Skattfrjáls greiðsla viðbótarlífeyrissparnaðar inn á lán

Kynning á framkvæmd greiðslna inn á lán
22.10.2014

Snædís Ögn Flosadóttir
Eignastýring fagfjárfesta, Arion banka

LANDSSAMTÖK LÍFEYRISSJÓÐA

Yfirferð

- Staðan í dag
- Framkvæmd greiðslu séreignar inn á lán
- Jaðartilfelli og mögulegar breytingar á umsóknum
- Reglugerð og helstu vafaatriði

Staðan í dag

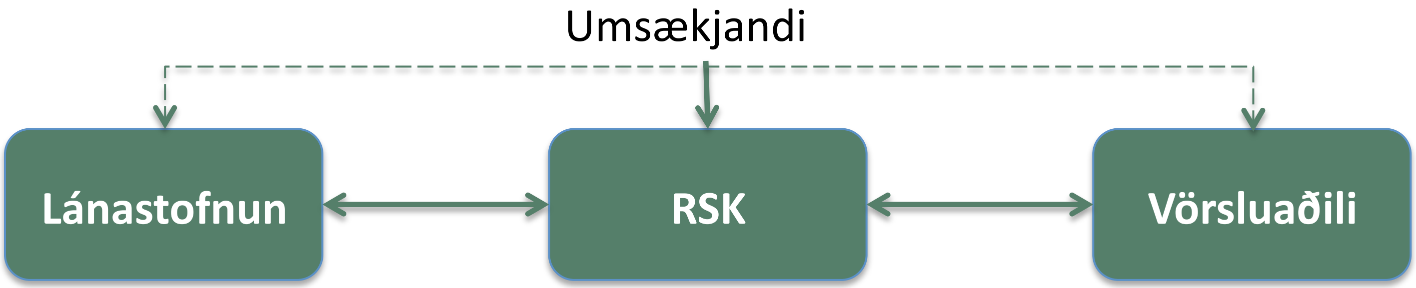
- Tæknihópur
  - Fundar reglulega
  - Í þeim hópi sitja fulltrúar lífeyriskerfa, lánastofnana og RSK ásamt Libra

- Reglugerðarhópur
  - Hefur fundað tvisvar og verið í tölvupóstsamskiptum
  - Í þeim hópi sitja fulltrúar LL, SFF, ráðuneytis og RSK
  - Reglugerð er í smíðum

- Lífeyriskerfi, vörsluaðilar, lánastofnanir og RSK
  - Vinna að því að ljúka uppsetningu kerfa hjá sér
  - Vinnunni miðar vel en stuttur tími er til stefnu

Framkvæmd greiðslu séreignar inn á lán

Yfirlitsmynd framkvæmdar



	Lánastofnun	RSK	Vörsluaðili
Umsókn	• Staðfestir lán sjóðfélaga og sendir upplýsingar um greiðsluglugga	• Tekur á móti umsókn og staðfestir upplýsingar umsækjanda • Móttekur upplýsingar um greiðsluglugga	• Staðfesta að sjóðfélagi sé virkur sjóðfélagi
Flæði upplýsinga	• Tekur á móti og heldur utan um upplýsingar frá RSK vegna lánanúmera sem sjóðfélagi valdi að greiða inn á	Sendir upplýsingar úr umsókn: • **Lífeyrissj:** Lánastofnun, greiðslugluggi • **Lánastofnun:** Lán sem kt. vill greiða inn á	• Taka á móti upplýsingum úr umsókn: Lánastofnun sem greiða á til og greiðslugluggi per sjóðfélaga • Dagsetning umsóknar
Greiðsla inn á lán	• Tekur á móti greiðslum inn á söfnunarreikning og parar greiðslur inn á rétt lán í samræmi við einkvæm seðilnúmer • Framkvæmir bakfærslur	• Svarar fyrirspurnum vörsluaðila um greiðsluupphæð • **Lífeyrissjóðir:** einkvæmt seðilnúmer • **Lánastofnun:** einkvæmt seðilnúmer	• Kallar eftir staðfestingu frá RSK á greiðsluupphæð • Greiða inn á söfnunarreikning lánastofnana • Móttaka bakfærslur
Að lokinni greiðslu	• Sendir upplýsingar um greiðslu inn á lán til RSK • Uppfærir stöðu eftirstöðva lánsins	• Tekur á móti upplýsingum um greiðslur inn á lán per sjóðfélaga og uppfærir gagnagrunn sinn um nýtingu skattleysishámarka	• Senda sérstök launamiðaskil til RSK

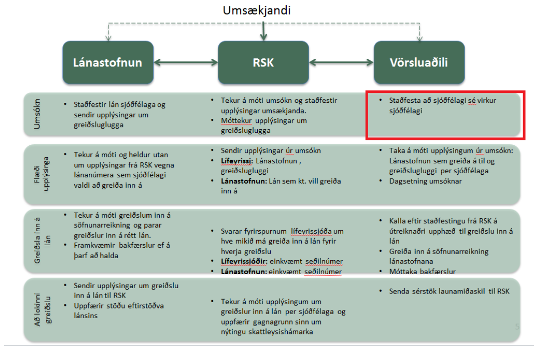
Ferlið séð frá vörsluaðila

Umsókn

- Vörsluaðilar kalla eftir umsóknum frá RSK sem merktar eru sjóðnum

- Staðfesta eða hafna umsóknum
  - Umsókn staðfest:
    - RSK móttekur staðfestinguna, engin staðfesting fer til sjóðfélaga
  - Umsókn hafnað:
    - RSK móttekur höfnunina og sendir sjóðfélaga tilkynningu með tölvupósti þar um. Sjóðfélaga er bent á að fara inn á leidretting.is og skrá nýjan vörsluaðila.

- Helstu vandamál:
  - Sjóðfélagar sem sóttu um fyrir mistök í tveimur sjóðum
  - Sjóðfélagar sem skráðu netfang maka á umsókn sína

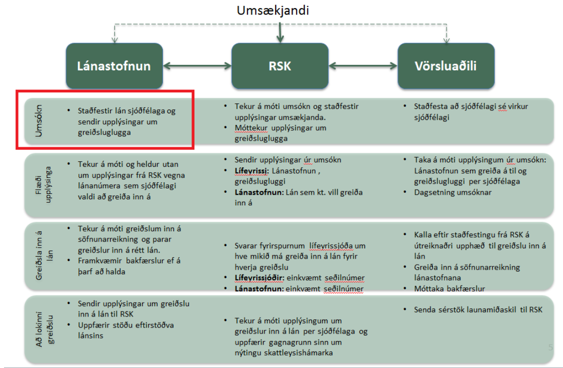


Lífeyrissjóður sem lánastofnun

Umsókn:

- Lánastofnun kallar eftir lánum sem sjóðfélagar hafa sótt um að greiða inn á
- Staðfestir eða hafnar lánum
    - Umsókn staðfest:
        - RSK móttekur staðfestinguna, engin staðfesting fer til sjóðfélaga
    - Umsókn hafnað:
        - RSK móttekur höfnunina og sendir sjóðfélaga tilkynningu með tölvupósti þar um. Sjóðfélaga er bent á að fara inn á leidretting.is og skrá nýtt lán

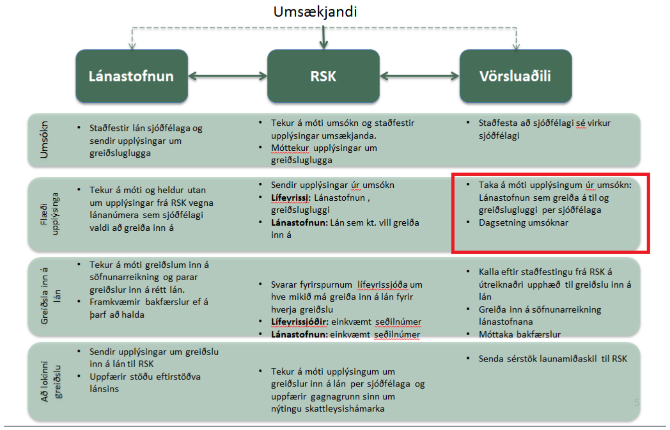
- Ekki liggur fyrir hvort lánastofnanir eigi að staðfesta hvort um <u>veðlán</u> sé að ræða eða eingöngu hvort lán sé til og umsækjandi sé meðgreiðandi



Ferlið séð frá vörsluaðila

Flæði upplýsinga:

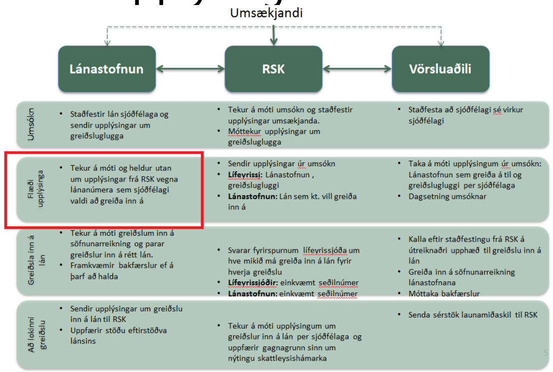
- Vörsluaðilar kalla eftir upplýsingum úr umsókn sjóðfélaga
    - Lánastofnun sem greiða á til
    - Greiðslugluggi sjóðfélaga
    - Dagsetning umsóknar, þ.e frá hvaða mánuði umsóknin gildir



Lífeyrissjóður sem lánastofnun

Flæði upplýsinga:

- Lánastofnanir halda utan um eftirfarandi upplýsingar
  - Lánanúmer sem sjóðfélagar hafa valið að greiða inn á
  - Greiðslugluggi sjóðfélaga
- Skilar upplýsingum til RSK í næturkeyrslum
  - Eftirstöðvar lána
  - Skilmálabreytingar og uppgreiðslur sem hafa áhrif á greiðslur og greiðsluglugga
  - Tilgangur upplýsinganna er að gera RSK kleyft að svara vörsluaðilum þegar spurt er hversu mikið megi greiða inn á lán. Sé lán uppgreitt eða eftirstöðvar lægri en sem nemur þeirri greiðslu sem vörsluaðilar óska eftir að greiða skilar RSK upplýsingum um rétta upphæð til greiðslu til vörsluaðila

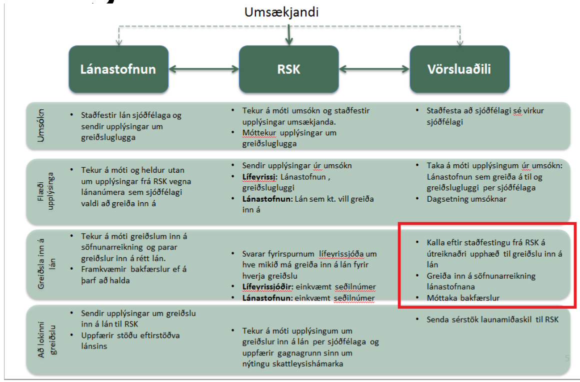


* Þessi hluti ferlisins er enn í vinnslu

Ferlið séð frá vörsluaðila

Greiðsla inn á lán:

- Fyrir hverja greiðslu þarf að
  - Gæta að greiðsluglugga láns
  - Kanna upphæð greiddra iðgjalda frá upphafsdegi umsóknar
  - Draga frá það sem þegar hefur verið greitt inn á lánið vegna hvers árs
  - Hafi sjóðfélagi einungis verið með framlag frá launagreiðanda er vörsluaðila ekki heimilt að greiða inn á lán

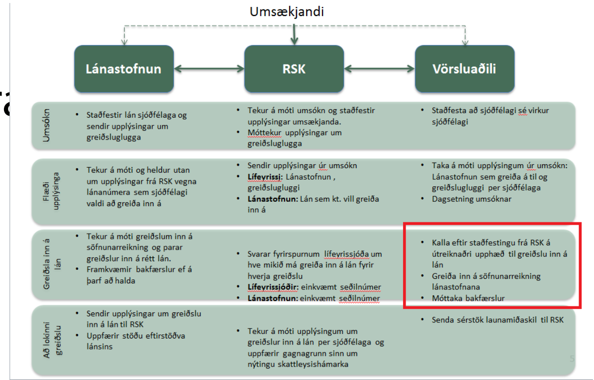


Ferlið séð frá vörsluaðila frh.

Greiðsla inn á lán:

- Því næst er kallað eftir staðfestingu frá RSK á því að heimilt sé að greiða þá upphæð sem vörsluaðili hefur tekið saman sem greiðsluupphæð
    - Kallað er eftir staðfestingu á greiðslum frá launagreiðanda annars vegar og launþega hins vegar
    - Vörsluaðili móttekur staðfestingu á upphæð eða upplýsingar um lægri upphæð sem má greiða
    - Vörsluaðili móttekur upplýsingar um greiðsluglugga að nýju ásamt einkvæmu seðilnúmeri greiðslunnar
    - Vörsluaðili hefur að þessu loknu skuldbundið sig til að greiða umsótta/úthlutaða upphæð inn á lán sjóðfélaga
    - Óstaðfest greiðsla skráist hjá RSK og birtist í greiðsluyfirliti vörsluaðila

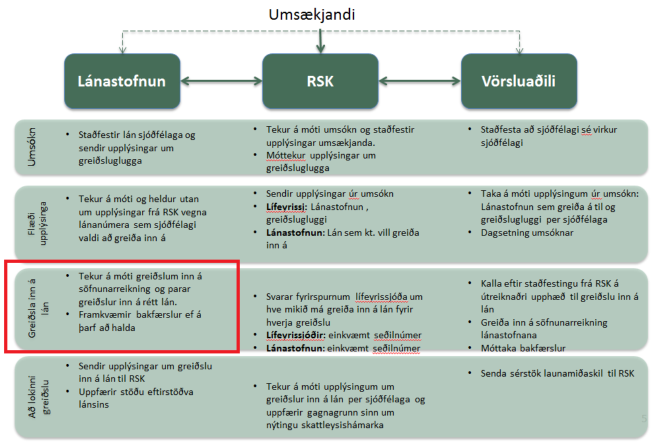
- Að móttekinni staðfestingu er framkvæmd fr
  lánastofnunar, greiðslan er
  kennitölu.



Lífeyrissjóður sem lánastofnun

Greiðsla inn á lán:

- Þegar vörsluaðili fær úthlutaðri upphæð til greiðslu frá RSK myndast óstaðfest greiðsla í greiðsluyfirliti lánastofnunar.
- Lánastofnun vaktar millifærslur inn á söfnunarreikning og getur einnig fylgst með óstaðfestum greiðslum
- Lánastofnun tekur á móti greiðslum inn á söfnunarreikning og parar inn á rétt lán
  - Einkvæmt seðilnúmer sem fylgir greiðslunni bæði til vörsluaðila og til lánastofnunar fylgir greiðslunum í gegn um RB
  - Úr RB er greiðslan er greiðslan pöruð við upplýsingar um lánanúmer sem lánastofnun hefur
  - Greiðsla færð inn á höfuðstól lánsins
- Haldið er utan um frávik og þeim ráðstafað vörsluaðila með skýringu

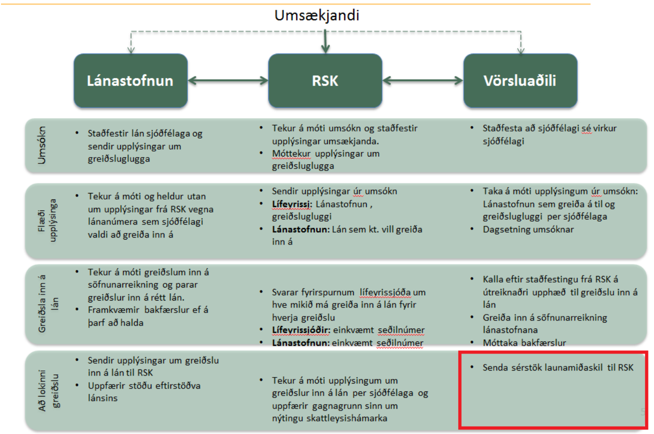


Ferlið séð frá vörsluaðila

Að lokinni greiðslu

- Samhliða árlegum launamiðaskilum senda vörsluaðilar upplýsingar um greiðslur úr sjóðnum inn á lán

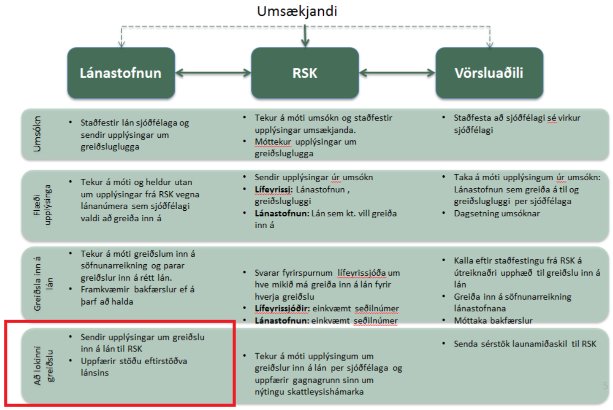
- Framkvæmd leiðréttinga



Lífeyrissjóður sem lánastofnun

Að lokinni greiðslu

- Haldið er utan um frávik og þeim ráðstafað til baka til vörsluaðila með skýringu
- Lánastofnanir munu senda upplýsingar til RSK um greiðslur sem berast inn á lánin



Jaðartilfelli og mögulegar breytingar á umsóknum

Jaðartilfelli

- Greiðslur berast seint frá launagreiðanda
  - Þegar kallað er eftir staðfestingu á greiðslu til RSK þarf að tilgreina tímabil iðgjaldanna [mánuður og ár] sem óskað er eftir að greiða
  - RSK heldur utan um hvað tímabil er búið að greiða og heildarupphæð ársins og samþykkir upphæðir sem greiddar eru seint séu þær innan skattleysishámarks
  - Ekki er heimilt að ráðstafa yfir áramót í sömu beiðninni, þ.e ráðstafa greiðslum fyrir desember og janúar í einu skrefi

Jaðartilfelli

- Lán hafði tekið breytingum og greiðsla inn á það tekst því ekki
  - Lánastofnun heldur utan um frávik og skilar slíkum greiðslum aftur til baka til sjóðsins.
  - RSK upplýsir sjóðfélaga með tölvupósti um það að greiðsla hafi ekki tekist og bendir sjóðfélaga á að uppfæra umsókn sína

Jaðartilfelli

- Launagreiðandi greiðir ranga upphæð inn í sjóðinn og iðgjaldinu er ráðstafað inn á lán áður en leiðrétting berst frá launagreiðanda
  - Iðgjöld sem komin eru inn á lán verður erfitt að fá til baka
  - Launagreiðendur þurfa að leiðrétta slíkar rangfærslur milli launatímabila hjá sér

Breytingar á umsókn

Sjóðfélagi getur hvenær sem er gert breytingar á umsókn sinni:

- Skráð nýjan vörsluaðila á umsókn
  - Nýr vörsluaðili tekur gildi í þeim mánuði sem hann er skráður inn
  - Iðgjöld fram að þeim tíma má fyrri vörsluaðili greiða inn á lán
- Skráð nýtt lán á umsókn
  - Hér er um breytta ráðstöfun að ræða
  - Hún gildir um öll iðgjöld sem vörsluaðili á eftir að greiða
- Lækkað/hækkað ráðstöfunarhámark
  - RSK heldur utan um ráðstöfunarhámark og svarar beiðnum vörsluaðila um greiðslur inn á lán
- Sjóðfélaga ber að tilkynna um breytt hjúskaparform og heldur RSK utan um breytingar á skattleysishámarki í þeim tilfellum

Reglugerð og helstu vafaatriði

Reglugerð – atriði sem eru til skoðunar

- Hvernig má nýta jákvæða ávöxtun til að vega upp neikvæða
  - Nýta má inneign sjóðfélaga sem verður til frá og með 1. júlí 2014
  - Hafi ávöxtun verið neikvæð á einhverju tímabili og vörsluaðili því ekki getað greitt iðgjöld sjóðfélaga að fullu inn á lán verður til mismunur greiddra iðgjalda og greiðslu inn á lán
  - Ekki er kveðið á um í lögunum að óheimilit sé að fylla upp í þann mismun verði ávöxtun jákvæð
  - Þegar kallað er eftir staðfestingu á greiðslu til RSK þarf að tilgreina tímabil iðgjaldanna [mánuður og ár] sem óskað er eftir að greiða
  - RSK heldur utan um hvað tímabil er búið að greiða og heildarupphæð ársins og samþykkir upphæðir sem greiddar eru seint séu þær innan skattleysishámarks

- Heimild vörsluaðila til að taka umsýslugjald vegna framkvæmdarinnar
  - Komið á framfæri við gerð reglugerðar

Þessi atriði eru í skoðun og reglugerð er ekki komin fram. Upplýsingar eru byggðar á umræðum reglugerðarhóps og ábendingum sem komið hefur verið á framfæri við ráðuneytið og gætu því átt eftir að taka breytingum.

Reglugerð – atriði sem eru til skoðunar

- Hætti greiðslur að berast frá sjóðfélaga - hversu lengi á sjóðurinn að halda umsókninni lifandi
    - Umsókn sjóðfélaga ber að halda lifandi þar til hann afturkallar hana eða breytir henni

- Hvenær tekur samsköttun gildi
    - Dæmi:
        - Breytingar á sambúðarformi á því tímabili sem verið er að nýta úrræðið
            - Að öðru óbreyttu mun RSK horfa til stöðu í árslok
        - Par sem er að hefja sambúð og nýtir uppsafnaðan séreignarsparnað til útborgunar í húsnæði

Þessi atriði eru í skoðun og reglugerð er ekki komin fram. Upplýsingar eru byggðar á umræðum reglugerðarhóps og ábendingum sem komið hefur verið á framfæri við ráðuneytið og gætu því átt eftir að taka breytingum.

Reglugerð – atriði sem eru til skoðunar

- Má nota úrræðið til lóðakaupa?
  - Falli lánið í reit 5.2 má nota úrræðið til lóðakaupa
  - Fokheldisvottorð þarf að öllum líkindum að liggja fyrir

- Hvernig verður farið með greiðslur inn á lánsveðslán þeirra sem ekki eiga fasteign
  - Sjóðfélagar sem ekki eiga fasteign en sitja eftir með lánsveðslán geta ekki greitt séreign sína inn á það lán.
  - Ástæðan fyrir því er sú að lánsveðslánið fellur úr reit 5.2 á skattframtali þegar sjóðfélaginn er ekki lengur fasteignaeigandi.
  - Þeir geta hins vegar safnað húsnæðissparnaði

- Lán sem eru með gjalddaga sjaldnar en á 3m fresti
  - Greiði vörsluaðili inn á þessi lán að lágmarki á þriggja mánaða fresti skilar hann ekki greiðslum til lánastofnunar á þeim tíma sem greiðslur geta farið inn á höfuðstól lánsins
  - Greiði vörsluaðili inn á þessi lán innan greiðsluglugga lánsins skilar hann ekki greiðslum inn á lán að lágmarki á þriggja mánaða fresti

Þessi atriði eru í skoðun og reglugerð er ekki komin fram. Upplýsingar eru byggðar á umræðum reglugerðarhóps og ábendingum sem komið hefur verið á framfæri við ráðuneytið og gætu því átt eftir að taka breytingum.

Takk kærlega fyrir mig

Allar ábendingar vel þegnar:

snaedis.flosadottir@arionbanki.is