninger. Reformen kan bli vedtatt uten at noen kjenner konsekvensene, skriver **Sissel Rødevand** og **Fredrik Haugen**.

# Reform med ukjent virkning

## INNLEGG Pensjon

Regjeringen har lagt frem et forslag om ny uføretrygd og endrede skatteregler for ytelses til uføre (Prop. 130 L 2010-2011). Videre er det lagt opp til at det via forhandlinger skal gjøres endringer i de offentlige tjenstepensjonsordningene, slik at uføre som mottar slike pensjoner skal komme ut med samme inntekt etter skatt som før. Det som imidlertid ikke er omtalt i proposisjonen er hva forslagene vil bety for personer som er tilknyttet private tjenstepensjonsordninger eller helt individuelle pensjonsordninger.

Det dreier seg om mange hundre tusen personer.

At regjeringen ikke har tatt fatt i denne problemstillingen, er kanskje ikke så rart. Det er nemlig ikke helt enkelt. Regjeringen har heller ingen styringsrett over de private tjenstepensjonsordningene. Samtidig er

det helt fundamentale forskjeller i pengestrømmer og rettigheter i offentlige og private ordninger.

Konsekvensene av regjeringens forslag kan dermed bli svært ulik for uføre i offentlige og private tjenstepensjonsordninger.

Staten kan både gi og ta med samme hånd. Når skatten på uførepensjon til statsansatte øker, kan staten øke nivået på statsansattes tjenstepensjon

## 77 Konsekvensene av regjeringens forslag kan dermed bli svært ulik for uføre i offentlige og private tjenstepensjonsordninger

slik at de ansatte får uendret nettoinntekt. Kommunesektoren kan i praksis gjøre mer eller mindre det samme. I privat sektor er det imidlertid slik at det er pensjonsinnretningene

(forsikringsselskapene) som gjennom avtale med kunden tar inn en premie for å gi en mulig fremtidig utbetaling.

Her vil det ikke uten videre være mulig å øke pensjonsnivåene for å dekke økt skatt på uføreytelser.

For de private uførepensjonsproduktene foretas det normalt en fondsoppbygging. Dette er penger bedriften, den ansatte eller den enkelte selv har betalt inn, og eier. Ved uførhet vil det i tillegg bli tilført midler fra pensjonsinnretningen for å sikre at avsetningene er store nok til å sikre pensjonen så lenge uførheten varer.

Noen private uførepensjonsprodukter har ikke fondsoppbygging. For disse betales det inn en årlig risikopremie for en fastsatt ytelse som utbetales dersom den forsikrede blir ufør i det aktuelle året. Det er denne type produkter som i hovedsak er tilknyttet innskuddspensjonsordninger. Men for alle ansatte med såkalte ytelsesordninger, er det bygget opp fond

knyttet til uførepensjonsordningene. Det samme gjelder individuelle uførepensjonsforsikringer og såkalte fripoliser som har utspring i tidligere arbeidsforhold.

Disse fondene kan ikke tilbakeføres til bedriften eller den enkelte. Det kan heller ikke kreves inn ekstra innbetaling selv om uføretrygden fra folketrygden eller skattereglene for utbetaling endres.

Beregninger Actecan har foretatt viser at de foreslåtte endringene i uføreytelsen fra folketrygden og i skattereglene for uføreytelser vil slå ulikt ut fra person til person.

Personer som hadde lønn under 6G da de ble uføre, og som har en såkalt 66 prosent ytelsesbasert ordning (det vil si at en er sikret 66 prosent av lønn inklusive en beregnet folketrygd), vil i utgangspunktet få mer utbetalt etter skatt enn i dag.

Personer som hadde høyere inntekter vil derimot få mindre utbetalt enn i dag. Dette gjelder særlig de som hadde lønn over

600.000 kroner i året da de ble uføre. Størrelsen på tapet øker med inntektsnivå før uførhet.

Også individuelle forskjeller (formue, skattefradrag med mer) vil påvirke hva den enkelte faktisk sitter igjen med.

Banklovkommissjonen er gitt et mandat om å vurdere tilpasninger i pensjonslovene. Kommisjonen har imidlertid ikke mandat til å vurdere skatteregler, som utgjør svært viktige rammebetingelser for de private ordningene. Det bør uansett være uaktuelt for staten å inndra midler som allerede er innbetalt, eller å pålegge økte innbetalinger til private ordninger.

Det er et kunnskapshull i uføreforholdene for de private uførepensjonsordningene. Hvis hullet ikke tettes, vil reformen bli vedtatt uten at konsekvensene er kjent. Vi oppfordrer regjeringen til å ta fatt i problemstillingen.

■ Sissel Rødevand og Fredrik Haugen, partnere i Actecan



## BAK SLOTDET - Leilighet med heis, peis, balkong og parkering.



V.t./L.t.: 7 500 000,-/6 400 000,-  
Omk.: Ca. 2,7% av kjøpesummen  
Felleskostn.: Kr 3 327,-/mnd  
Adresse: Riddervoldsgate 3, 2 eattsje  
Visning: Man. 27/6 kl. 18.00-19.00  
Byggeår: 1898 / 2005  
Bra/P.rom: 125/125 kvm  
Bta: 144 kvm  
Tomt: 1 657 kvm eiet  
Eieform: Eiet  
Parkering: Leiligheten disponerer  
1 parkeringsplass  
Bad/wc: 2/2 + vaskerom  
Soverom: 2  
Stue: 2 (3)

Kontakt: Torbjørn Ek  
Mobil: 975 11 760

www.ek.no/1-0171/11  
Finnkode: EK0111171  
Advokat Torbjørn Ek Eiendomsmegling  
Telefon: 2240 1760

