

# Holland

|                |   |
|----------------|---|
| Almenn flokkun | I. stoð: Grunnlífeyrir<br>II. stoð: Sjálfstæðir, starfstengdir sjóðir (einkum SSI)<br>III. stoð: Sérstakur, valkvæður lífeyrissparnaður |
|----------------|---|

## I. stoð: Almannatryggingar.

|                   |  |
|-------------------|--|
| Tegundir lífeyris | <b>Grunnlífeyrir = State pension/Algemene ouderdomswet – skammstafað AOW:</b><br><br>Grunnlífeyrir (basic pension) – frá 65 ára og 6 mánaða aldri (jan. 2015). Lífeyristökualdur var lengi 65 ár, en hækkar nú í áföngum og verður a.m.k. 67 ár frá 2022, en frá þeim tíma verður hann miðaður við meðalævilengd.<br><br>Sérstakar uppbætur (supplementary national assistance) eru greiddar þeim sem eiga minni rétt vegna búsetuofs, svo og mökum/sambúðarmökum undir gildandi lífeyristökualdri sem hafa lágar tekjur. Þannig eiga allir að ná sama grunnlífeyrinum, óháð búsetu eða atvinnusögu. |
| Ávinnsla réttinda | Fjárhæðir AOW lífeyris eru búsetutengdar. Fullur réttur til AOW grunnlífeyris og uppbóta næst við 50 ára búsetu. Hlutfallslegur réttur er 2% fyrir hvert búsetuár frá 15 ára aldri til lífeyristökualdurs.<br><br>Lög um félagslega aðstoð kveða á um lágmarkstekjur (heldur lægri en grunnlífeyrir) frá almannatryggingakerfinu, ef aðrar tekjur eru ekki til staðar.   |
| Iðgjöld           | AOW: Greidd eru iðgjöld af launum (innheimt með sköttum). Launþegi greiðir 17,9% (lög heimila að hámarki 18.25%).<br><br>Hið opinbera rekur fleiri tryggingar. Launþegi greiðir iðgjald af eftirlífendatryggingu, ef við á, en vinnuveitandi greiðir iðgjald af örorkulífeyristryggingu.   |
| Fjármögnun        | AOW: Fjármagn til almannatrygginga kemur af iðgjöldum (samþímagreiðslum – Pay-as-you-go). Iðgjöld standa um sinn undir útgjöldum kerfisins, en þegar fram í sækir og aldurssamsetning breytist verður að bæta fé við af almennum sköttum. Engum sjóðum er safnað til að mæta greiðsluskyldu framtíðar.   |

## II. stoð: Starfstengdur lífeyrissparnaður með skylduaðild á grundvelli kjarasamninga.

|                   |  |
|-------------------|--|
| Tegundir lífeyris | Ellilífeyrir – frá gildandi almennum lífeyristökualdri (flýting og frestun heimil).<br>Oftast fylgja áfallatryggingar – örorku-, maka- og barnalífeyrir.   |
| Ávinnsla réttinda | <u>Skilgreind réttindi (DB):</u> Lífeyrir er hlutfall af meðalævilaunum, en í fáum sjóðum hlutfall af lokalaunum. Lengi voru sjóðir almennt með SR og viðmiðun við lokalaun, en árið 2003 færðust flestir yfir í samtryggð SI.<br><br><u>Skilgreind iðgjöld (DC):</u> Lífeyrir ræðst fyrst og fremst af ávöxtun eigna. Skyllt er að kaupa annúttet fyrir höfuðstólinn við starfslok.<br><br><u>Samtryggð skilgreind iðgjöld - SSI (Collective DC):</u> Lífeyrir ræðst fyrst og |

|                   |   |
|-------------------|---|
|                   | fremst af ávöxtun eigna, en vörsluaðili sparnaðar gefur skilyrt loforð um réttindi og verðtryggingu þeirra. Bróðurpartur lífeyrissjóða er með þessa reglu.  |
| <b>Iðgjöld</b>    | Iðgjöld eru greidd af iðgjaldastofni sem er sá hluti launanna sem er umfram opinber viðmið um AOW-frádrátt (breytileg eftir eðli lífeyrissparnaðar – liggja yfirleitt á bilinu 13.000-14.000 EUR á ári). Iðgjöld eru tiltekin í kjaraeða ráðningarsamningum. Algengast er að iðgjaldið skiptist þannig að launþegar greiði 30% hlut og launagreiðendur 70% hlut. Algengt heildariðgjald er 20%. Iðgjald launþega liggur oftast á bilinu 4%-7% af iðgjaldastofni og fer ekki hærra en 8%. Laun umfram rúmar 100.000 EUR á ári teljast ekki hluti af iðgjaldastofni. Skattaleg meðferð iðgjalda er breytileg eftir eðli lífeyrisréttinda. Sem dæmi má taka að þak er á frádráttarbærni iðgjalda í SSI-sjóði sem miðast við réttindaávinnslu að hámarki 1,875% af launum á árinu 2016. |
| <b>Fjármögnun</b> | Fjármagn kemur annars vegar frá iðgjöldum sjóðfélaga og mótframlögum launagreiðenda og hins vegar af ávöxtun eigna.   |

### III. stoð: Sérstakur, valkvæður lífeyrissparnaður

Í meginatriðum gildir sama lýsing og um lífeyrissparnað í II. stoð, en með þessum undantekningum:

- Einstaklingur/launþegi greiðir iðgjöld, en engin mótframlög eru frá vinnuveitanda.
- Ekkert lágmark er á iðgjöldum, en hámark er á skattfrádrætti vegna iðgjaldanna.
- Kaupa þarf annúitet fyrir höfuðstólinn við upphaf lífeyristöku.

#### Athugasemdir:

Útreikningur á iðgjöldum í samtryggingarsjóði (2. stoð) getur sýnst flókinn, samanborið við íslenska kerfið. Einn af stærstu lífeyrissjóðum Hollands (PFZW) sýnir eftirfarandi dæmi á vefsíðunni:

„Gerum ráð fyrir að laun þín séu € 25.000 á ári. Opinberi hlutinn\* er € 15.000. € 25.000 - € 15.000 = € 10,000. Þú ávinnur þér á því ári 1.75% lífeyri af € 10,000. Það verða € 175 fyrir það ár. Árlegur ellilífeyrir þinn verður samtala allra áranna, auk verðbóta.“

\*Með opinbera hlutanum er átt við fjárhæð sem samsvarar þeim lífeyri úr opinbera kerfinu sem launþeginn getur vænst þegar þar að kemur.

Sjóðurinn gefur jafnframt upp að iðgjald sé 23,5%. Algengast er að launþegi greiði 30% og vinnuveitandi 70% af iðgjaldinu. Heildariðgjöld af € 25.000 verða því 27,3%. Þar af greiðir launþegi 17,9% í almannatryggingahlutann og 2,82% í samtryggingarhlutann, samtals 20.72%. Hlutur launagreiðandans sem rennur eingöngu í samtryggingu er 6,58%.

Sambærilegar tölur fyrir ABP, stærsta lífeyrissjóðs Hollands, sem tekur 18,8% iðgjald, verða þá: Heildarhlutur launþegans 20,156% og launagreiðandans 5,264%, samtals 25,42%.

Þriðji stærsti sjóðurinn tekur 23,5% iðgjald, sá fjórði stærsti tekur 20,2% iðgjald og sá fimmti stærsti 23,2%. Ofangreind iðgjöld eru fyrir árið 2016 og geta breyst milli ára.

Hafa ber í huga að bæði í almannatryggingum og samtryggingarsjóðum er iðgjöldum haldið aðskildum fyrir tryggingaþættina. Sem dæmi má nefna að hjá ABP er iðgjald fyrir eftirlifendatryggingu 0,3% (af € 10.000 í dæminu hér fyrir ofan) og greiðir launþegi 0,09% en launagreiðandi 0,21%. Að auki greiðir launþegi 1,25% iðgjald í eftirlifendatryggingu hins opinbera. Örorkutrygging er hluti af almannatryggingakerfinu og þar greiðir vinnuveitandi iðgjald á bilinu 8-9%, mishátt eftir starfsgreinum. Sumir sjóðir bjóða viðbótartryggingu vegna langvinnrar örorku. Loks skal tekið fram að launþegar greiða sérstakt iðgjald fyrir sjúkratryggingar

almannatryggingakerfisins.