



BIRTA
LÍFEYRISSJÓÐUR

FORTÍÐ, STAÐA OG FRAMTÍÐ LÍFEYRISKERFISINS

Benedikt Jóhannesson,
Talnakönnun hf.

HELSTU NIÐURSTÖÐUR

- Íslenska lífeyriskerfið er í **fremstu röð** í alþjóðlegum samanburði
- **Ávinnsla réttinda úr lífeyrissjóðum hefur aukist** á undanförunum áratugum og sú þróun heldur áfram
- Vegna betri heilsu og lengri ævi eru nú **jafnmörg ár ólifuð við 74 ár og við 70 ár** fyrir hálfri öld. Eftir hálfra öld eru líkur á að 78 ára einstaklingar eigi jafnmörg ár ólifuð og 70 ára áttu árið 1970
- Ellilífeyrisréttindi úr lífeyrissjóðum hafa **ekki náð viðmiðum** um nægjanlegan lífeyri nema þegar almannatryggingalífeyri er bætt við
- Kaupmáttur ellilífeyris mun aukast mikið. Ellilífeyrir margra verður **betri eftir 50 ár en laun á vinnumarkaði eru nú**
- Ef allir fengju fullan lífeyri frá almannatryggingum væru **útgjöld ríkisins 80 til 100 milljörðum króna meiri** en nú er

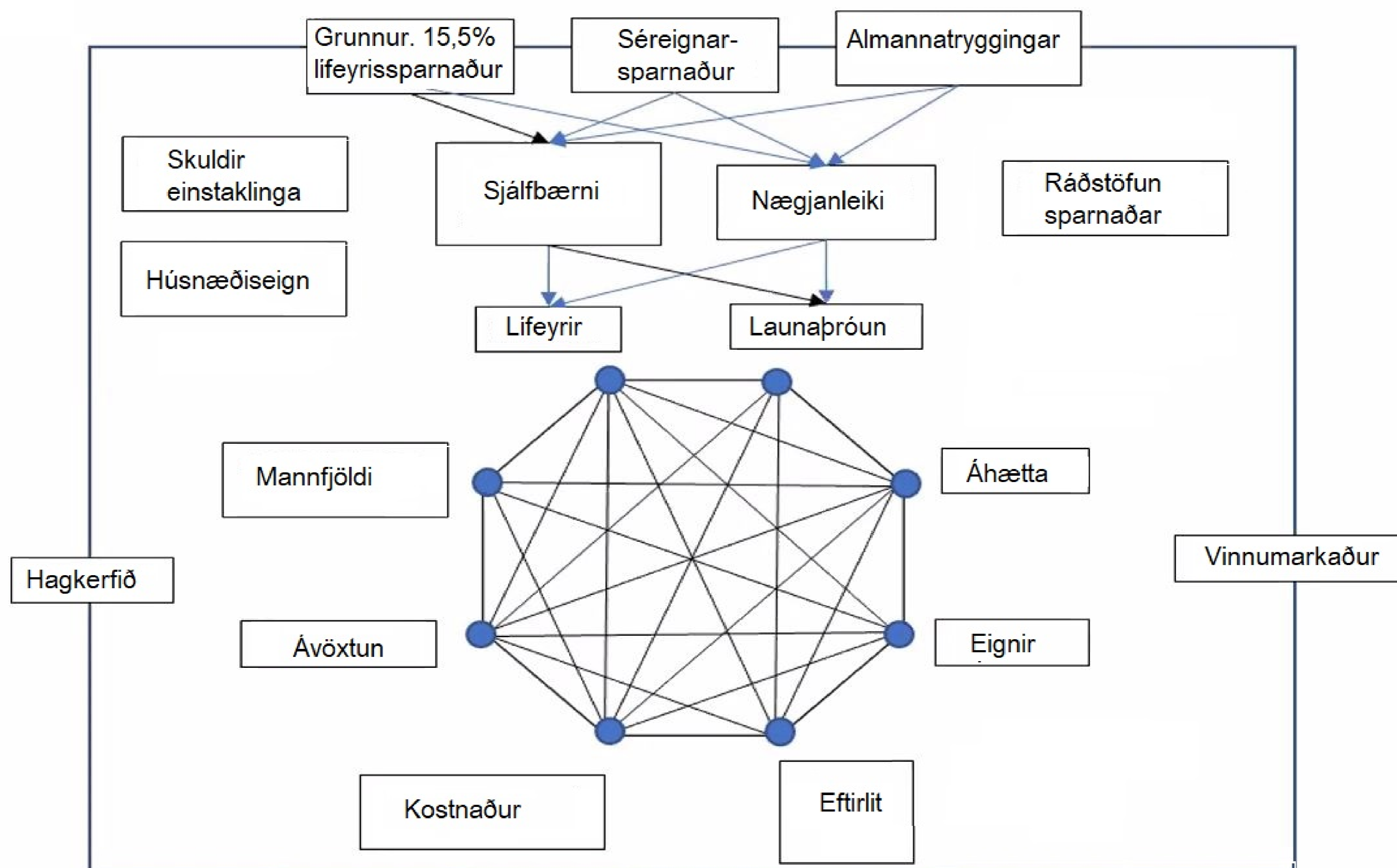


HELSTU NIÐURSTÖÐUR

- Eignastaða ellilífeyrisþega hefur stórbatnað á undanförunum árum
- Lífeyrisréttindi þeirra sem nú eru að koma á vinnumarkað munu verða milli **70 og 100% af meðallaunum** þegar lífeyrir almannatrygginga er meðtalinn
- **Kostnaður ríkisins vegna ellilífeyris almannatrygginga mun minnka** mikið jafnframt því sem greiðslur úr lífeyrissjóðum aukast
- Hluttur ellilífeyrisþega í skattgreiðslum verður **fljótlega sá sami** og hlutfall þeirra af fólksfjölda og hærri þegar líður á öldina
- Tekjur kvenna hafa að undanförunu **vaxið mun meira** en tekjur karla
- Tekjur yngra fólks hafa **vaxið hægar** en tekjur þeirra eldri
- Öryrkjum mun **fjölga hlutfallslega tímabundið** vegna breyttrar aldurssamsetningar þjóðarinnar
- Lífeyrissjóðirnir munu **halda áfram að vaxa** fram yfir miðja þessa öld

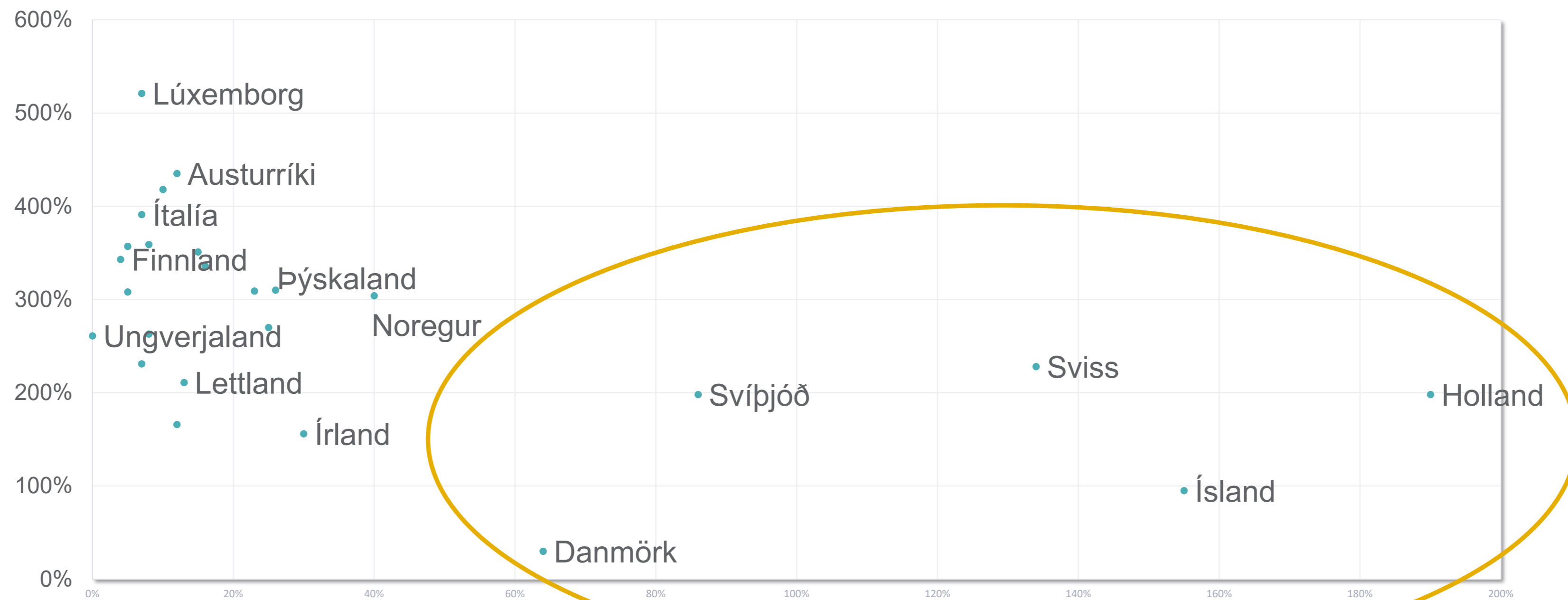


Lífeyriskerfið kemur inn á marga þætti þjóðlífsins



Ísland er í góðum félagsskap í lífeyrismálum

Ófjármagnaðar lífeyrisskuldbindingar Y-ás, fjármagnaðar X-ás, hlutfall af VLF 2018





ÓVISSUÞÆTTIR ERU MARGIR

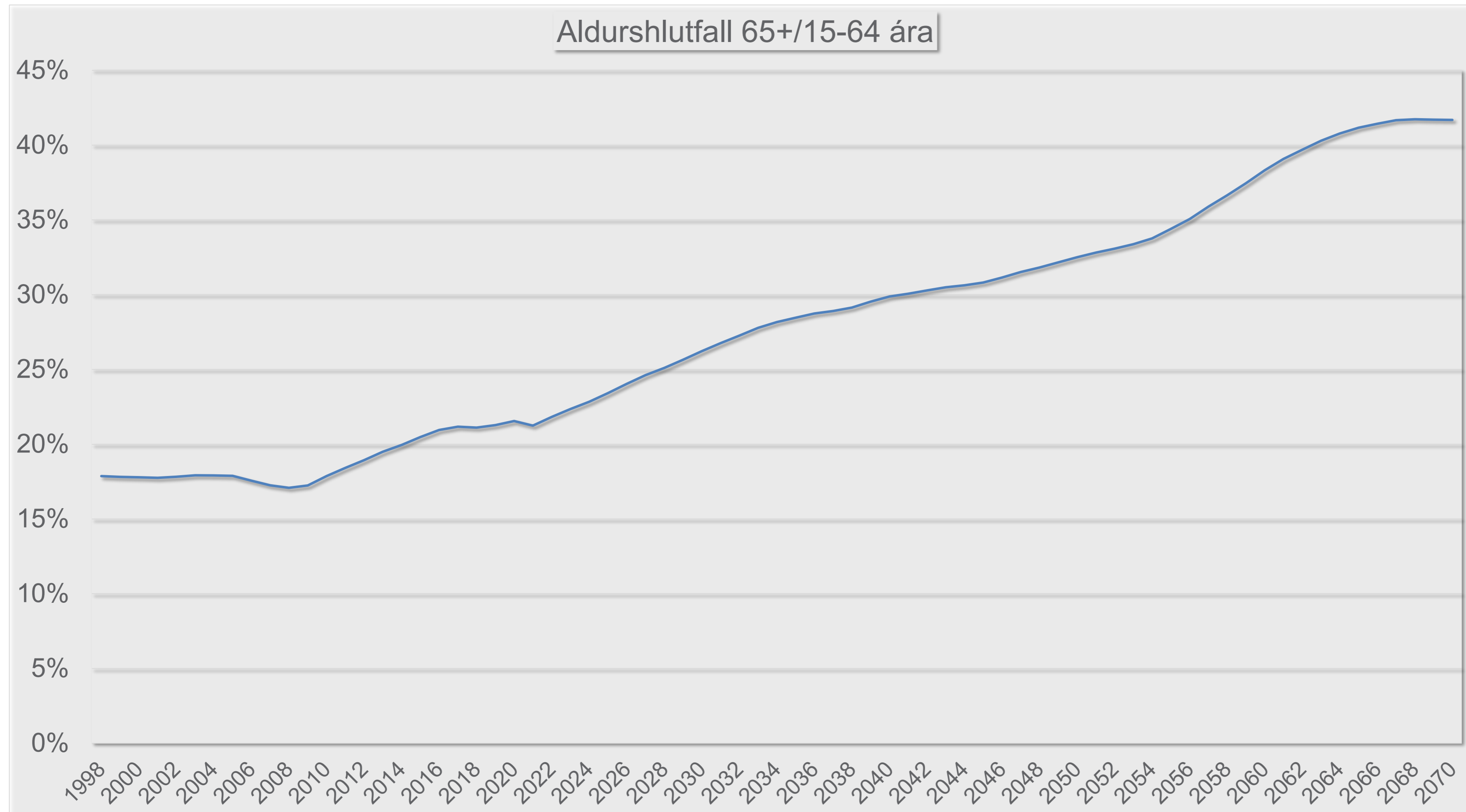
Miklar breytingar á íslensku samfélagi



- Fólk lifir lengur
- Fæðingartíðni fer lækkandi
- Fólk nýtur góðrar heilsu lengur en áður
- Flutningar milli landa eru auðveldari og algengari en áður
- Óvænt áföll flækja málin
- Hrunið
- Covid-19

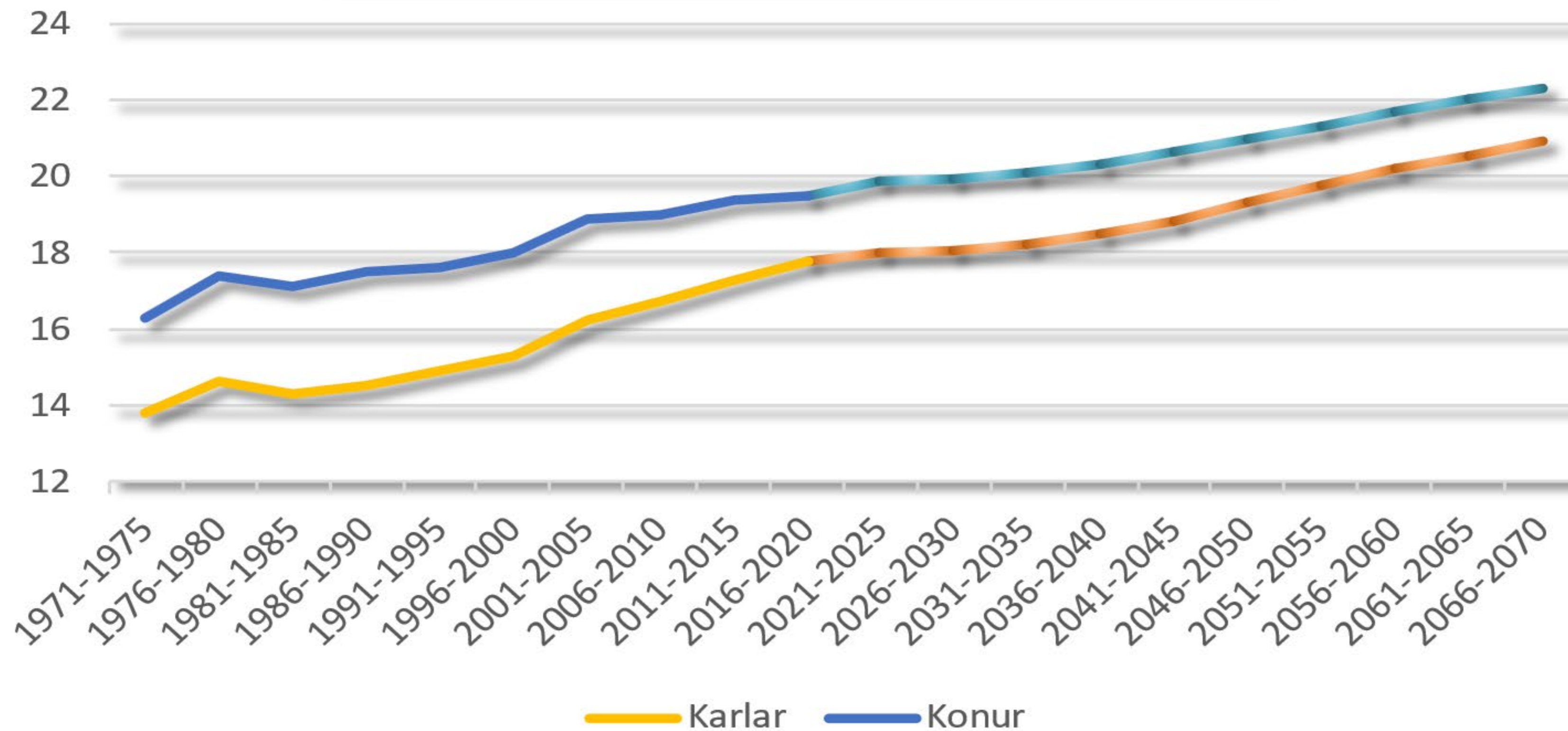


Þjóðin eldist



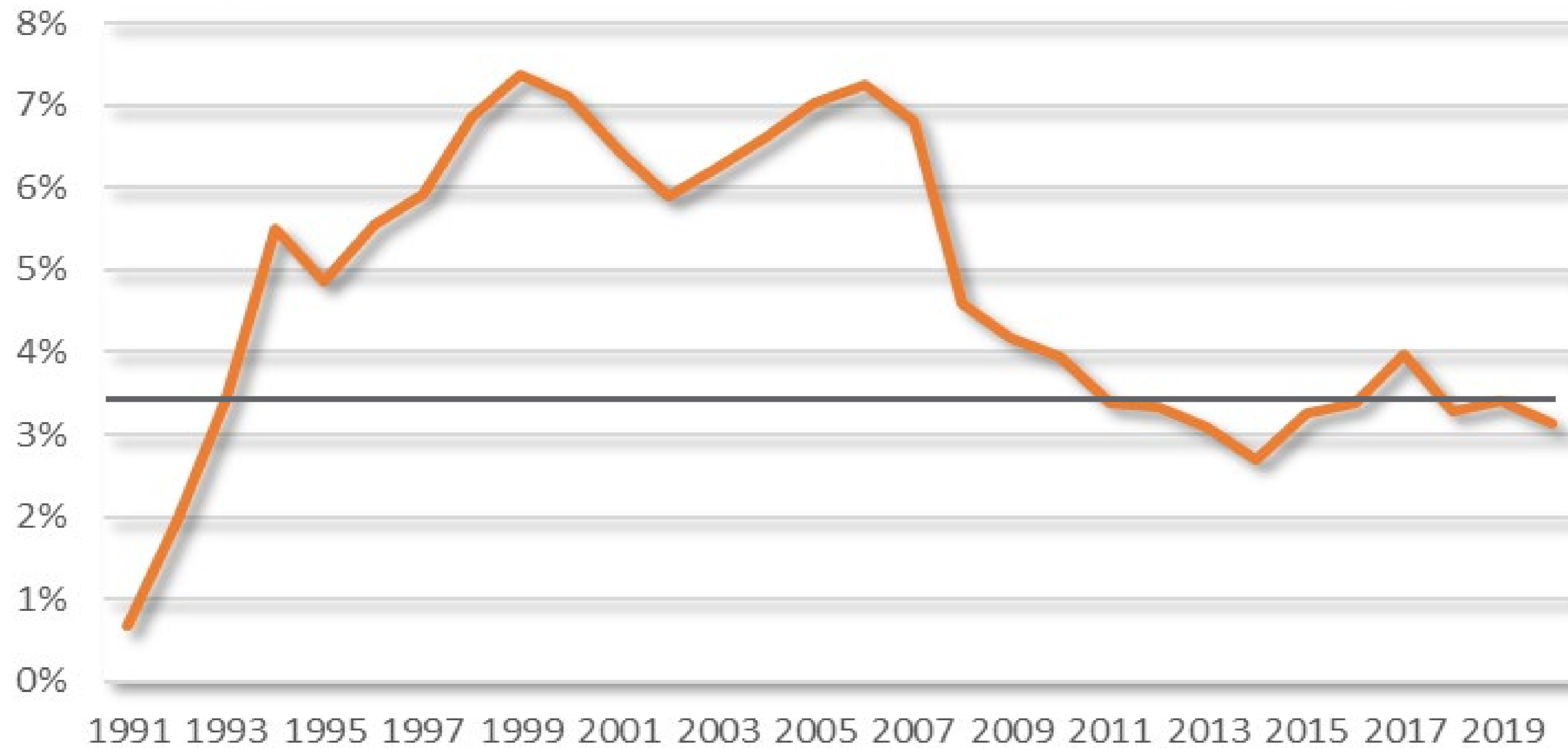
Lífeyririnn þarf að ná yfir fleiri ár

Ólifufé ári við 67 ára aldur 1971-2070

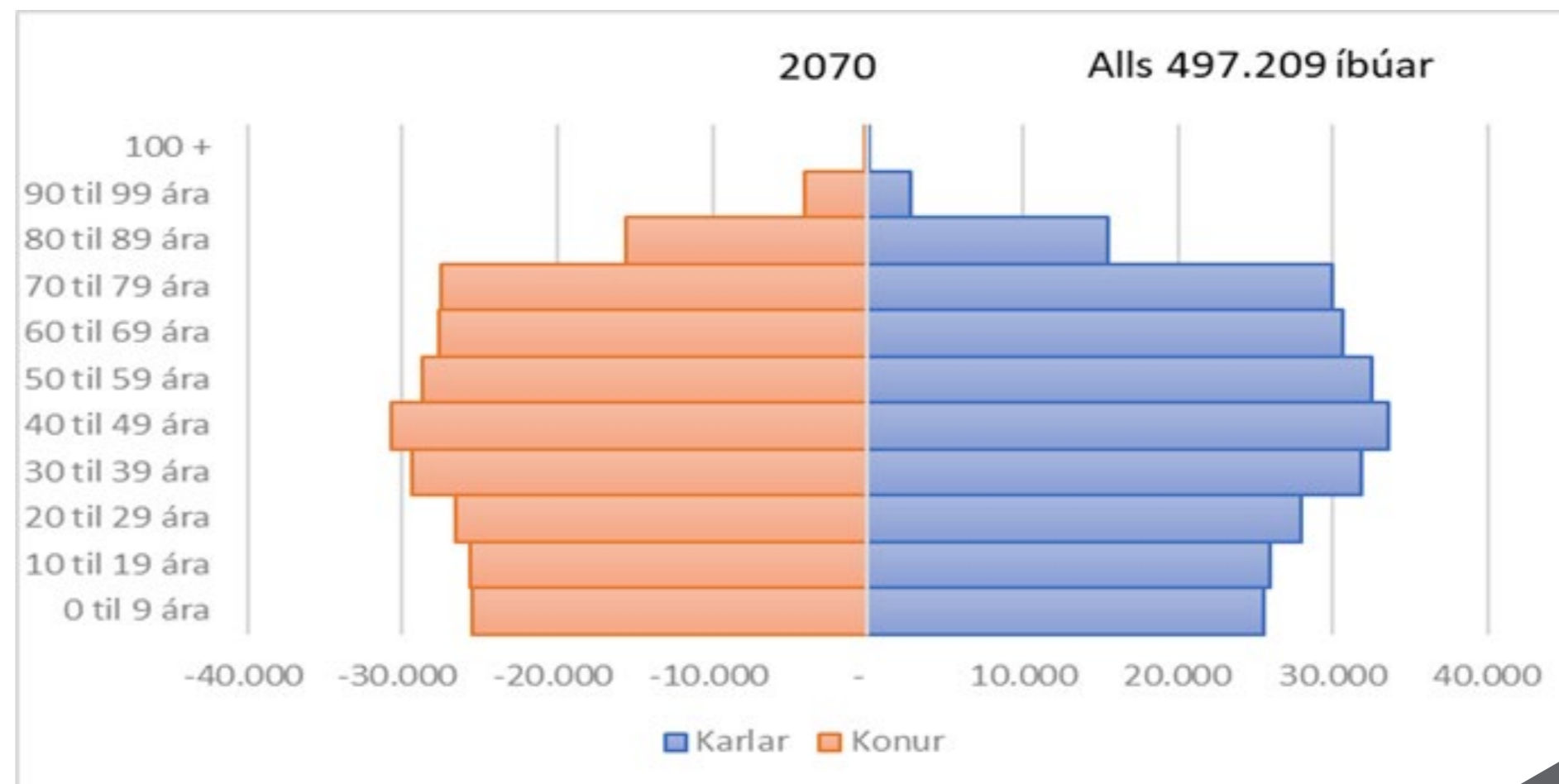
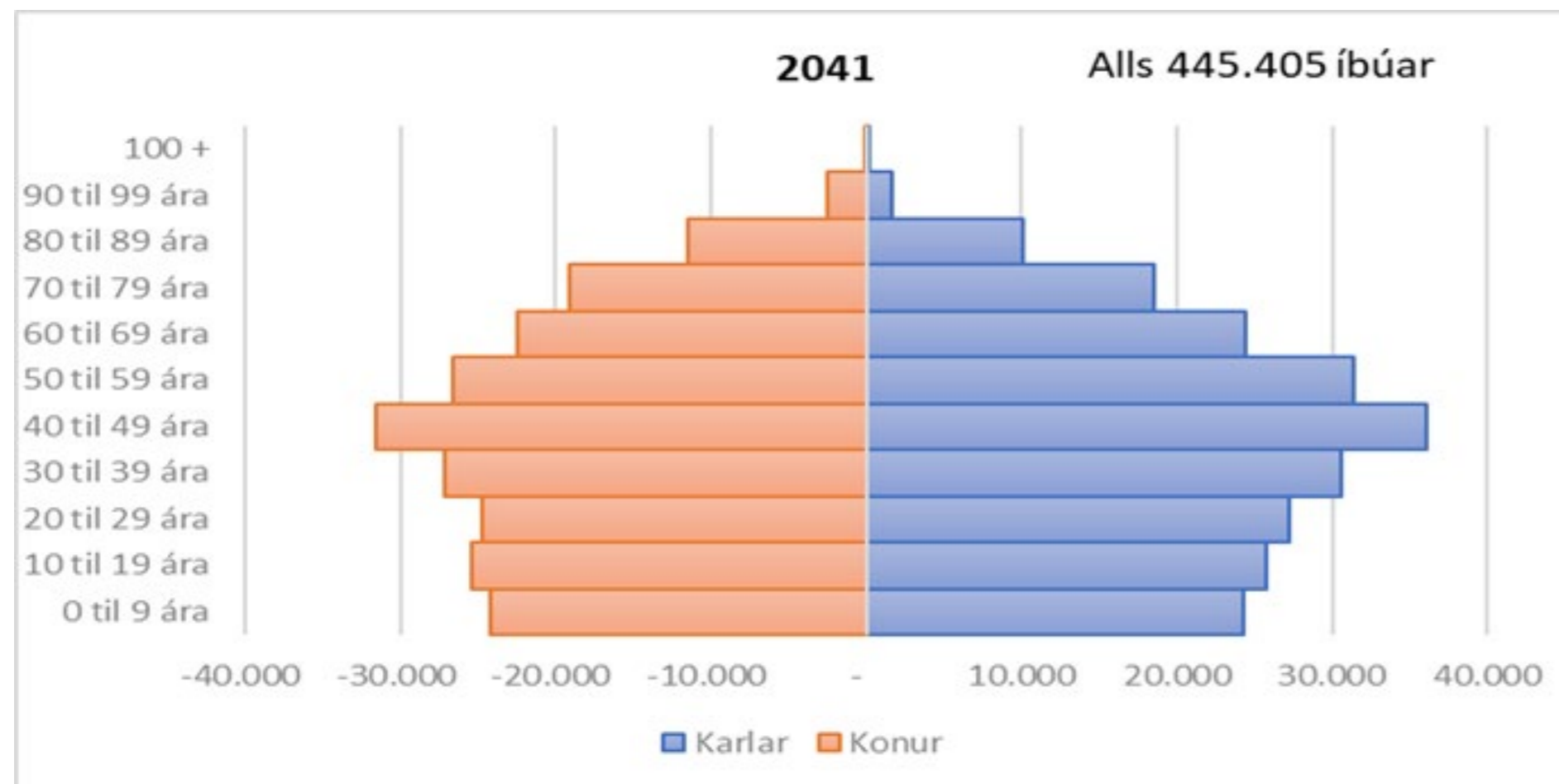
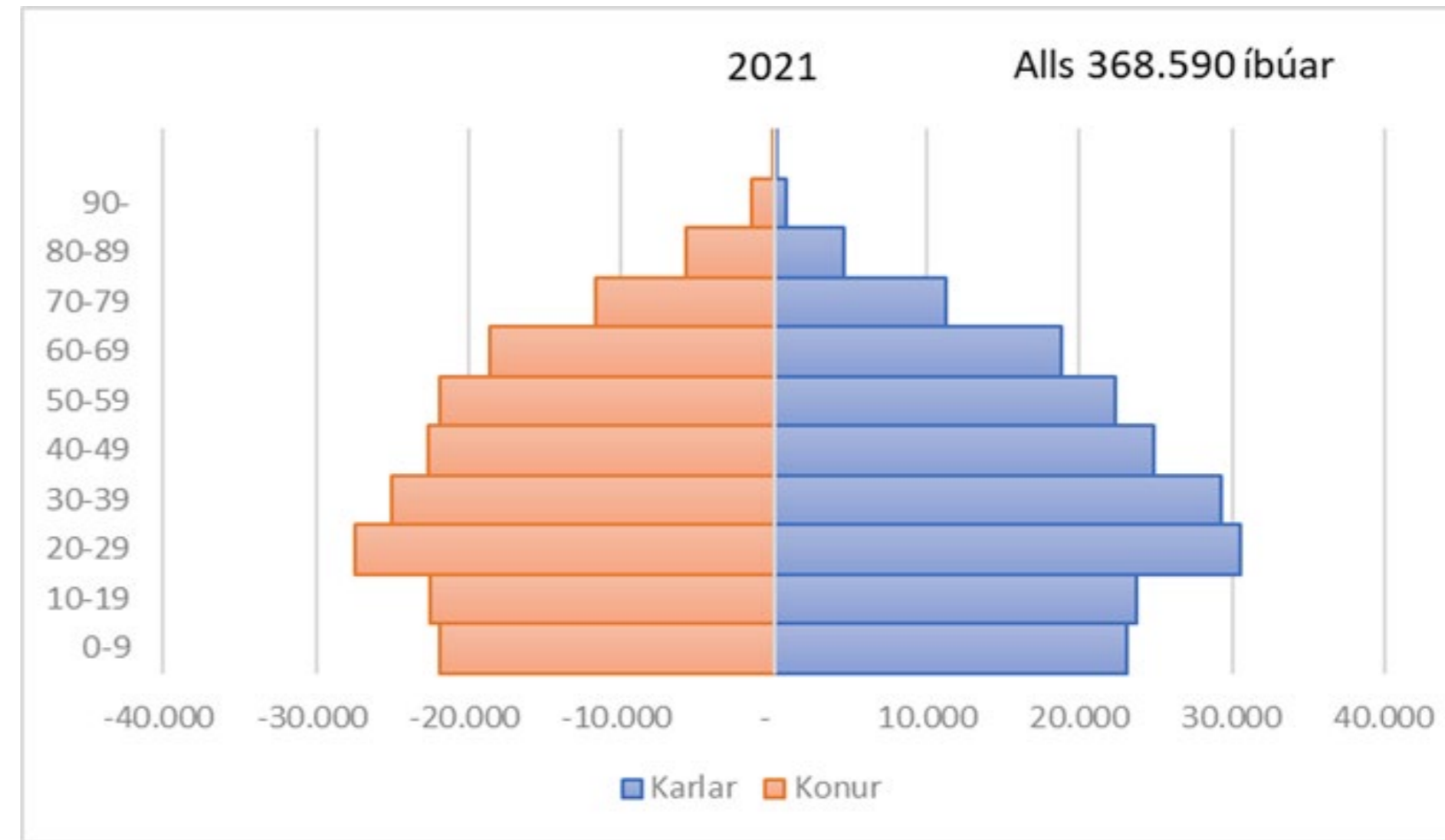
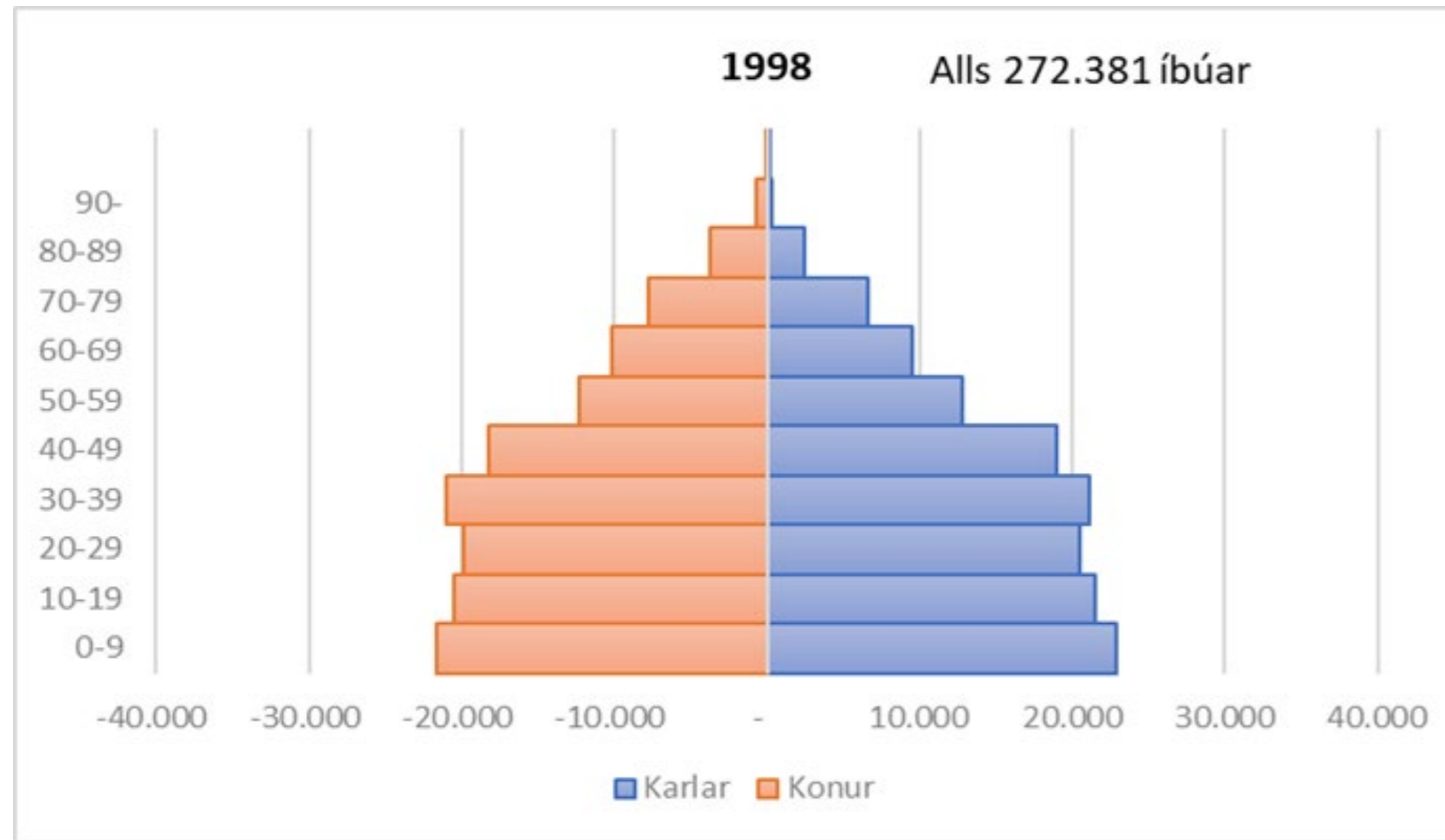


Er 3,5% raunhæft ávöxtunarviðmið?

15 ára raunávöxtun lífeyrissjóða 1991-2020

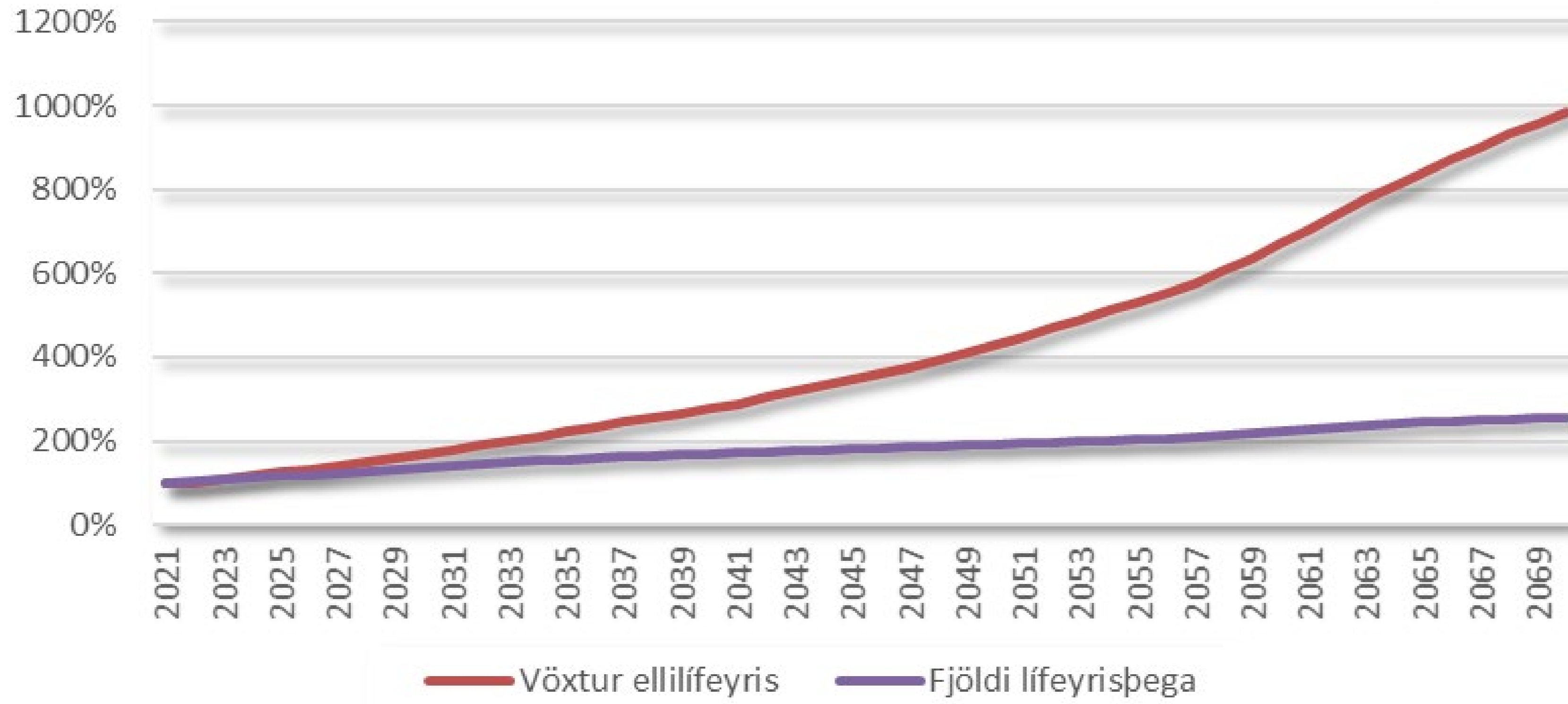


Samsetning mannfjöldans breytist mikið



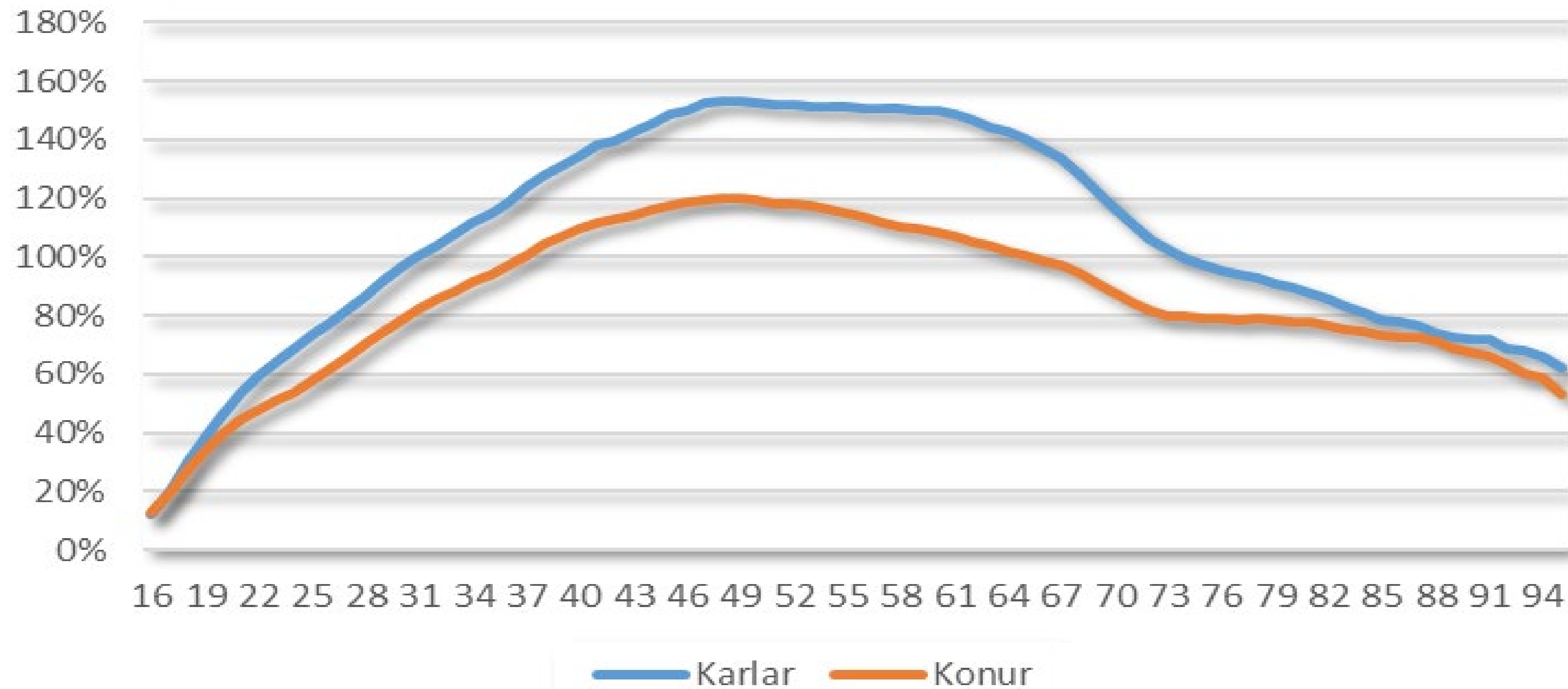
Lífeyrispegum fjölgar, en rétturinn eykst miklu meira

Fjölgun ellilífeyrispega og aukning lífeyris 2021-2070



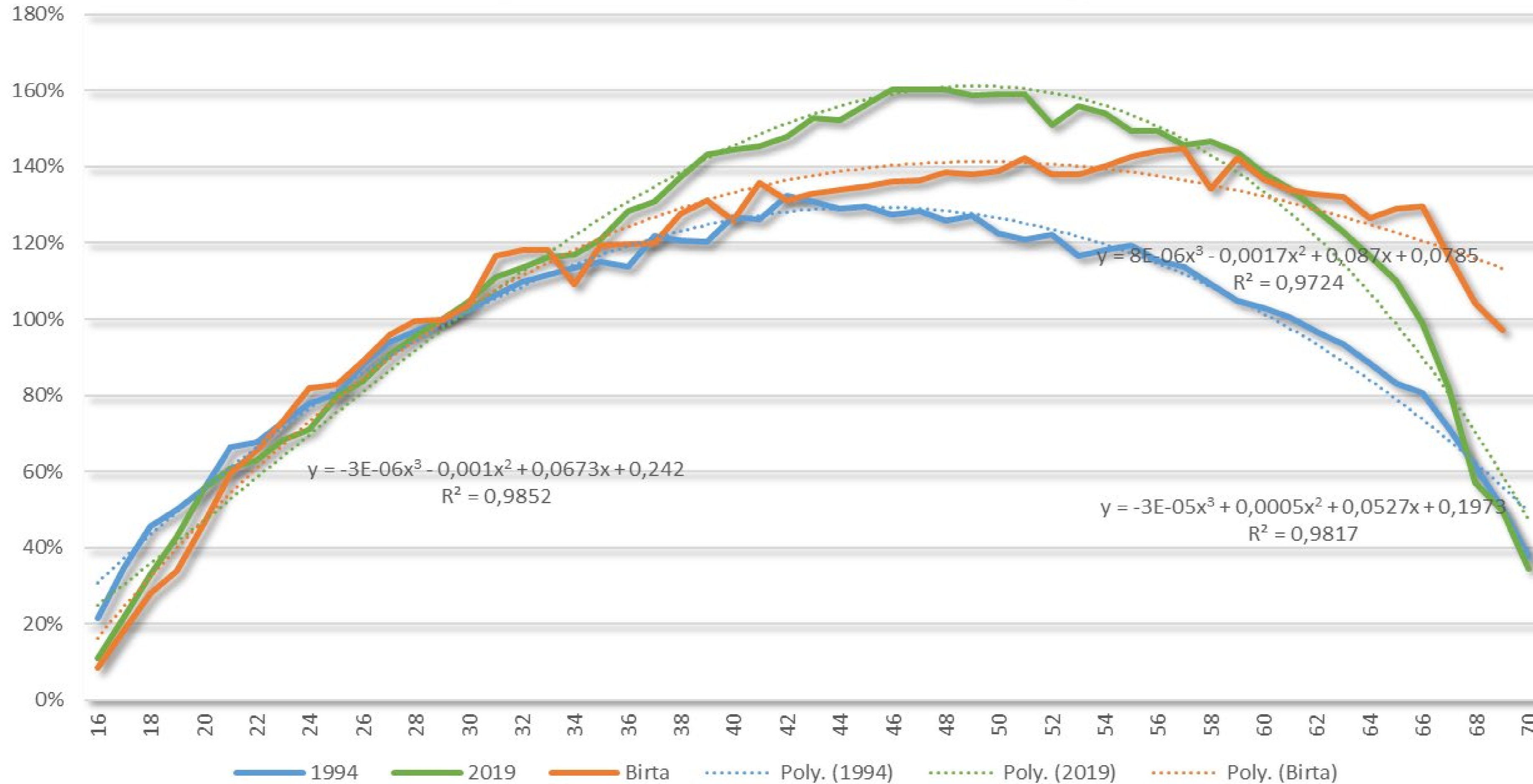
Tekjurnar dreifast misjafnt eftir aldri

Hlutfall heildartekna af meðaltekjum allra 2019



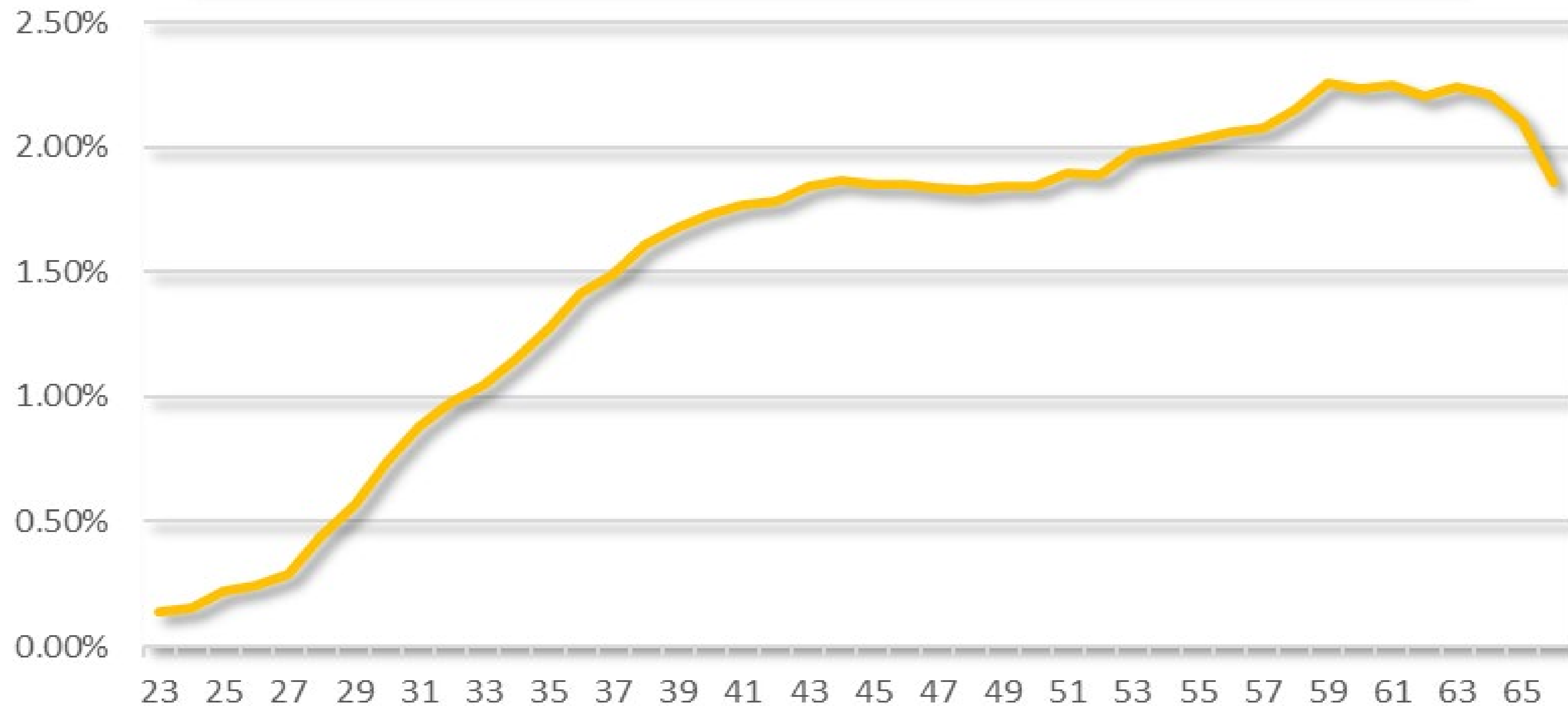
Tekjuferillinn er svipaður hjá Birtu og almennt

Launakúrfur eftir aldri - samanburður



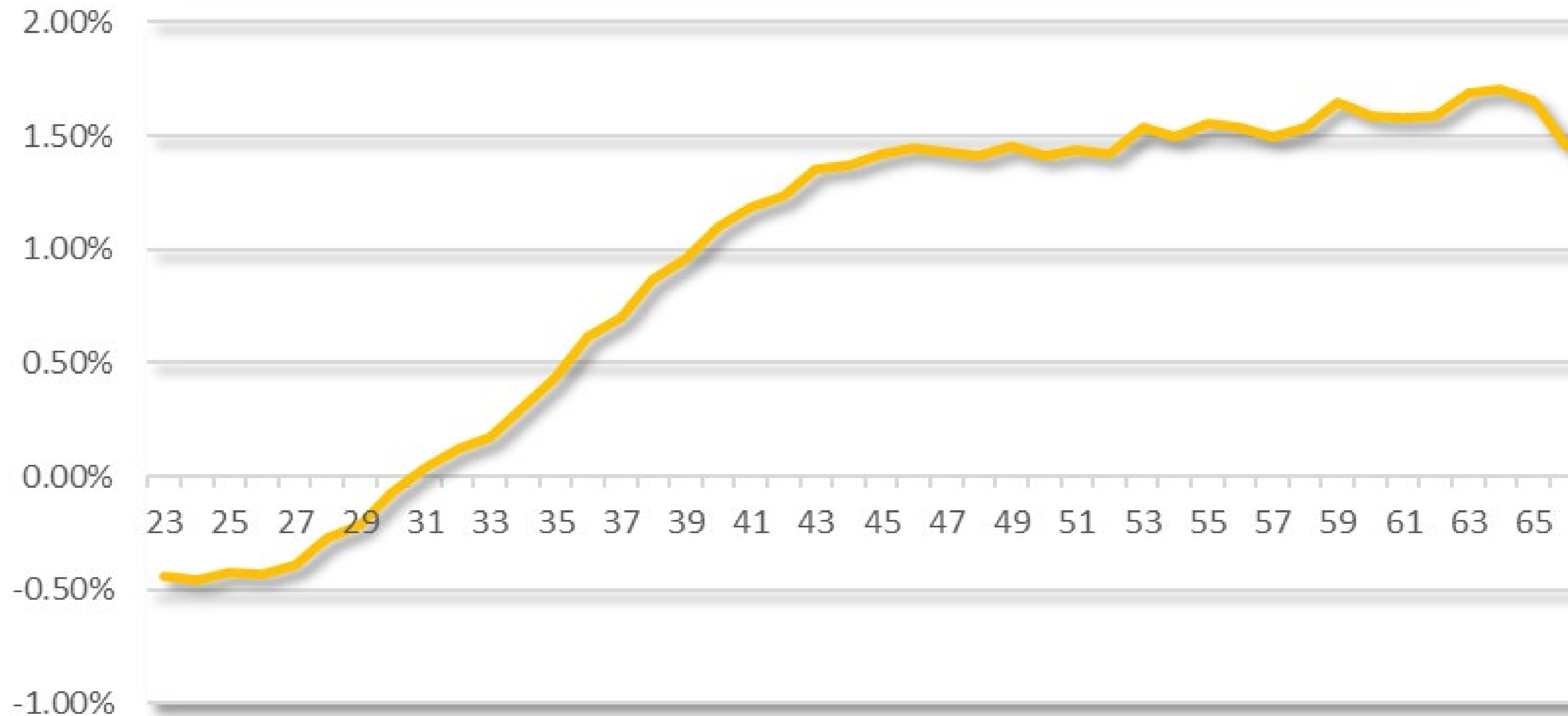
Kaupmáttur heildartekna hefur aukist á 25 árum – mest hjá konum

Meðalkaupmáttaraukning eftir aldri 1994-2019 - allir

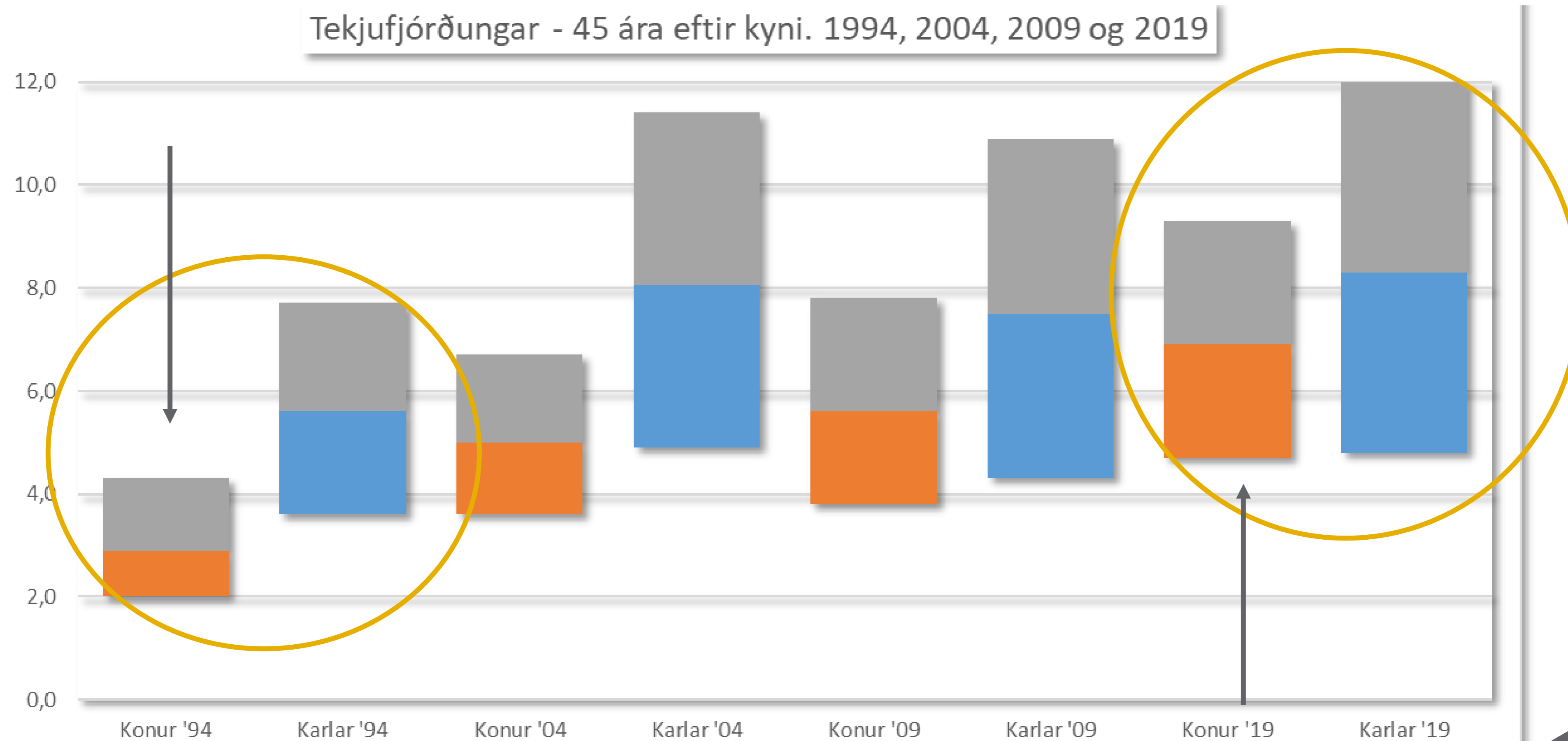


Kaupmáttur karla hefur aukist á 25 árum, en ekki hjá yngstu hópunum

Meðalkaupmáttaraukning eftir aldri 1994-2019 - karlar

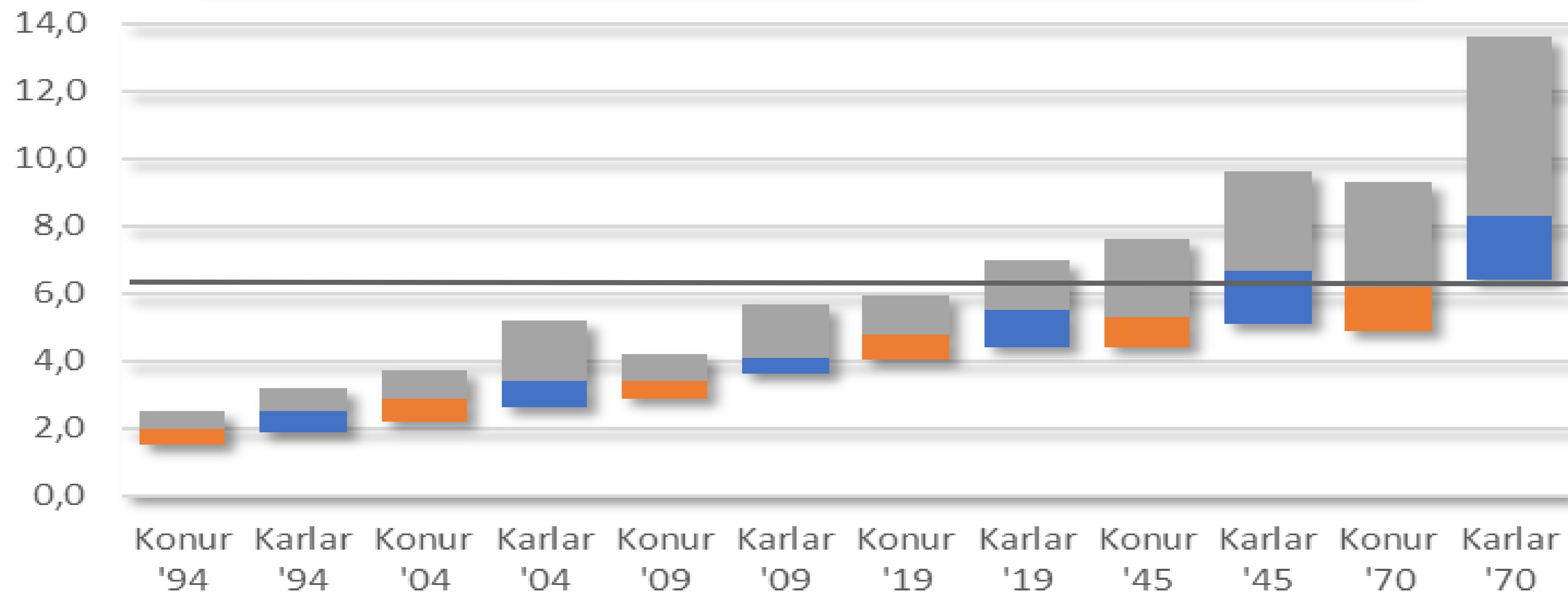


Staðan hefur stórbatnað á aldarfjórðungi – meira hjá konum



Kaupmáttur ellilífeyris mun aukast mikið

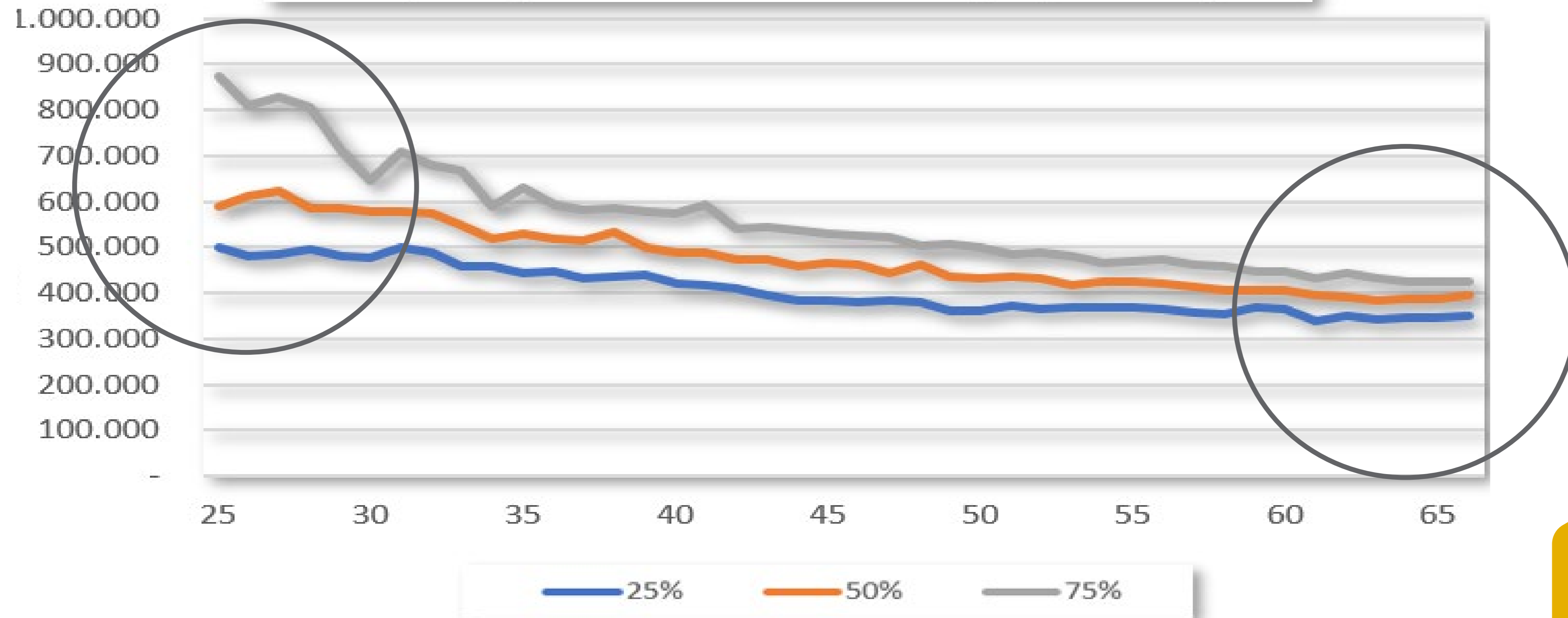
Tekjufjórðungar - 75 ára eftir kyni. 1994, 2004, 2009 og 2019, spá 2045, 2070



MÁNAÐARLAUN

Staða og horfur hjá Birtu lífeyrissjóði - karlar

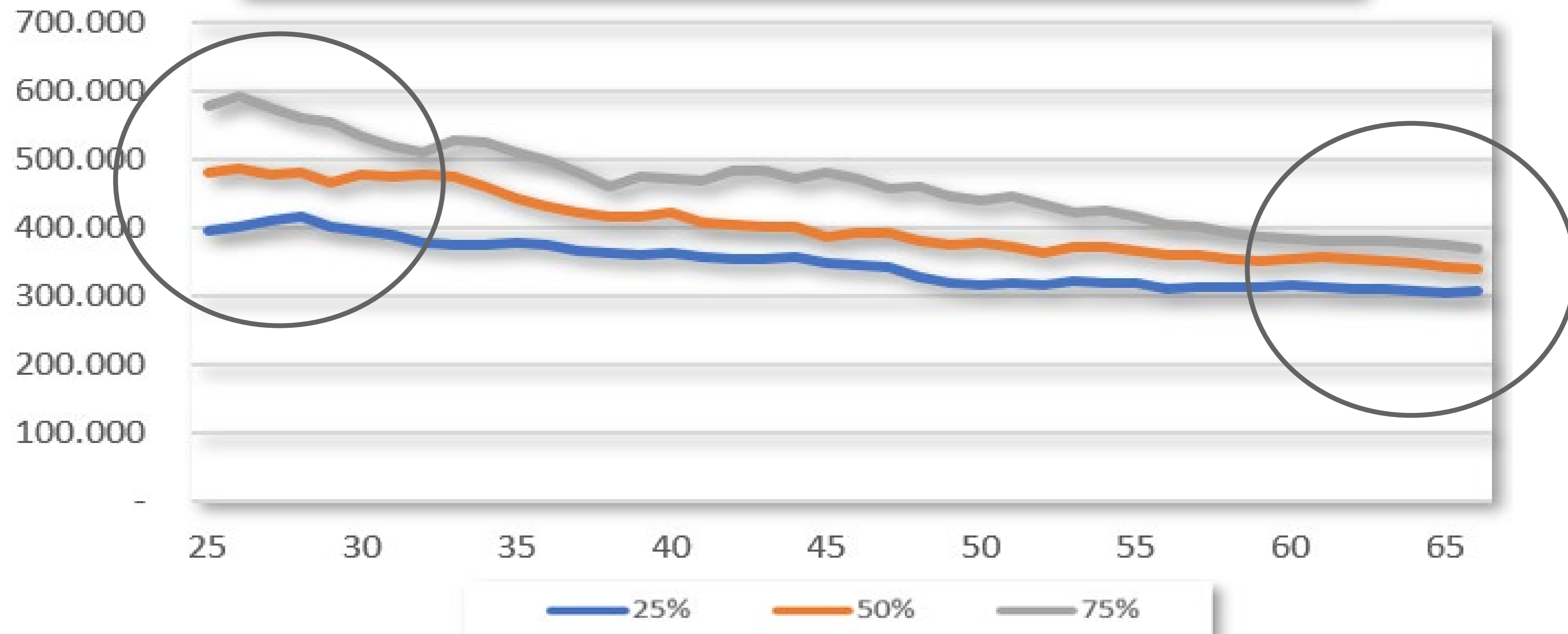
Karlar, lífeyrir með TR eftir tekjufjórðungum



MÁNAÐARLAUN

Staða og horfur hjá Birtu lífeyrissjóði - konur

Konur, lífeyrir með TR eftir tekjufjórðungum





BIRTA
LÍFEYRISJÓÐUR

HLÉ Á DAGSKRÁ



BIRTA
LÍFEYRISJÓÐUR

FRAMTÍÐ LÍFEYRISJÓÐANNA OG LÍFEYRISÞEGANNA

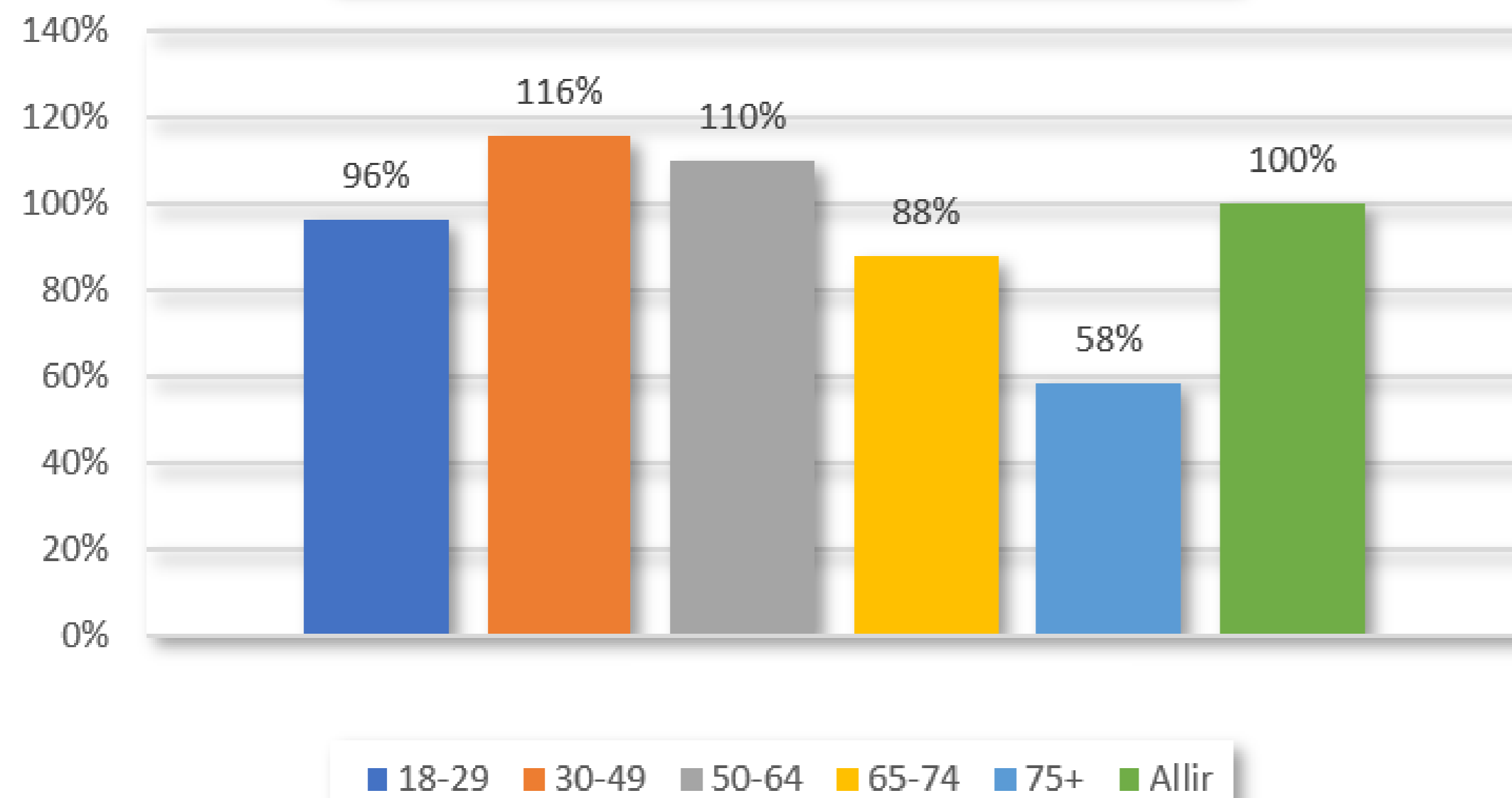


BIRTA
LÍFÆYRISJÓÐUR

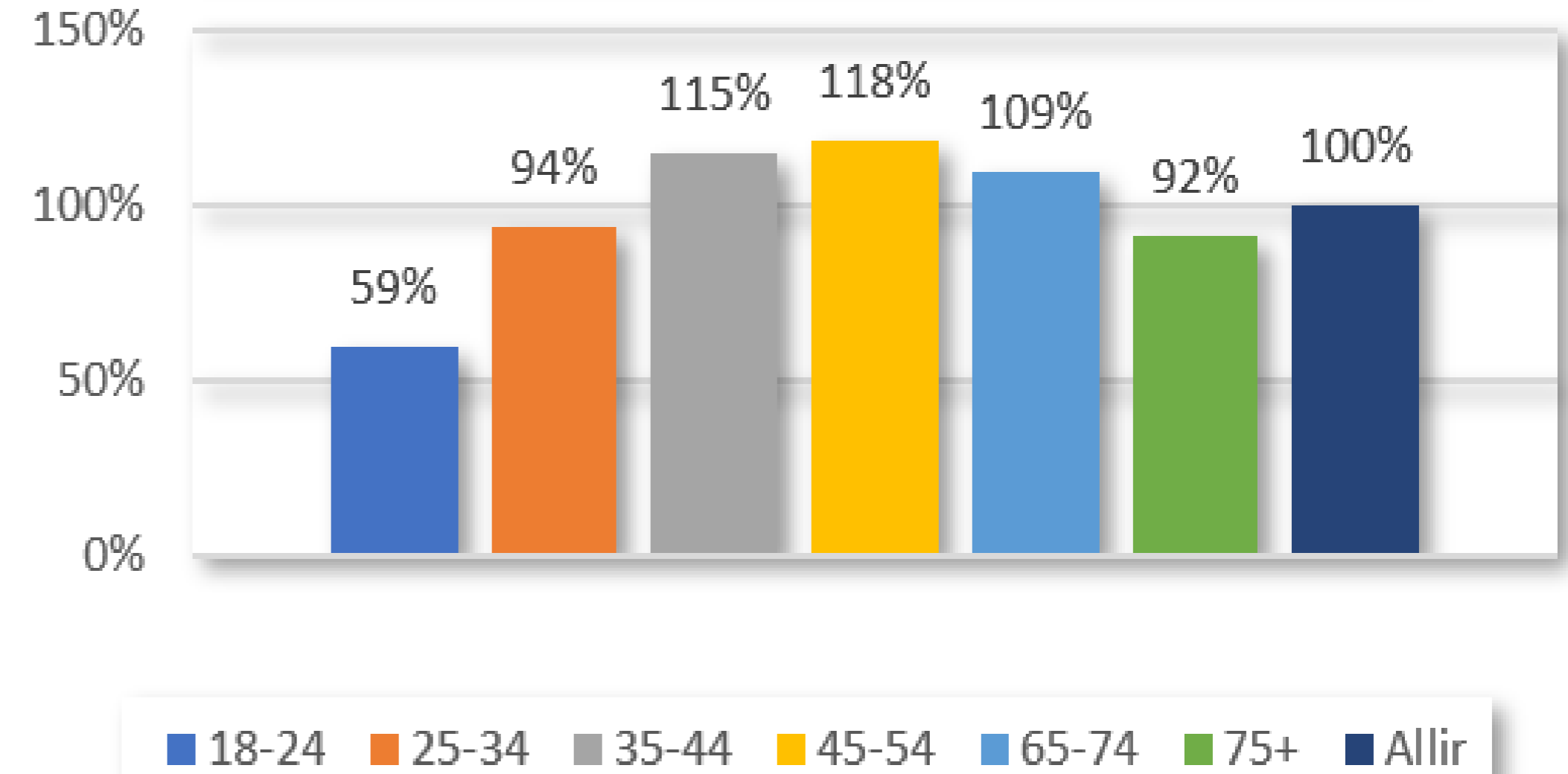
VERÐUR LÍFÆYRIR NÆGUR?

Útgjöld minnka á efri árum

Útgjöld heimila eftir aldri - Bretland

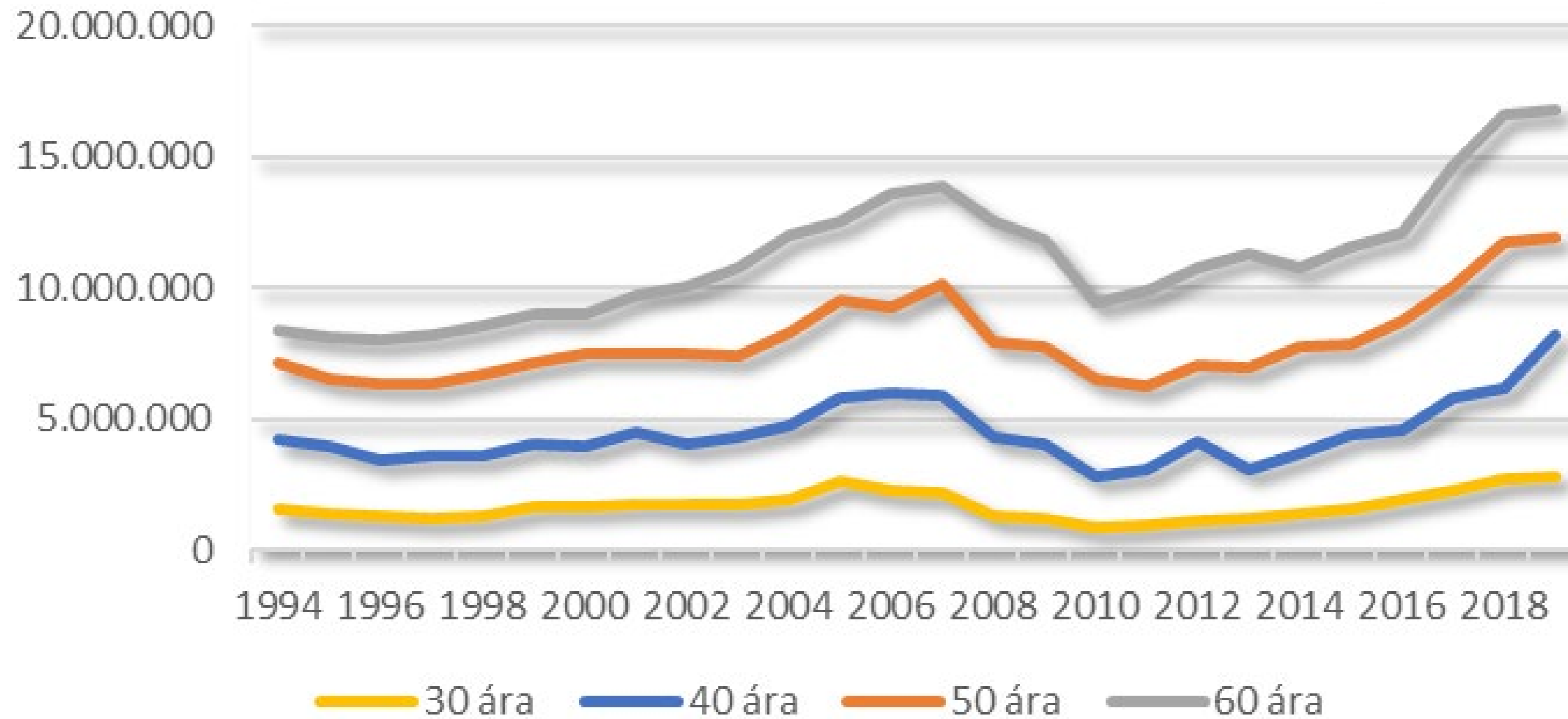


Útgjöld á mann eftir aldri - Bandaríkin



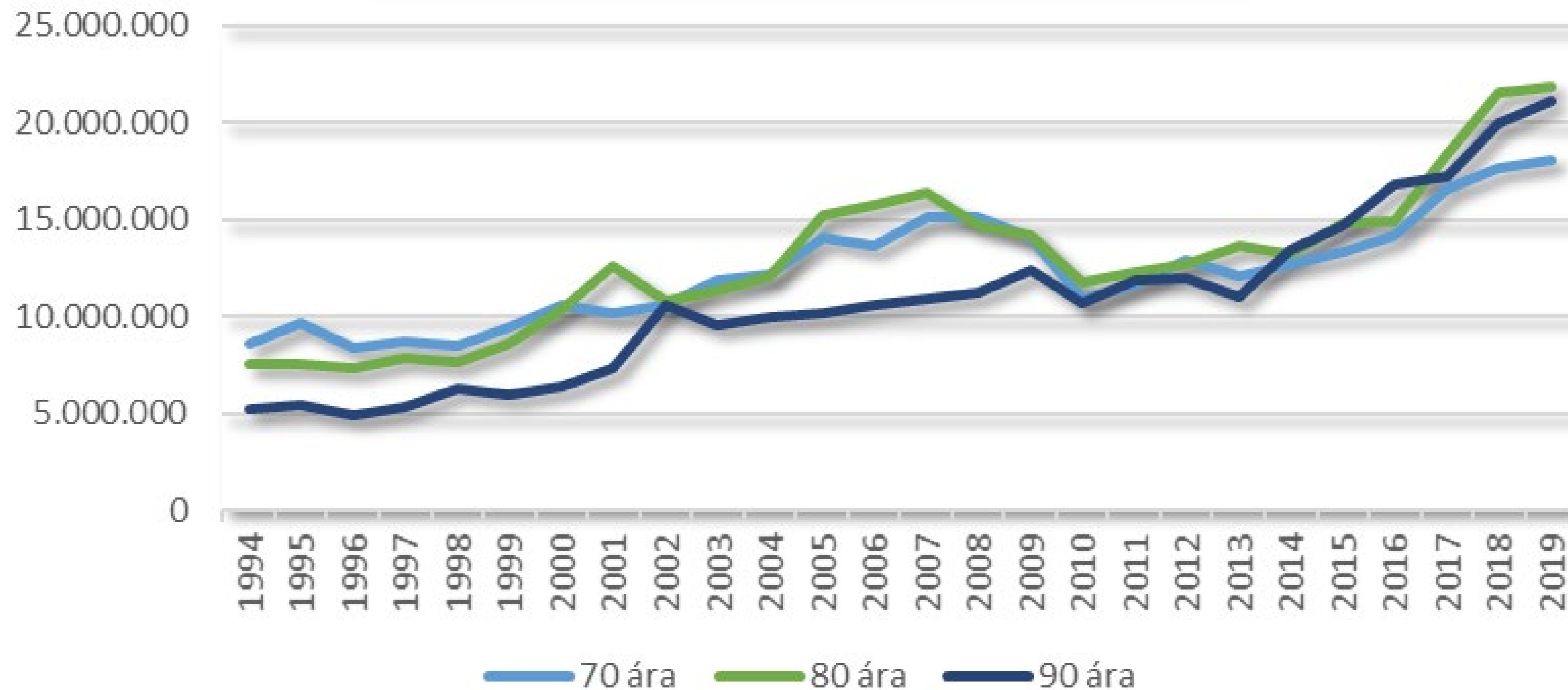
Frjáls sparnaður hefur aukist

Hrein eign aftir aldri - þróun 1994-2019



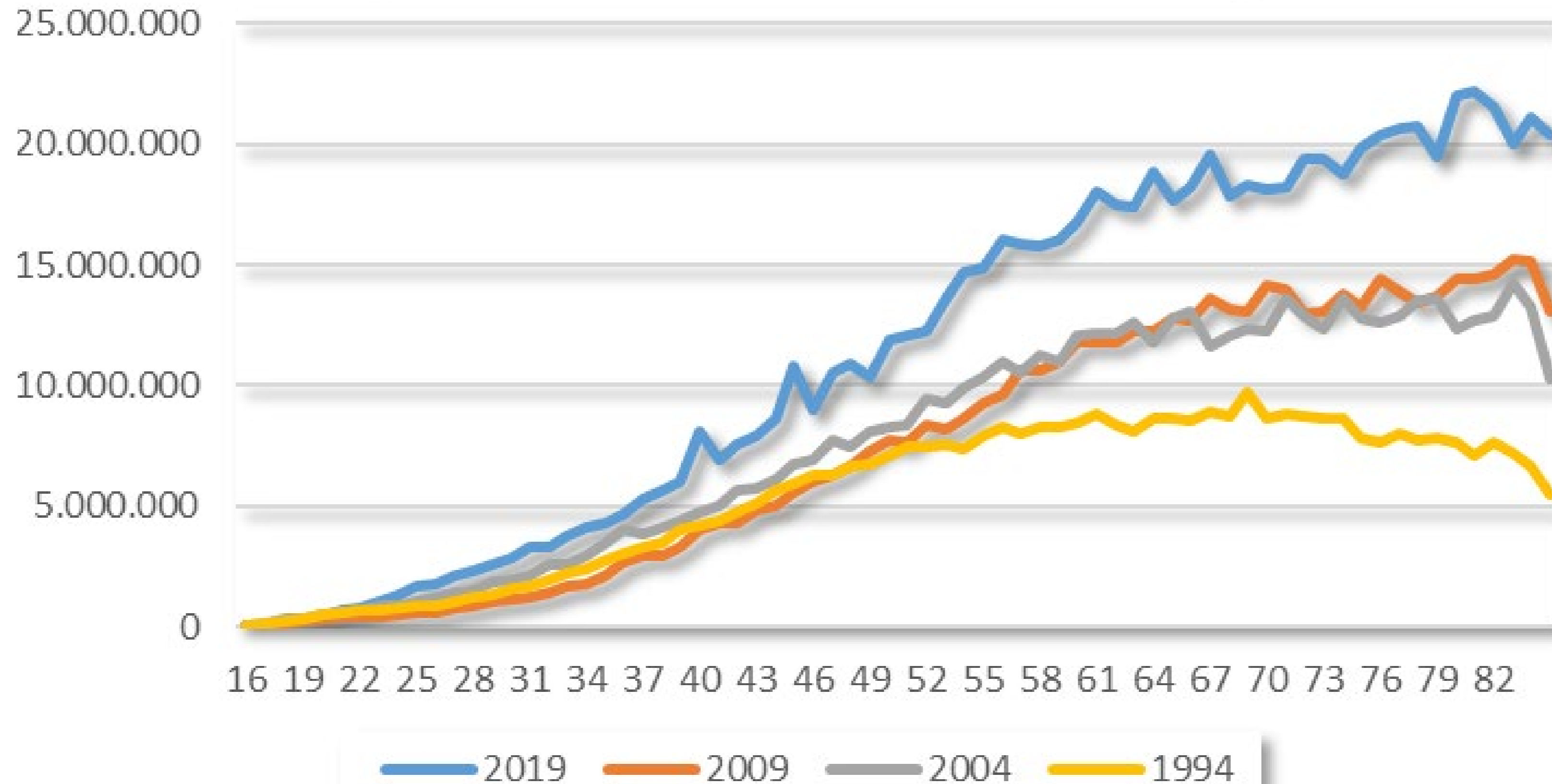
Hrein eign ellilífeyrispega hefur líka aukist

Hrein eign ellilífeyrispega eftir aldri -
þróun 1994-2019



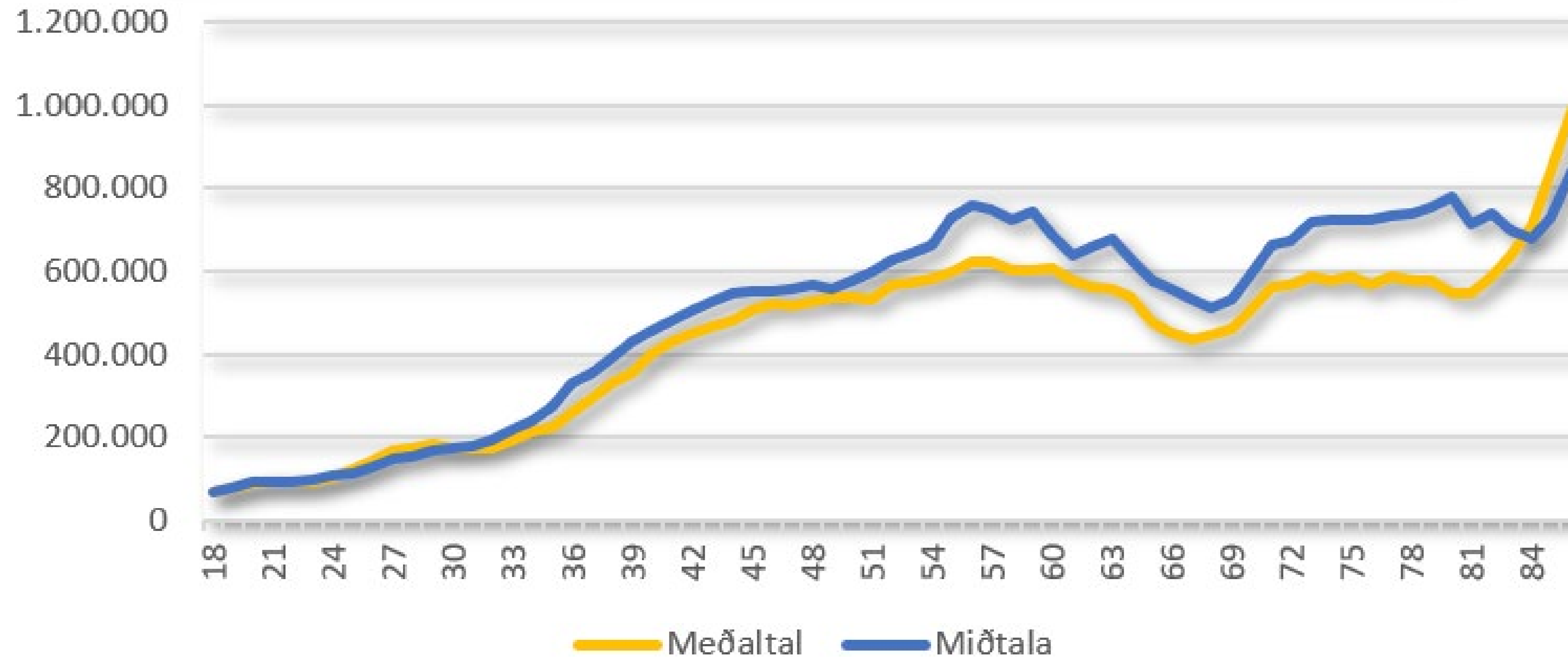
Hrein eign eykst til ellilífeyrisaldurs og jafnvel eftir það

Hrein eign einstaklinga eftir aldri



Fólk sparar alla ævi – líka af eftirlaunum

Árlegur sparnaður eftir aldri - samanburður á miðtölu og meðaltali



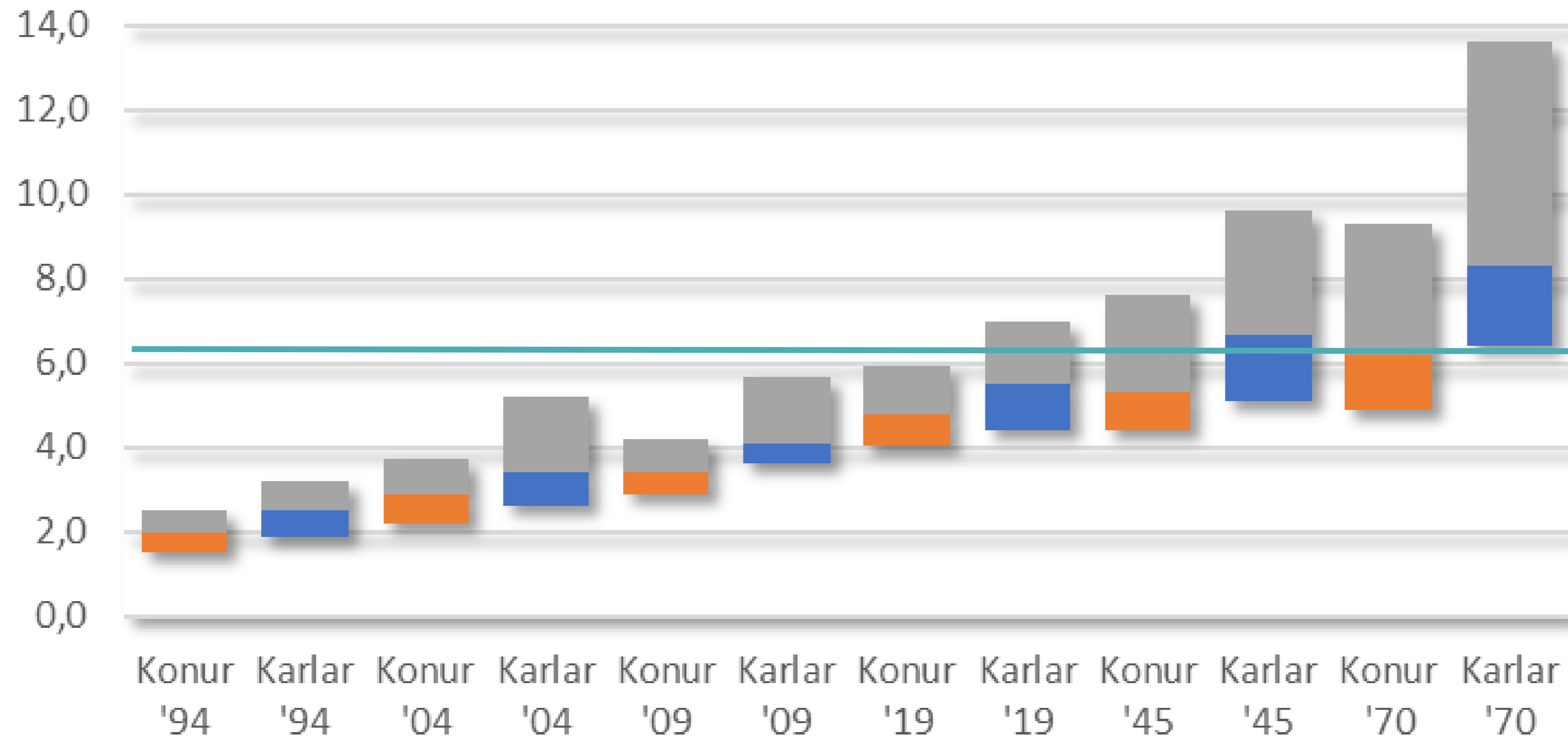
Hver verður lífeyrir eftir starfsævi í núverandi kerfi?

Mánaðarlaun í þúsundum króna	400	550	700	900
Samtals lífeyrir frá og með 67 ára (hefur störf 23 ára)	111%	92%	82%	79%
Hlutfall TR af heildarlífeyrisgreiðslum	28%	14%	3%	0%
Samtals lífeyrir frá og með 67 ára (hefur störf 28 ára)	106%	87%	77%	70%
Hlutfall TR af heildarlífeyrisgreiðslum	34%	20%	9%	0%



Gleymum ekki! Kaupmáttur ellilífeyris mun aukast mikið

Tekjufjórðungar - 75 ára eftir kyni. 1994, 2004, 2009 og 2019, spá 2045, 2070





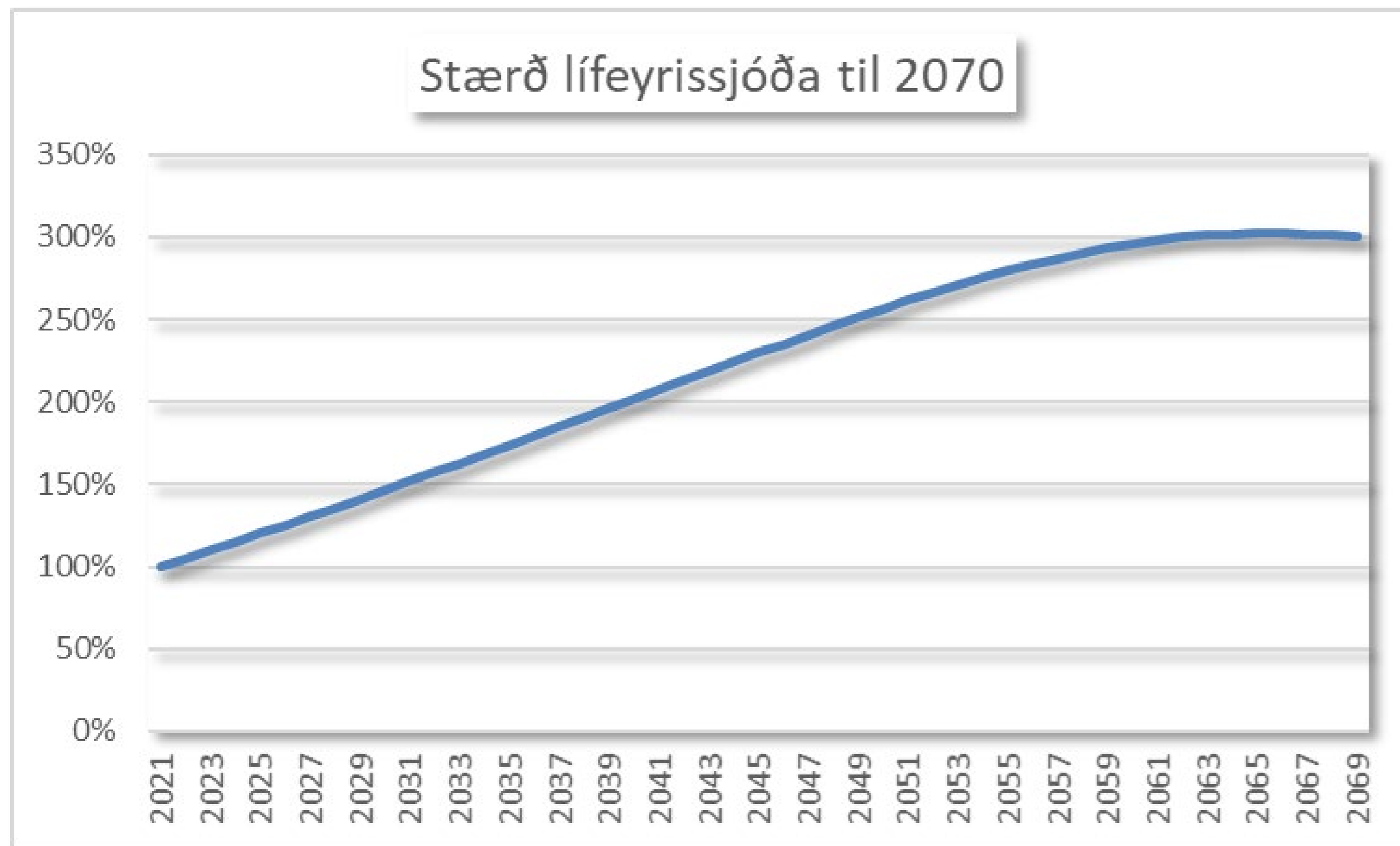
BIRTA

LÍFEYRISSJÓÐUR

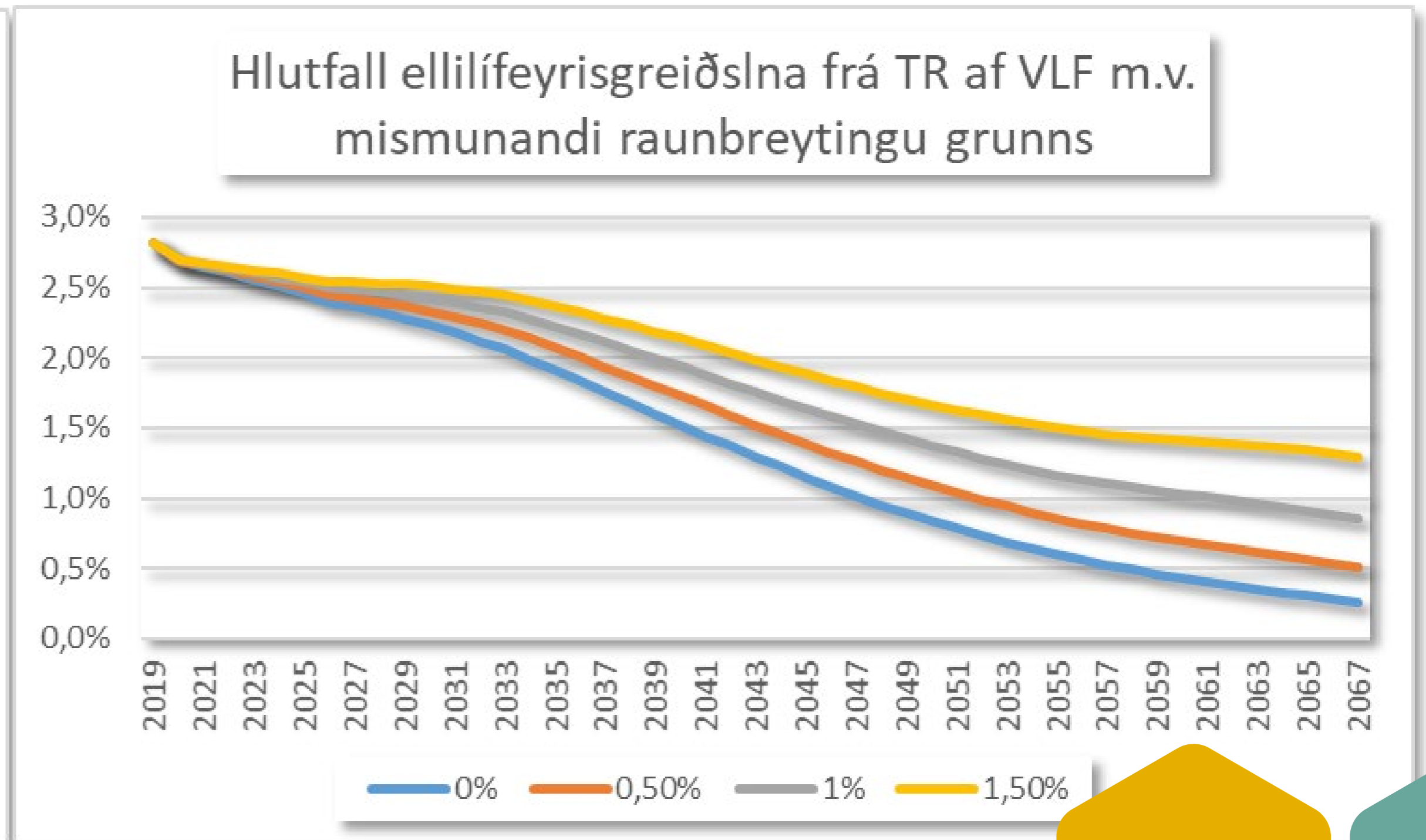


KERFIÐ GJÖRBREYTTIST Á HÁLFRI ÖLD

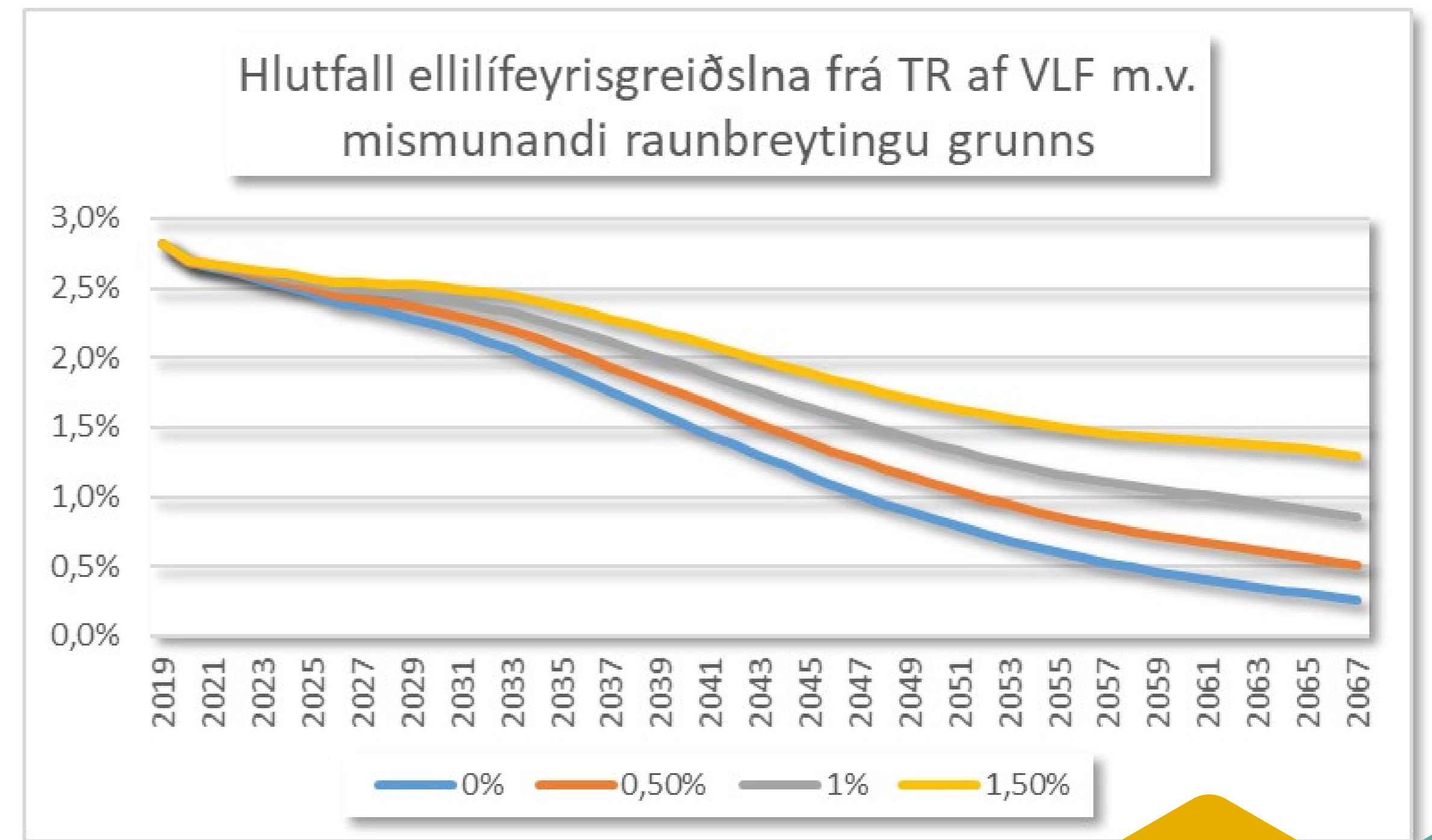
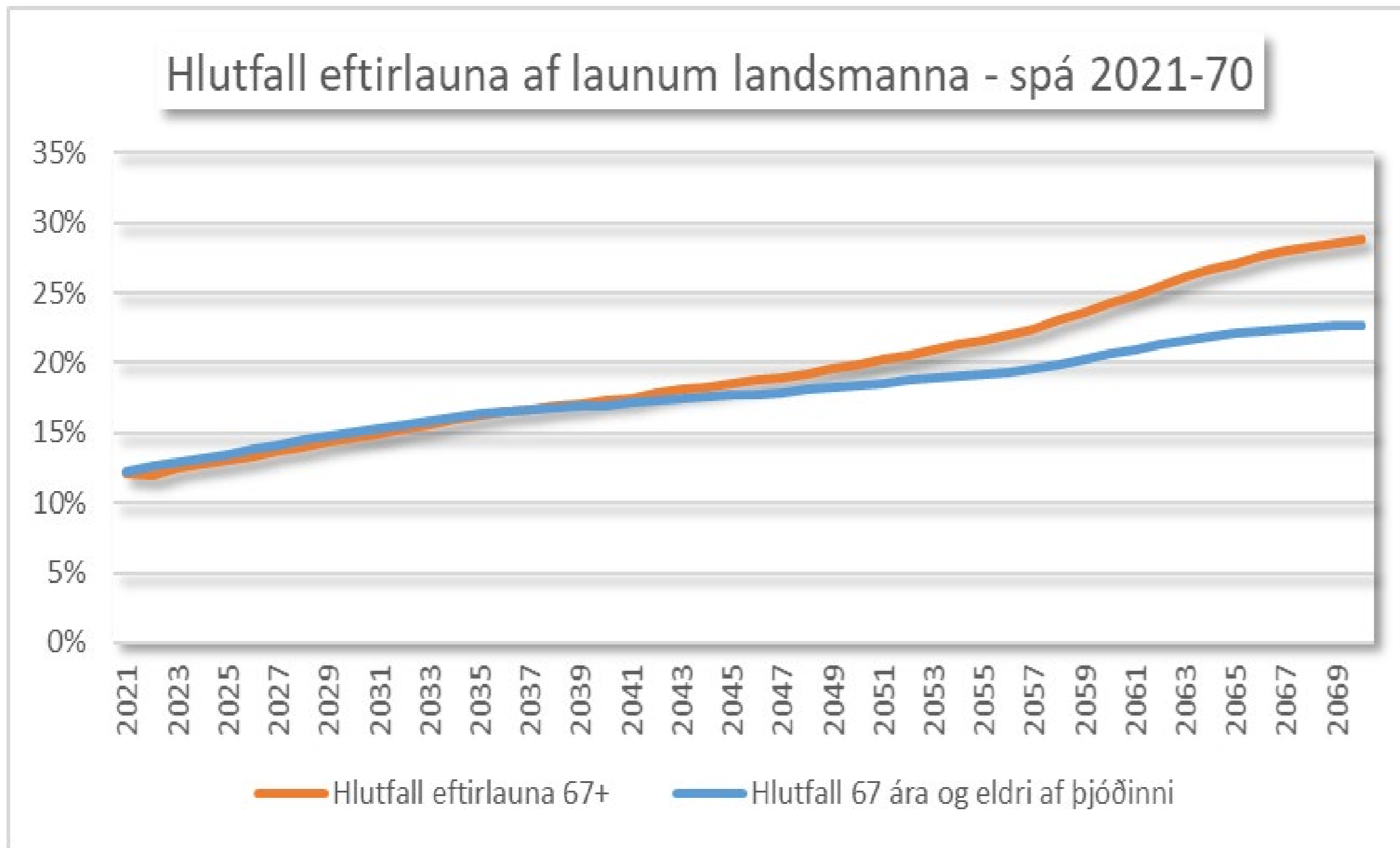
Lífeyrissjóðir stækka



Almannatryggingar minnka



Aldraðir borga meiri skatta og hlutur TR í eftirlaunum minnkar



MÖRG SVÖR – EN KANNSKI FLEIRI SPURNINGAR?

Glærur verða aðgengilegar
á vefnum, **birta.is**



TAKK!

