**Samordning av uføretrygd fra folketrygden med alderspensjon etter særaldersgrense fra tjenestepensjonen**

Uføre med en uføregrad på minst 50 prosent vil motta uføreytelser både fra tjenestepensjonen og fra folketrygden. Når en passerer særaldersgrensen vil tjenestepensjonens ytelse gå over fra uførepensjon til alderspensjon, mens en fortsatt får uføreytelse fra folketrygden fram til 67 år. Denne gruppen kommer svært uheldig ut av de regelendringene som ble iverksatt fra 2015 av.

Overgangen fra pensjonsskatt til lønnsskatt for uføreytelsene ble i stor grad kompensert ved at uføretrygden før skatt. Når en passerer særaldersgrensen blir denne økningen borte i sam­ordningen med brutto alderspensjon fra tjenestepensjonen. En kommer da dårligere ut enn før. Dette gjelder før skatt, og i enda sterkere grad etter skatt.

Notatet viser virkningene av de nye reglene for de som har særaldersgrense, etter sivilstand og inntekt.

Systemet tom. 2014

Før en når særaldersgrensen vil en ufør ha brutto uførepensjon fra tjenestepensjonen og uførepensjon fra folketrygden. Etter oppnådd særaldersgrense vil en ha brutto alderspensjon fra tjeneste­pensjonen og uførepensjon fra folketrygden. I begge tilfellene samordnes ytelsene ved at det gis et samordningsfradrag i tjenestepensjonen lik folketrygdytelsen minus 25 prosent av G (10 prosent av G for gifte). Siden tjenestepensjonens uførepensjon beregnes på samme måte som alderspensjonen kommer pensjonisten likt ut før og etter passering av særaldersgrensen.

Det blir også likt etter skatt siden skattereglene for 2014 er de samme for de som har folke­trygdens uførepensjon uansett hva slags bruttopensjon denne samordnes med. Særfradraget for pensjonister gjelder verken uførepensjonister eller mottakere av alderspensjon pga. særaldersgrense.

Systemet fom. 2015. Uførhet og passert særaldersgrense før 2015

Her vil en ha tjenestepensjonens brutto alderspensjon både før og etter 2015. Det som endrer seg fra 2015 av er at nå skal samordningen skje med ny uføretrygd fra folketrygden. Samord­ningsfradraget settes da til ny uføretrygd i folketrygden minus 25 prosent av G.

Før skatt gir dette ingen endring for ugifte sammenliknet med systemet tom. 2014. I begge tilfellene mottar pensjonisten 66 prosent av beregningsgrunnlaget pluss samordnings­gevinsten. En samordner mao. bort nesten hele ytelsen fra folketrygden, nå som før. For gifte er dette en forbedring, her øker samordningsgevinsten fra 10 til 25 prosent av G.

En forskjell fra 2014 er at folketrygdens uføreytelse nå skal beskattes som lønnsinntekt. For å kompensere for den skatteøkningen det medfører økes folketrygden før skatt. Økningen er beregnet slik at ytelsen etter skatt blir som før for de som ikke mottar andre inntekter enn folketrygden.

Denne skattekompensasjonen blir borte i samordningen. At folketrygd-delen økes for å kompensere for overgangen til lønnsskatt får dermed ingen virkning for de som mottar brutto alderspensjon fra tjenestepensjonen etter å ha passert særaldersgrensen, med unntak av økningen i samordningsgevinst for gifte.

Når folketrygd-ytelsen blir økt før skatt gjelder det også minsteytelsen. For de med lavest inntektsgrunnlag medfører det at den nye minsteytelsen i folketrygden overstiger normalt utregnet bruttopensjon fra tjenestepensjonen. Samlet pensjon blir dermed høyere, dvs. at faktisk bruttoytelse vil overstige 66 prosent av sluttlønn. For denne gruppen slår økningen i folketrygden gjennom, den blir ikke borte i samordningen. Dette er den eneste gruppen som kommer ut av endringen uten å tape etter skatt.

Alderspensjonen etter samordningsfradrag vil fortsatt beskattes som pensjonsinntekt, det er uførepensjonen som fra 2015 av beskattes som lønnsinntekt. Skatteøkningen blir dermed mindre enn om alt ble beskattet som lønnsinntekt, men det blir like fullt en skatteøkning samlet sett som ikke kompenseres. Som en ser av figuren blir tapet betydelig for ugifte. Også gifte vil tape selv om tapet her blir mindre enn for ugifte.

Ufør før 2015, passerer særaldersgrense etter 1.01.2015

Denne gruppen vil ha uføreytelse både fra folketrygden og fra tjenestepensjonen både før og etter 2015, fram til særaldersgrensen. Fra 1.01.2015 og fram til særaldersgrensen passeres vil tjenestepensjonens uførepensjon være en nettopensjon og ikke en bruttoytelse.

Uføreytelsen fra folketrygden konverteres som omtalt ovenfor slik at en skal komme likt ut etter skatt om en ikke har andre ytelser enn folketrygden. Omleggingen av uføreytelsen fra tjenestepensjonen skjer ved en konverteringen slik at den nye nettoytelsen blir nominelt lik den gamle bruttoytelsen fra 2014 fratrukket samordnings­fradraget.

Marginalskatten for uføre i 2014 er på opptil 55 prosent for inntekter som er så lave at en kommer innenfor skattebegrensningsregelen. Har en andre uføreytelser enn folketrygden, slik tjenestepensjonister før 2014 har, blir marginalskatten raskt mye lavere. Disse vil da få en overkompensasjon ved konverteringen av folketrygden. For høyere inntekter blir virkningen motsatt, da taper en å at påslaget i tjenestepensjonen ikke justeres for å kompensere for skatteøkningen. Effektene blir at med en brutto uførepensjon i 2014 på opp til 5 G for ugifte og 4,5 G for gifte vil en komme ut med gevinst etter skatt, for høyere inntekter blir det et samlet tap som øker med økende inntekt.

Når en passerer særaldersgrensen vil tjenestepensjonsdelen gå over fra å være netto uførepensjon til å bli brutto alderspensjon. Da blir ytelsen slik som beskrevet i kapittelet ovenfor. Hele skattekompensasjonen blir borte i den gjeninnførte samordningen.

Resultatet blir at en samlet sett kommer tilbake til nivået fra 2014 for samlet ytelse før skatt (brutto tjenestepensjon pluss 1/4 G). Sammenliknet med perioden fra 1.01.2015 og fram til særaldersgrensen vil ytelsen før skatt reduseres.

Etter skatt kommer en dårligere ut enn nivået fra 2014. Det skyldes at deler av ytelsen nå skattes som lønnsskatt, en beskatter folketrygden fullt ut som lønn og restytelsen fra tjenestepensjonen som pensjon.

Folketrygdytelsen før skatt er uendret ved passering av særaldersgrensen, mens restytelsen fra tjenestepensjonen blir lavere. Denne går nå over fra å være en påslagsytelse til å bli en samordnet bruttoytelse. Da forsvinner konverteringstilleggene fra 2015, både for folketrygddelen og for tjenestepensjonen.

Figurens stiplede linjer viser virkningen av konverteringen til nye uføreytelser fra 1.01.2015. Her ser en at ugifte vinner etter skatt opp til et pensjonsnivå på 5 G, og ugifte opp til 4,5G. Med høyere pensjonsinntekter blir det tap. Figurens heltrukne linjer viser endringene når en har passert særaldersgrensen, også her sammenliknet med ytelsesnivået fra 2014. De heltrukne linjene blir dermed lik figuren fra foregående avsnitt.

De to endringene kan beskrives slik. Først opplever pensjonisten konverteringen per 2015. Her vinner de med lave og midlere pensjoner mens de med høyere pensjoner taper. Så passeres særaldersgrensen. Her skal alle ned til et nivå godt under2014-nivået. Samlet effekt på dette tidspunkt blir avstanden mellom stiplet og heltrukket linje. Der taper alle, med unntak av gifte med pensjoner over 5,5 G.

Skal bli interessant å observere en slik situasjon, hvor det å passere aldersgrensen medfører redusert samlet ytelse både før og i sterkere grad etter skatt.

Nye uføre etter 2015

Blir en ufør etter 2015 blir den nye uføretrygden fra folketrygden beregnet etter ordinært beregningsgrunnlag (omtrent lik sluttlønn) i stedet for et konvertert beregningsgrunnlag. Det gjør at folketrygd-ytelsen blir lavere enn for konvertittene.

Denne gruppen vil få netto uføreytelse (påslag) fra tjenestepensjonen, og uten å komme innenfor konverteringsreglene. Det gjør at ytelsen lavere enn for konvertittene for ugifte uansett inntekt. Gifte får høyere samordningsgevinst (fra 0,1 til 0,25 G), slik at store deler av inntektsskalaen kommer ut i pluss. Denne pluss-gevinsten er like fullt lavere enn for de som er uføre før overgangen. Både for folketrygddelen og for tjenestepensjonsdelen er det en vesentlig fordel å bli ufør før framfor etter 1. januar 2015.

Når en passerer særaldersgrensen etter 2015 skjer det for denne gruppen ingenting med folketrygden. Tjenestepensjonen går derimot over fra netto uførepensjon til brutto alderspensjon. Samlet sett gir dette en lavere ytelse enn tidligere før skatt, og en sterkere reduksjon etter skatt.

Figuren viser ytelsene før og etter passering av særaldersgrensen. Sammenlikningen er med ytelsene en ville hatt om uførheten var inntrådt før 2015. De stiplede kurvene viser tapet (eller gevinsten) ved å bli ufør etter framfor før 1. januar 2015. De heltrukne kurvene viser tapet ved å bli ufør etter 1. januar 2015 og deretter passere særalders­grensen, også her sammenliknet med ytelsene for de som blir uføre før 1. januar 2015.

Avstanden mellom stiplet og heltrukken linje blir da endringen i ytelse ved passering av særaldersgrensen. Her får en et tap både før og etter skatt, i likhet med de som har konvertert uføreytelse før passering av særaldersgrensen.