

LEIÐRÉTTINGIN

Kynning á niðurstöðum aðgerða ríkisstjórnar Íslands vegna leiðréttingar á höfuðstól verðtryggðra húsnæðislána og lækkunar höfuðstóls með skattleysi séreignarlífeyrissparnaðar

Samkvæmt lögum nr. 35/2014



Leiðréttingin byggir á samspili beinnar niðurfærslu höfuðstóls og skattleysis séreignarsparnaðar til lækkunar höfuðstóls húsnæðislána

- Ríkisstjórnarflokkarnir boðuðu aðgerðir í þágu heimilanna í kosningabaráttunni og settu fram fullmótaðar aðgerðir í formi leiðréttingarinnar í lok nóvember 2013. Í dag eru niðurstöður þeirrar umfangsmiklu vinnu kynntar.
- Áhrif verðbólguþróunar á árunum 2008 og 2009 á verðtryggð lán kallaði á inngrip til að rétta hlut heimila með verðtryggð húsnæðislán.
- Aðgerðin er kölluð leiðréttingin og felur í sér beina höfuðstólslækkun og skattfrelsi séreignarsparnaðar við inngreiðslu á höfuðstól.
- Leiðréttingin var að frumkvæði lántaka og sóttu þeir um hana hjá ríkisskattstjóra.
- Aðgerðirnar, höfuðstólslækkun og skattleysi séreignarsparnaðar, styðja hvor við áhrif hinnar og tryggja hámarksárangur af leiðréttingunni. Þeir sem nýta báða liði leiðréttingarinnar geta lækkað húsnæðisskuldir sínar um rúmlega 20%, að gefnum forsendum um laun og verðbólguhorfur innan þriggja ára.



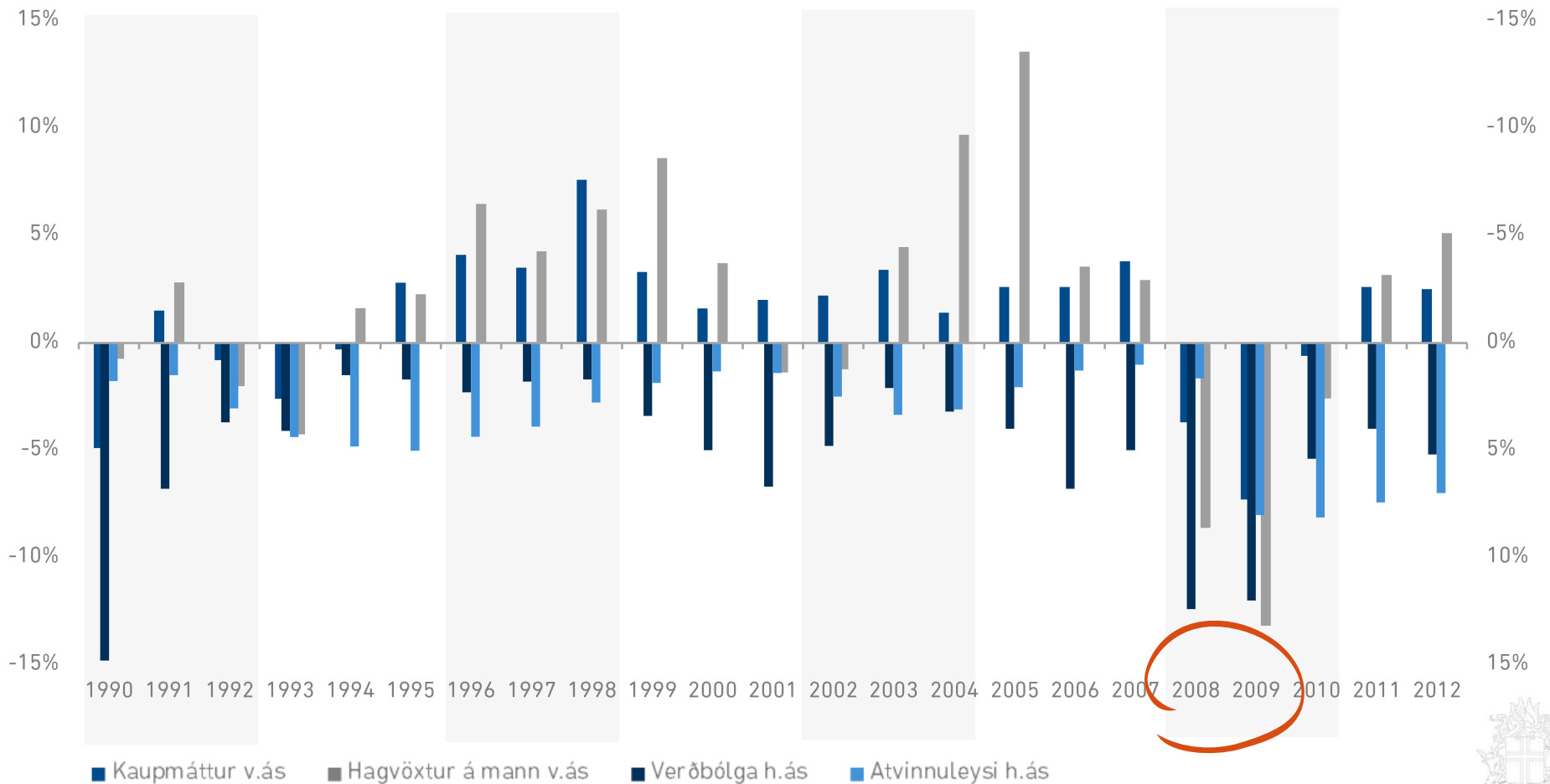
Leiðréttingin er almenn efnahagsaðgerð

- Það sem gengið hefur undir nafninu forsendubrestur í umræðu um stöðu heimila snýst um tímabil þar sem mikið ójafnvægi myndaðist í hagkerfinu á árunum 2008-2010.
- Gengi íslensku krónunnar hrapaði, verðbólga fór langt yfir markmið Seðlabankans, eignaverð hrundi og verulegur samdráttur varð í landsframleiðslu.
- Verðbólga hefur áður farið úr böndunum á Íslandi og gengið fallið en það sem skilur forsendubrestinn frá öðrum verðbólgutímabilum eru þættir sem tengjast neikvæðum fylgifyrirkomum fjármálakreppu, s.s. þróun launa, kaupmáttar og eignaverðs.
- Áfallið dró úr viðnámsþroti hagkerfisins sem endurspeglaðist í versnandi stöðu íslenskra heimila.



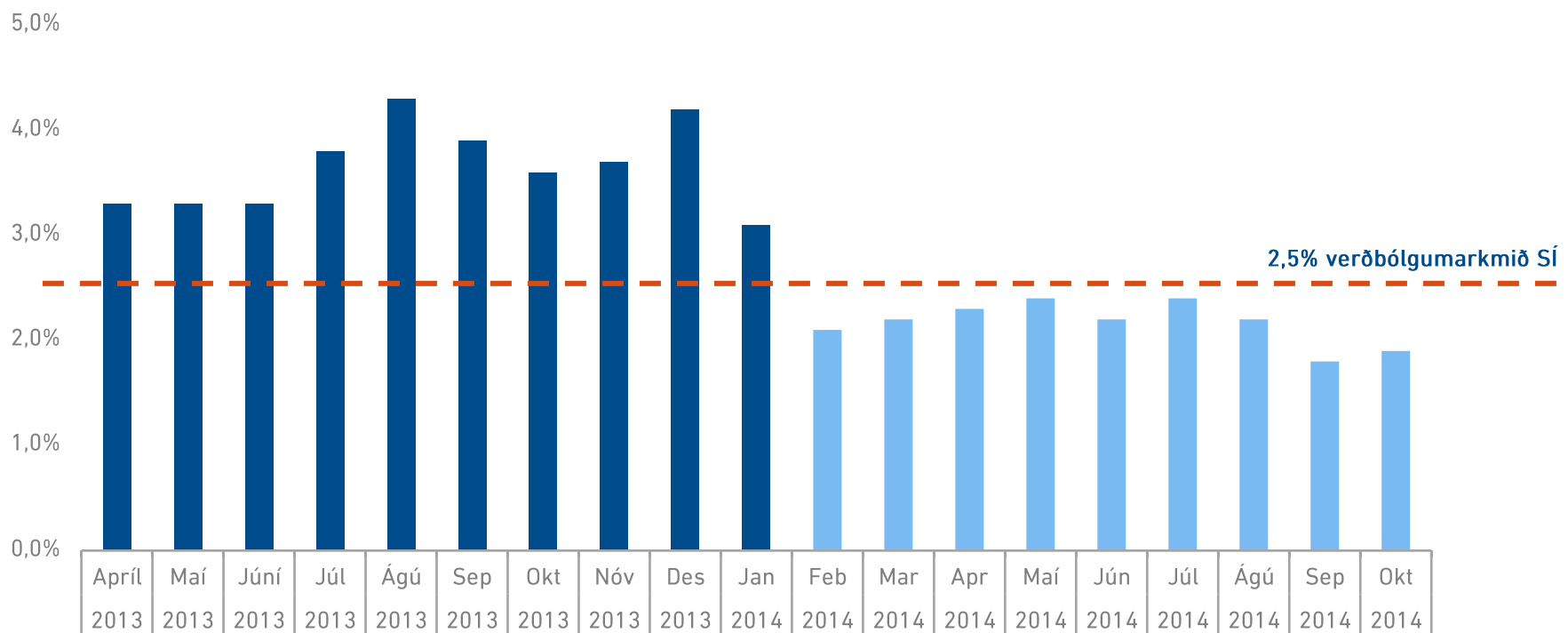
Helstu hagstærðir fóru úr böndunum á árunum 2008-2009 og hæsta verðbólga mældist síðan þjóðarsáttin var gerð í upphafi tíunda áratugarins

- Árið 1990 var hlutfall skulda heimila af VLF ríflega 40% en sama hlutfall var 138% af VLF árið 2010 sem magnar upp áhrif forsendubrestsins á verðtryggð lán heimilanna.



... á kjörtímabilinu hefur orðið kröftugur efnahagsbati og verðbólga hefur verið innan verðbólgumarkmiðs Seðlabanka Íslands 9 mánuði í röð

- Í fyrsta skipti frá upptöku núverandi verðbólgumarkmiðs árið 2001 hefur verðbólga haldist innan marka þess í þrjá ársfjórðunga í röð sem hefur dregið verulega úr hækkun verðtryggðra skulda heimila.



- Vaxtalækkun SÍ um 0,25% í síðustu viku gefur sterk fyrirheit um að vænta megi áþekkrar þróunar á næstu misserum.



Sterk rök hníga að því að leiðrétta þurfi forsendubrestinn með almennum aðgerðum ríkisvaldsins

Efnahagsleg rök

- Há skuldsetning heimila dregur úr krafti efnahagslífsins
- 30% heimila í eða nærri vanskilum
- Hagvöxtur og fjárfesting voru langt undir meðaltali
- Greiðslubyrði lána var almennt of há

Réttlætisrök

- Forsendubrestur – ófyrirséð þróun
- Sértækar aðgerðir skiluðu takmörkuðum árangri
- Yngri kynslóðir eru fjárhagslega verst staddar
- Fjármagnseigendur í sterkri stöðu – skuldarar báru verðbólguáhættuna

Jafnræðisrök

- Lánaform á ekki að ákvarða örlög heimila
- Almennar aðgerðir í stað sértækra aðgerða
- Leiðréttingin hefur jákvæð áhrif á efnahag allra landsmanna

Sanngirnirök

- Fjármálafyrirækin fóru of geyst í útlánaþenslu
- Tjón almennings af bankahrununu var verulegt
- Hagur kröfuhafa að styrkja íslenskan efnahag



Heildarfjárhæð leiðréttingarinnar er 150 milljarðar króna

- Heildarfjárhæð leiðréttingar er 150 milljarðar króna eins og upphaflega var kynnt en hún mun raungerast á þremur árum en ekki fjórum eins og áður var tilkynnt.

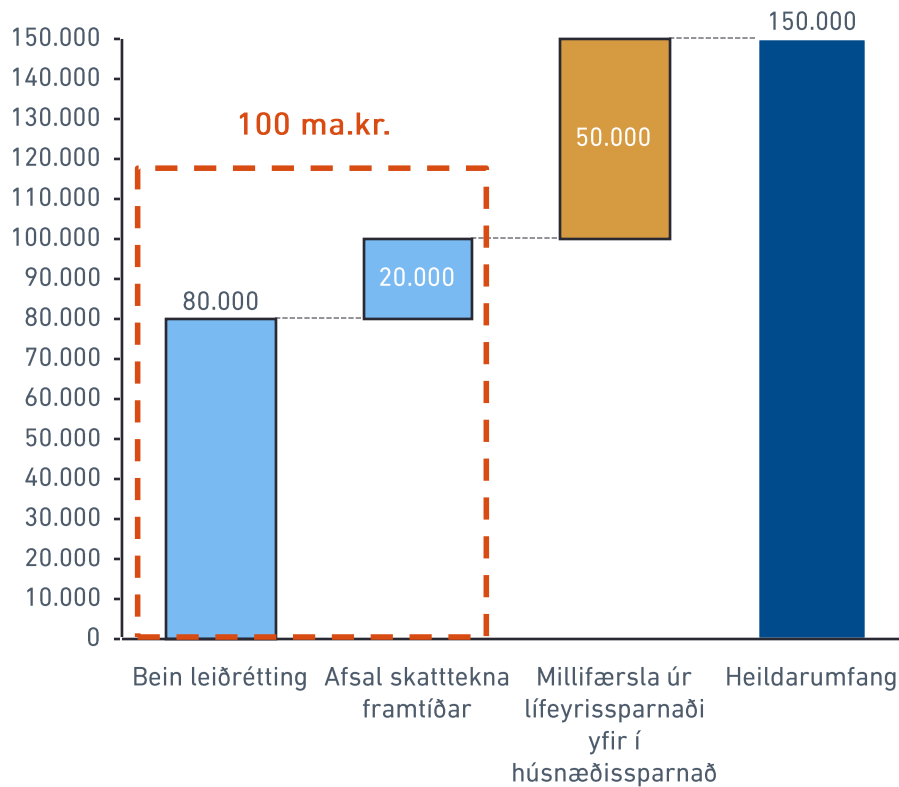


- Hafa ber í huga að ríkissjóður er að afsala sér framtíðarskatttekjum að jafnvirði 20 milljarða króna sem ella hefðu skilað sér í tekjum til ríkissjóðs við útgreiðslu séreignarlífeyrissparnaðar.
- Heimild: Eins og fram kemur í frumvarpi *þskj. 836 # Frumvarpi til laga um séreignarsparnað og ráðstöfun hans til greiðslu húsnæðislána og húsnæðissparnaðar.*



... en framlag ríkisins til leiðréttingar nemur því samtals 100 milljörðum króna að teknu tilliti til afsals framtíðarskatttekna

- Aukin þátttaka í séreignarsparnaði mun samkvæmt áætlun fjármálaráðuneytis kosta ríkissjóð um tæpa 8 milljarða króna á næstu þremur árum, sem er beint framlagt til aðgerðarinnar.



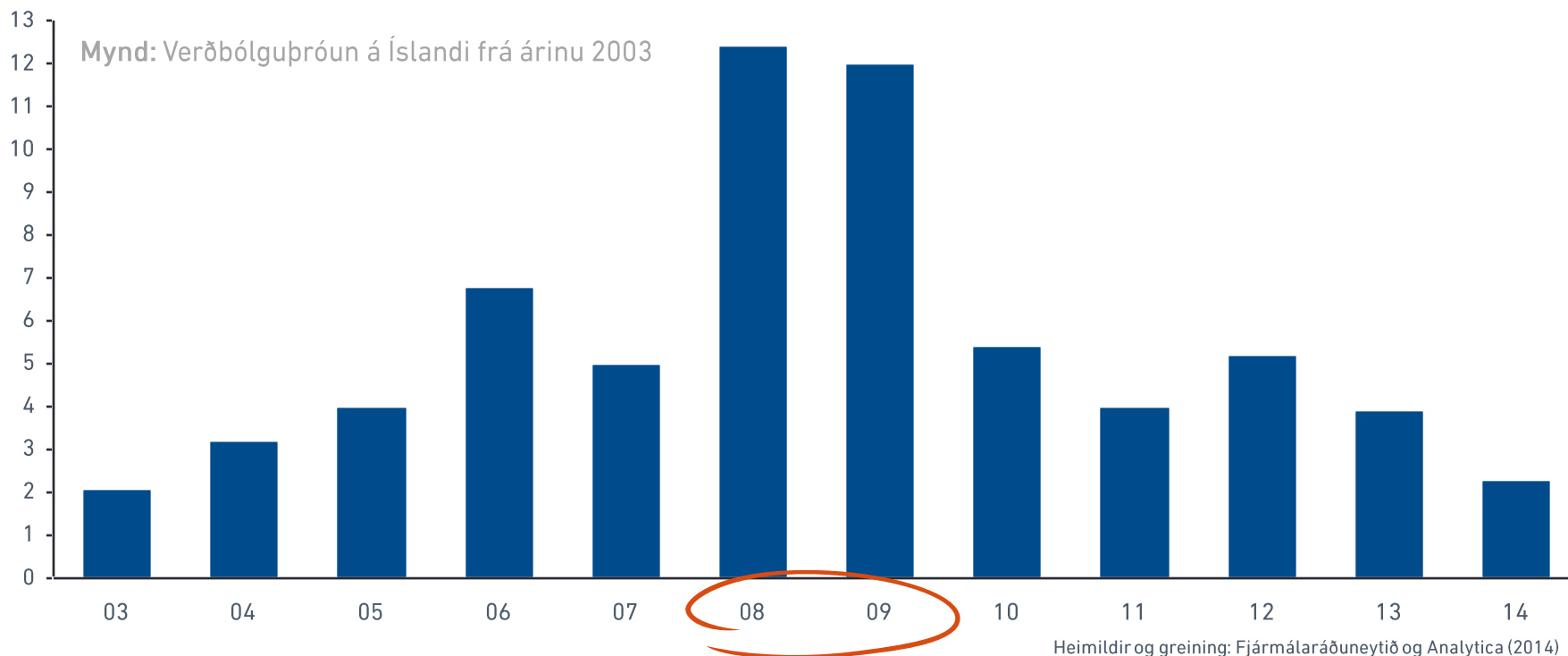
- 70 ma.kr. inngreiðsla á húsnæðisskuldur heimilanna leiði til tekjutaps ríkisins í framtíðinni að fjárhæð 20 ma. kr. miðað við 30% skatthlutfall en þessir 20 ma. kr. falla til og dreifast á næstu áratugi.***
- Afvöxtunin er veginn meðalfjármagnskostnaður ríkissjóðs haustið 2014
- Heildarframlag ríkissjóðs að fjárhæð 100 milljarðar króna leiðréttir alla verðbólgu umfram 4,0% á tímabilinu 2008 og 2009.

- *** Viðbót: Ef gert er ráð fyrir 20 árum og 5% vöxtum er þetta um 12 ma. kr. 12 + 8 ma. kr. eru 20 ma. kr. sem bætast við 80 milljarða sem beint framlag ríkisins til leiðréttingar



Með beinu (80 ma.kr) og óbeinu framlagi (20 ma.kr) ríkisins er öll verðbólga umfram 4% á árunum 2008-2009 leiðrétt til fulls – framlag séreignarsparnaðar lántaka er hrein viðbót

- Forsendubrestur umfram 5,8% verðbólgu á árunum 2008 og 2009 er leiðréttur með 80 ma. kr. framlagi ríkisins og forsendubrestur umfram 4,0% er leiðréttur með 20 ma. kr. óbeinu framlagi ríkisins.

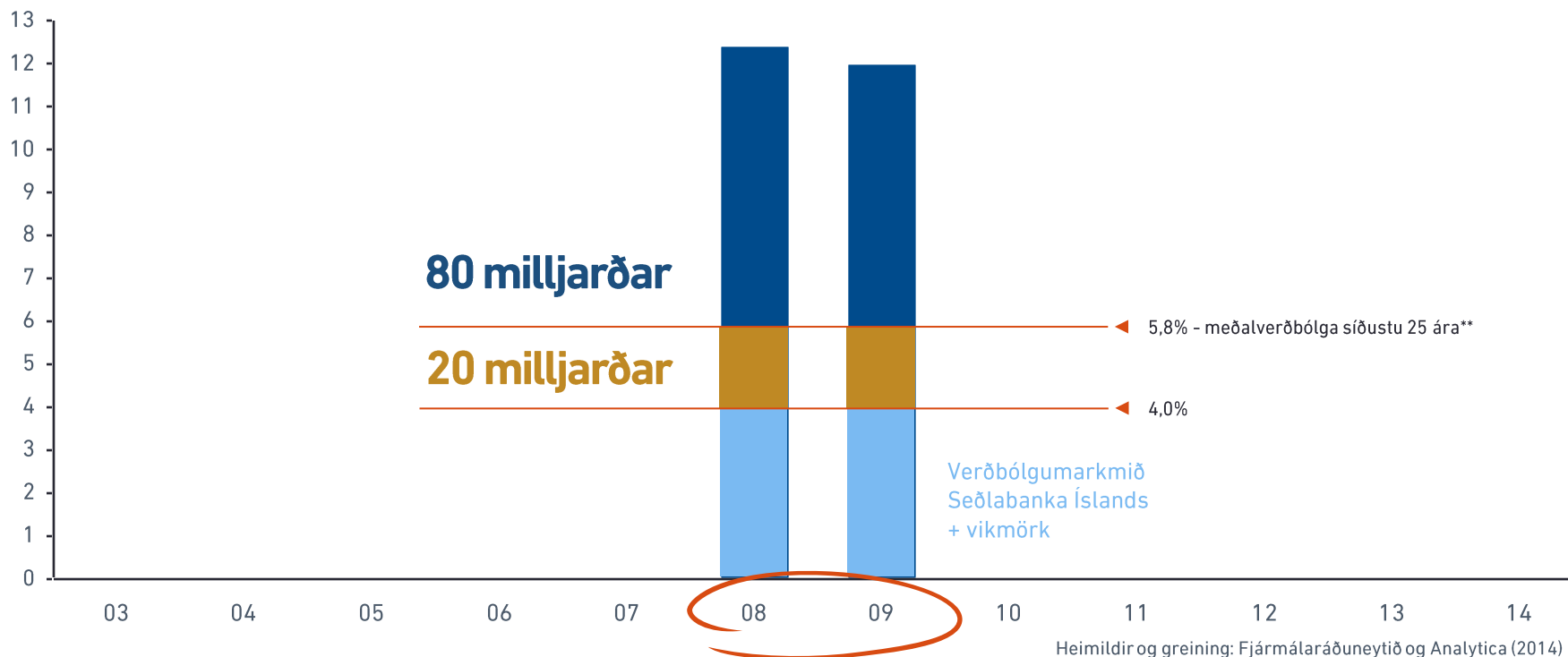


- Hér eru ekki sýnd áhrif af innborgun séreignarsparnaðar, sem koma til frekari lækkunar höfuðustóls á næstu þremur árum.



Með beinu (80 ma.kr) og óbeinu framlagi (20 ma.kr) ríkisins er öll verðbólga umfram 4% á árunum 2008-2009 leiðrétt til fulls – framlag séreignarsparnaðar lántaka er hrein viðbót

- Forsendubrestur umfram 5,8% verðbólgu á árunum 2008 og 2009 er leiðréttur með 80 ma.kr. framlagi ríkisins og forsendubrestur umfram 4,0% er leiðréttur með 20 ma.kr. óbeinu framlagi ríkisins.



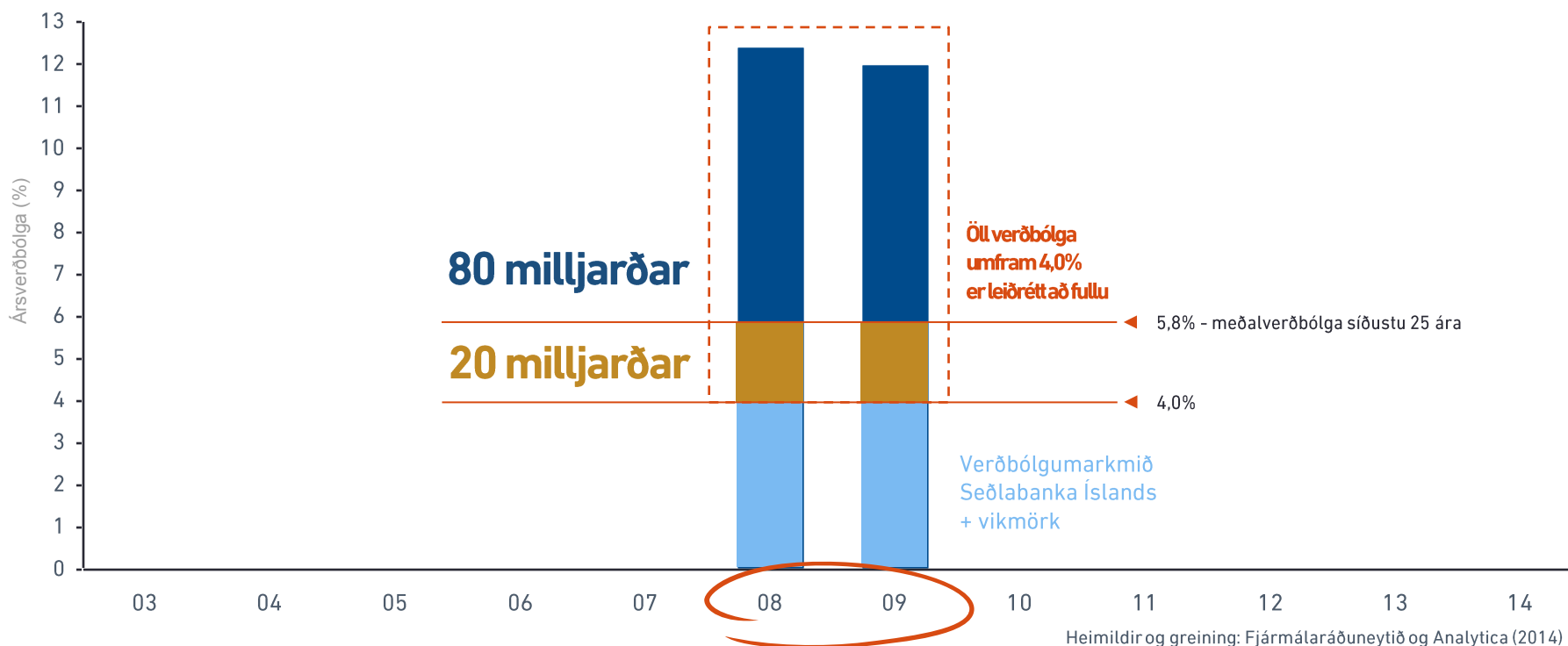
- Hér eru ekki sýnd áhrif af innborgun séreignarsparnaðar, sem koma til frekari lækkunar höfuðstóls á næstu þremur árum.

** Skýring: Einfalt meðaltal 12 mánaða breytinga frá 1989



Með beinu (80 ma.kr) og óbeinu framlagi (20 ma.kr) ríkisins er öll verðbólga umfram 4% á árunum 2008-2009 leiðrétt til fulls – framlag séreignarsparnaðar lántaka er hrein viðbót

- Forsendubrestur umfram 5,8% verðbólgu á árunum 2008 og 2009 er leiðréttur með 80 ma.kr. framlagi ríkisins og forsendubrestur umfram 4,0% er leiðréttur með 20 ma.kr. óbeinu framlagi ríkisins.



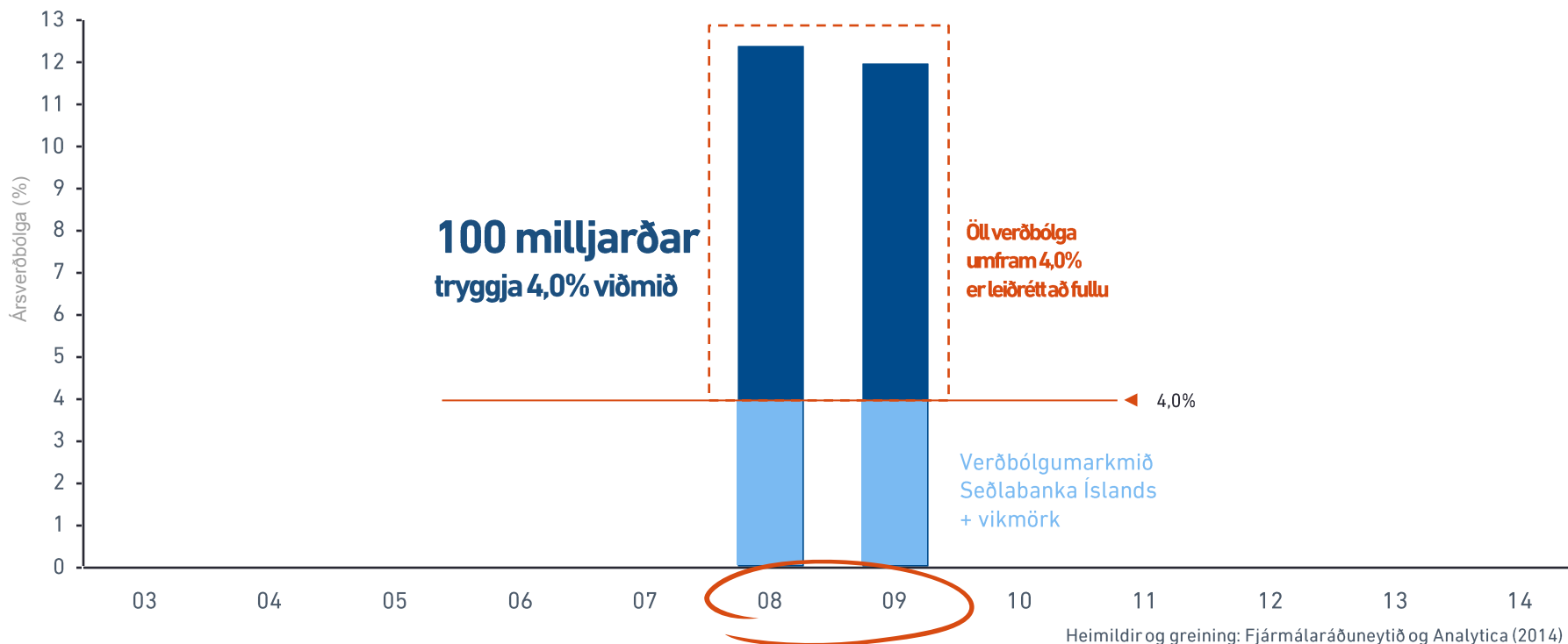
- Hér eru ekki sýnd áhrif af innborgun séreignarsparnaðar, sem koma til frekari lækkunar höfuðustóls á næstu þremur árum.

** Skýring: Einfalt meðaltal 12 mánaða breytinga frá 1989



Með beinu (80 ma.kr) og óbeinu framlagi (20 ma.kr) ríkisins er öll verðbólga umfram 4% á árunum 2008-2009 leiðrétt til fulls – framlag séreignarsparnaðar lántaka er hrein viðbót

- Forsendubrestur umfram 5,8% verðbólgu á árunum 2008 og 2009 er leiðréttur með 80 ma.kr. framlagi ríkisins og forsendubrestur umfram 4,0% er leiðréttur með 20 ma.kr. óbeinu framlagi ríkisins.



- Hér eru ekki sýnd áhrif af innborgun séreignarsparnaðar, sem koma til frekari lækkunar höfuðustóls á næstu þremur árum.

** Skýring: Einfalt meðaltal 12 mánaða breytinga frá 1989



Með beinu (80 ma.kr) og óbeinu framlagi (20 ma.kr) ríkisins er öll verðbólga umfram 4% á árunum 2008-2009 leiðrétt til fulls – framlag séreignarsparnaðar lántaka er hrein viðbót

80

milljarðar króna
í beinar
höfuðstólslækkunar

70

milljarðar króna
í skattleysi við innborgun
séreignarlífeyrissparnaðar

150

milljarðar króna
er heildarumfang við fullnýtingu
leiðréttingar

1

Leiðréttingarlán verða afskrifuð
að fullu á rúmu ári en ekki 4 árum
eins og upphaflega var kynnt.

~~4~~

4,0%

Öll verðbólga umfram 4,0%
á árunum 2008-2009
er leiðrétt við fullnýtingu
leiðréttingar

2016

Fjármögnun verður að
fullu lokið árið 2016
– heildaraðgerðum flýtt um eitt ár

~~2017~~



Öllum verðtryggðum lánum sem leiðréttingin nær til er skipt í tvo greiðsluhluta – greiðslubyrði lækkar strax og umsækjendur samþykkja leiðréttingarfjárhæð

- Öllum verðtryggðum lánum sem leiðréttingin nær til hefur verið skipt í tvo greiðsluhluta:



- **Núverandi fasteignalán:**
 - Það lán sem er andlag leiðréttingar eins og það stendur þegar leiðrétting hefst.
- **Frumlán:**
 - Höfuðstóll upphaflega fasteignalánsins að frádregnu leiðréttingarláni með öllum sömu eiginleikum og áður, nema að vextir og verðbætur eru reiknaðar af höfuðstól frumlánsins.
- **Leiðréttingarlán:**
 - Greiðsluskilmálum er breytt og lántaki greiðir ekkert af leiðréttingarláninu á tímabilinu desember 2014 til janúar 2016, þegar leiðréttingarlán afskrifast að fullu.

Athugasemd: Skipting láns í frumlán og leiðréttingarlán á sér stað þegar lántaki samþykkir útreikning leiðréttingar og staðfestir með rafrænni undirskrift. Ekki fyrr.



Fjármögnun leiðréttingar: Uppgreiðsluferli leiðréttingarláns hefur verið flýtt og það greitt upp hraðar en áður var kynnt – aukið hagræði fyrir ríkið og lántakendur

- Fjármögnun leiðréttingar verður að fullu lokið í ársbyrjun 2016 en ekki í árslok 2017 eins og áður var gert ráð fyrir.

1

~40 ma.kr. í árslok 2014



2

~20 ma.kr. í ársbyrjun 2015



3

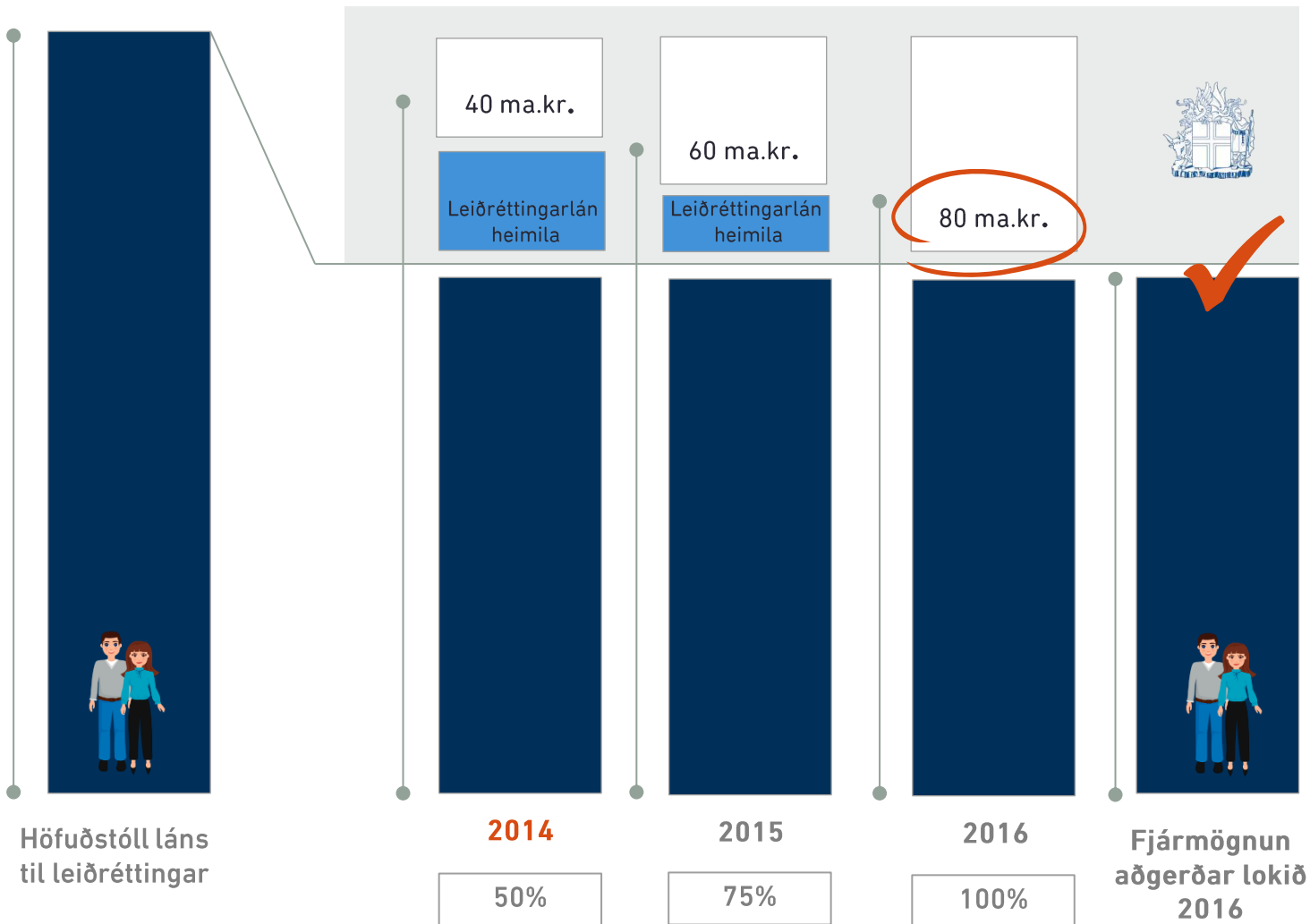
~20 ma.kr. í ársbyrjun 2016



- Með þessu sparar ríkið sér 6 ma. kr. vaxtakostnað og lántakendur losna fyrr en ella við leiðréttingarluta láns af efnahagsreikningi heimila.
- Eiginfjárstaða heimila og einstaklinga styrkist hraðar en áður var gert ráð fyrir.



Stóra myndin: Greiðslubyrði lántaka lækkar strax sem nemur leiðréttingunni og ríkissjóður hefur milligöngu um lokauppgjör leiðréttingarláns í ársbyrjun 2016



LEIÐRÉTTINGIN

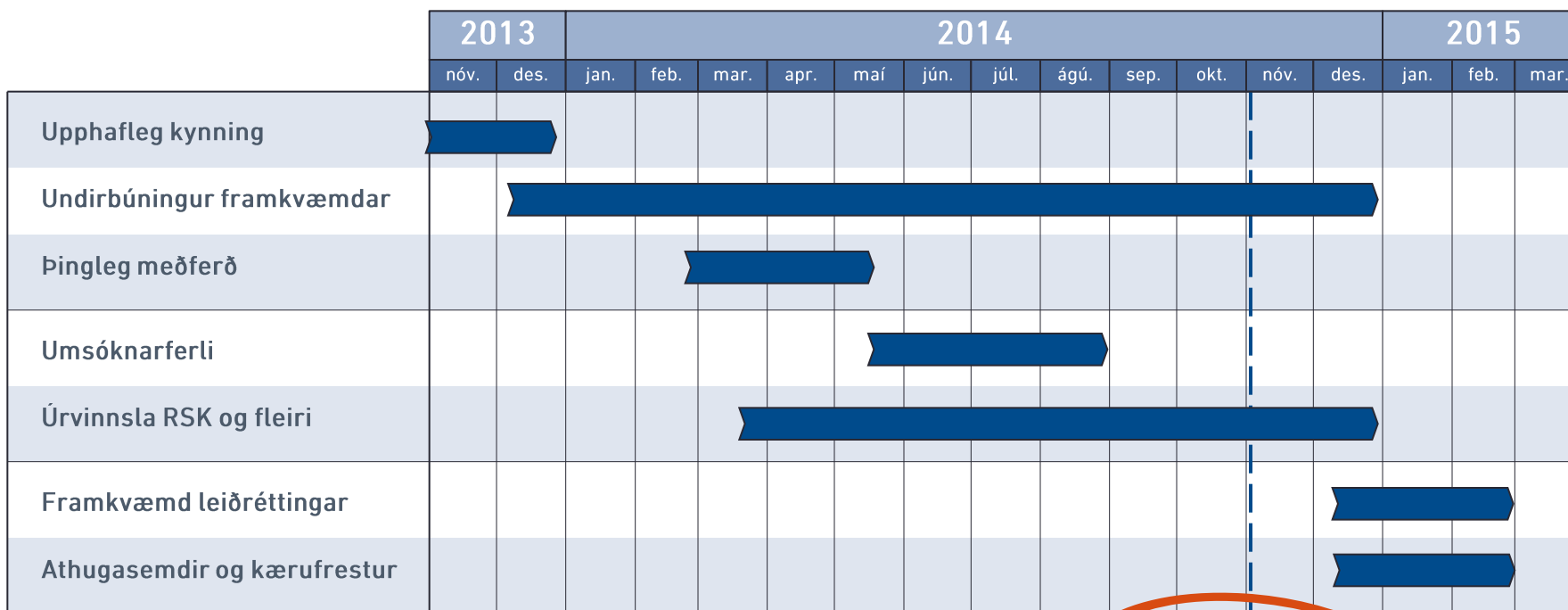
SKILVIRKT UMSÓKNARFERLI OG FAGLEG AFGREIÐSLA

Einfalt var að taka þátt í leiðréttingunni og 91 þúsund umsóknir voru samþykktar

www.leidretting.is



Leiðréttingin hefur verið í vinnslu í stjórnkerfinu í um ár enda er um eina viðamestu efnahagsaðgerð seinni ára að ræða



Kynning á niðurstöðum leiðréttingar

- Verkefnastjórn um höfuðstólslækkun hafði veg og vanda af framkvæmd leiðréttingarinnar og naut til þess öflugs liðsinnis starfsmanna RSK og fjármálastofananna.



Niðurstaða um 90% umsókna verður birt á morgun – um 10% fá ekki birtingu vegna óviðráðanlegra aðstæðna, t.d. dánarbúa og breytinga á högum

YouTube.com/leidretting

LEIÐRÉTTING.IN

Stillingar | English

Umsóknarvefur

Forsíða | Leiðrétting fasteignaveðlana | Séreignarsparnaður

Velkominn Jóhannes

Hér getur þú fengið upplýsingar um leiðréttingu á verðtryggðum veðlönunum á íbúðarhúsnæði þínu. Eitthvað ráðstöfun og útgreiðslu séreignarsparnaðar. Skoða má stutt kynningarmyndbönd hér

Niðurstaða útreiknings
Búið er að reikna út leiðréttingu verðtryggðra fasteignalána heimilis þíns. Þú getur skoðað útreikninginn hér.

Skoða útreikning

Ráðstöfun séreignarsparnaðar
Ef þú átt íbúðarhúsnæði til eignar hefur þú heimild til að fá greiddan séreignarsparnaði til greiðslu inn á fasteignaveðlán.

Opna umsókn

Útgreiðsla séreignarsparnaðar
Ef þú átt ekki íbúðarhúsnæði til eignar hefur þú heimild til að fá greiddan séreignarsparnaði til greiðslu inn á fasteignaveðlán.

Umsókn um leiðréttingu
Umsóknarfrestur til að sækja um leiðréttingu verðtryggðra húsnæðislána var til 1. september 2014.

velur þú að skoða útreikning vinstra megin á síðunni.

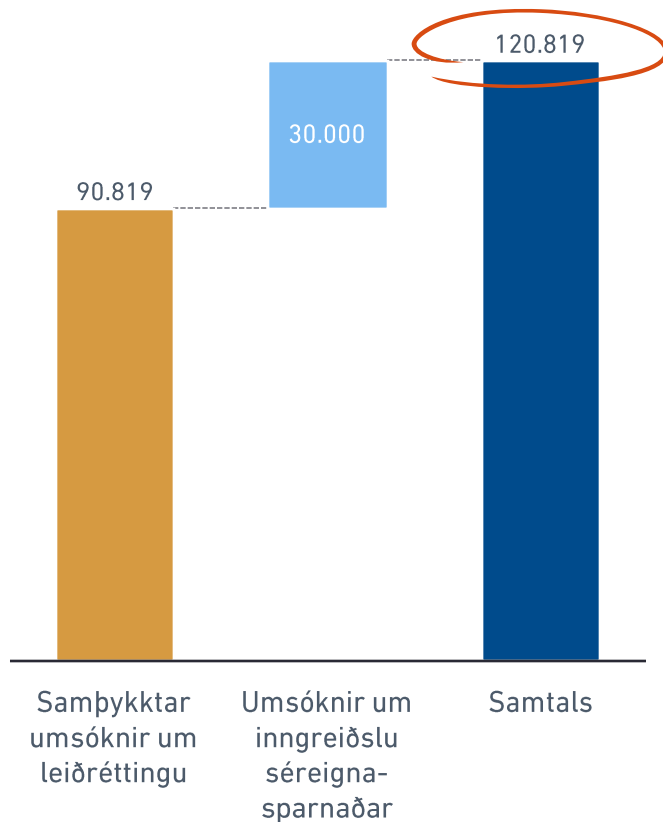
0:12 / 3:03

Kynningarmyndband
opnar mánudaginn
10. nóvember á
YouTube

Það er textað bæði á
íslensku og ensku



Um er að ræða tvíþætta aðgerð með samspili leiðréttingar höfuðstóls og umsóknar um inngreiðslu skattfrjáls séreignarlífeyrissparnaðar inn á höfuðstól lána



- **Aðgerðin nær til ríflega 120.000 umsækjenda.**
- Umsóknir um inngreiðslu séreignarsparnaðar eru komnar í um 30.000 í byrjun nóvember 2014.
- Fjárhæð leiðréttingar verður birt á vefnum leidretting.is á morgun, 11.11.2014.
- Fyrstu greiðslum af skattfrjálsum séreignarsparnaði verður ráðstafað inn á lán um mánaðamótin nóvember og desember.
- Það eina sem umsækjendur þurfa að gera er að samþykkja útreiknaða leiðréttingu á www.leidretting.is og framvísa rafrænum skilríkjum innan þriggja mánaða frá birtingu niðurstaðna.



Niðurstaða um 90% umsækjenda verður birt á morgun – um 10% fá ekki birtingu vegna óviðráðanlegra aðstæðna, t.d. dánarbúa og breytinga á högum

Þrjú möguleg skilaboð birtast við innskráningu á www.leidretting.is



#1

Fjárhæð leiðréttingar birt – staðfesting ráðstöfunar í desember



#2

Umsókn í vinnslu



#3

Umsækjandi átti ekki rétt á leiðréttingu



Frávik frá ráðstöfun leiðréttingar eru ef lán eru í vanskilum eða ef lán eru í greiðslujöfnun eins og áður var kynnt

- Í meirihluta tilvika hjá einstaklingum og hjónum verður fjárhæð leiðréttingar ráðstafað beint inn á höfuðstól verðtryggðra fasteignaveðlána.
- Undantekningar frá þeirri meginreglu eru nokkrar:
 - #1 Fjárhæð leiðréttingar er fyrst varið til að greiða upp glötuð veð og vanskil
 - #2 Síðan er fjárhæð leiðréttingar nýtt til að greiða upp greiðslujöfnunarreikninga
 - #3 ... fjárhæð leiðréttingar greidd beint inn á höfuðstól lána.
- Ráðstöfun leiðréttingar er útskýrð á ítarlegan máta fyrir hvern og einn umsækjanda sem skráir sig inn á vef ríkisskattstjóra.



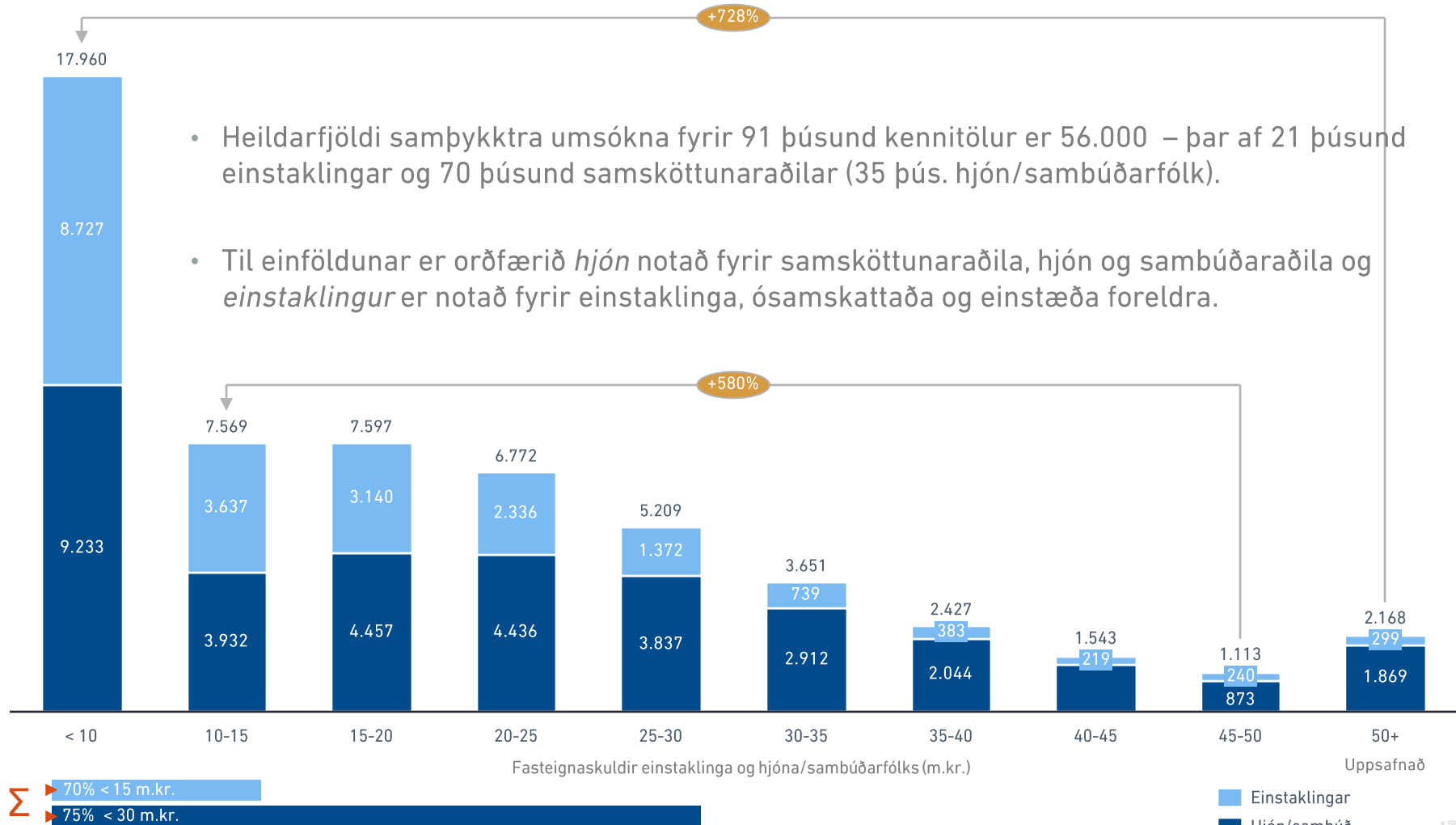
LEIÐRÉTTINGIN

NIÐURSTÖÐUR LEIÐRÉTTINGAR OG DREIFING HENNAR

Einstaklingar sem skulda minna en 15 m.kr. og hjón sem skulda minna en 30 m.kr. fá rúmlega 70% af fjárhæð leiðréttingar



Um 70% samþykktra umsókna um leiðréttingu eru til einstaklinga sem skulda minna en 15 m.kr. og heimila sem skulda minna en 30 m.kr.



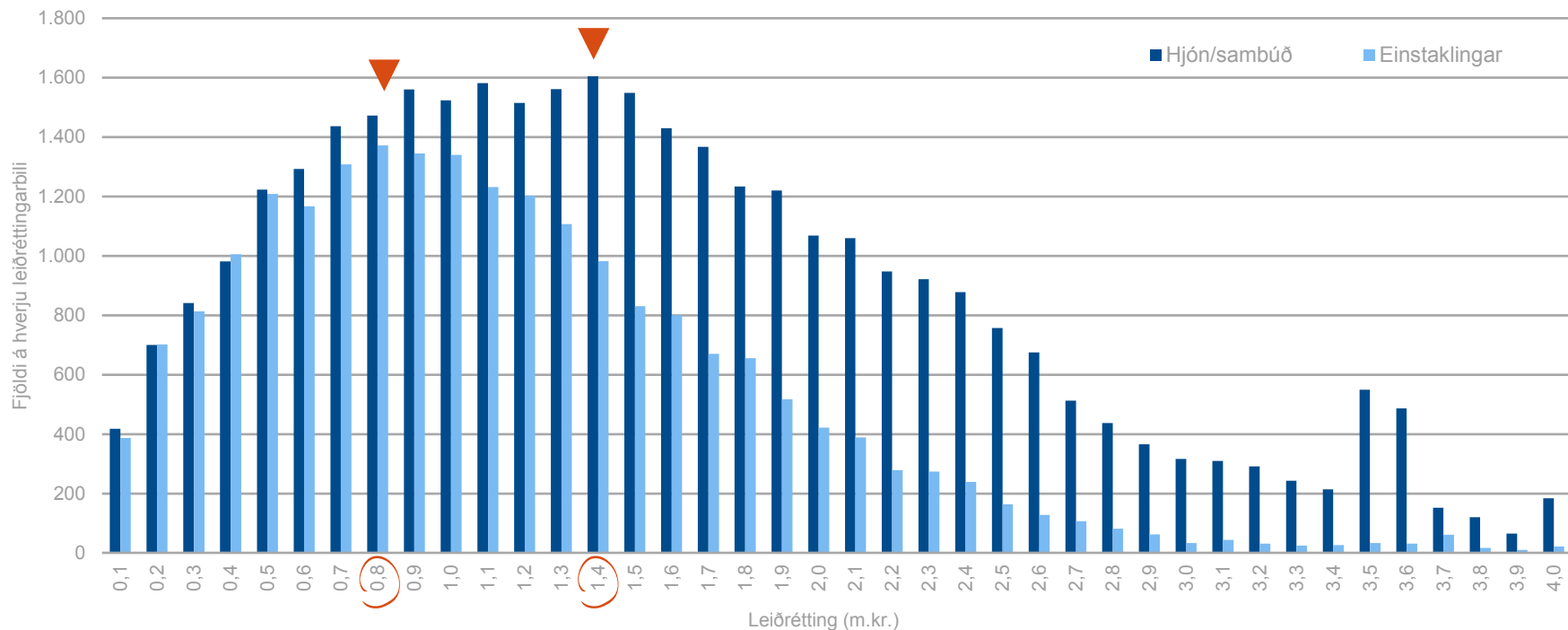
- Heildarfjöldi samþykktra umsókna fyrir 91 þúsund kennitölur er 56.000 – þar af 21 þúsund einstaklingar og 70 þúsund samsköttunaraðilar (35 þús. hjón/sambúðarfólk).
- Til einföldunar er orðfærið *hjón* notað fyrir samsköttunaraðila, hjón og sambúðaraðila og *einstaklingur* er notað fyrir einstaklinga, ósamskattaða og einstæða foreldra.

Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Fjöldi einstaklinga og hjóna á hverju fjárhæðarbili leiðréttingar

- Að meðaltali fá hjón 1.5 m.kr. í leiðréttingu og einstaklingar fá að meðaltali 1,1 m.kr. í leiðréttingu
- Tíðustu gildin eru 1,4 m.kr. fyrir hjón og 800 þúsund fyrir einstaklinga.



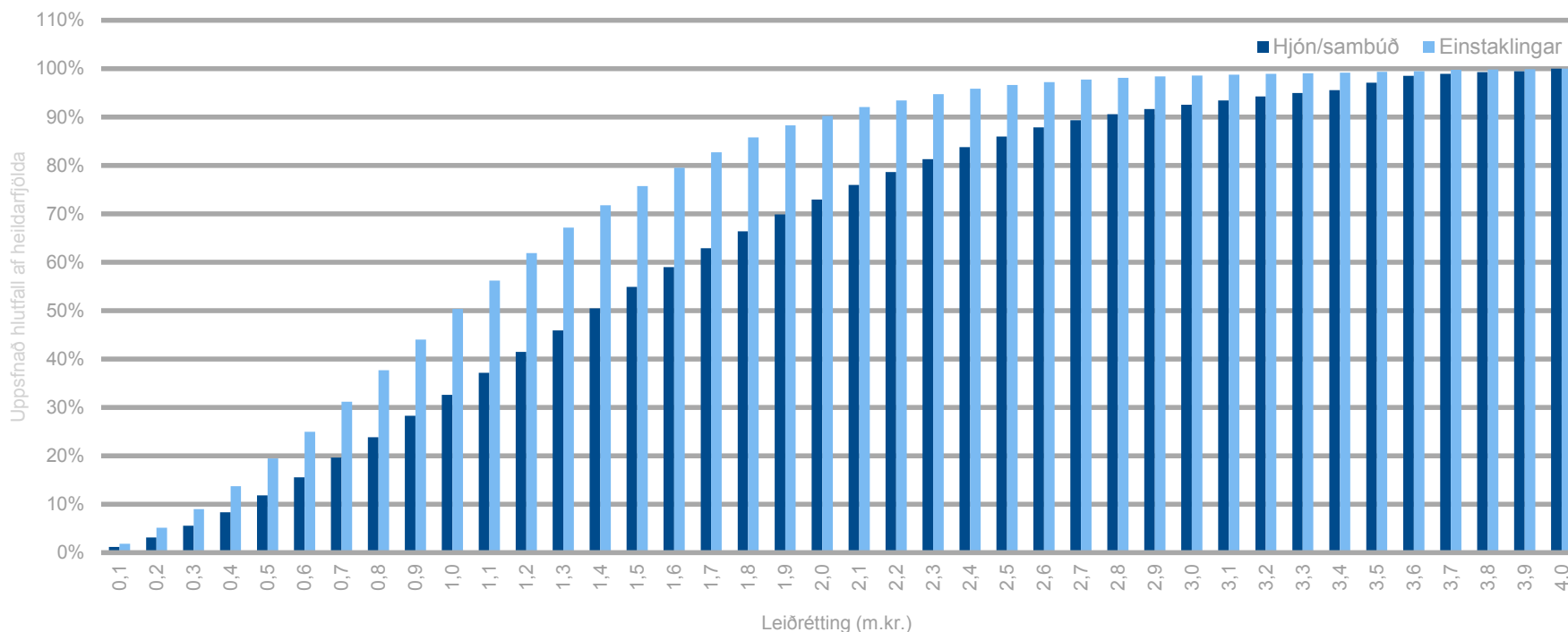
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Uppsafnaður fjöldi leiðréttinga á hverju fjárhæðarbili leiðréttingar



- 90% einstaklinga fá 2,1 m.kr. eða minna í leiðréttingu og 90% heimila fá 2,8 m.kr. eða minna í leiðréttingu.



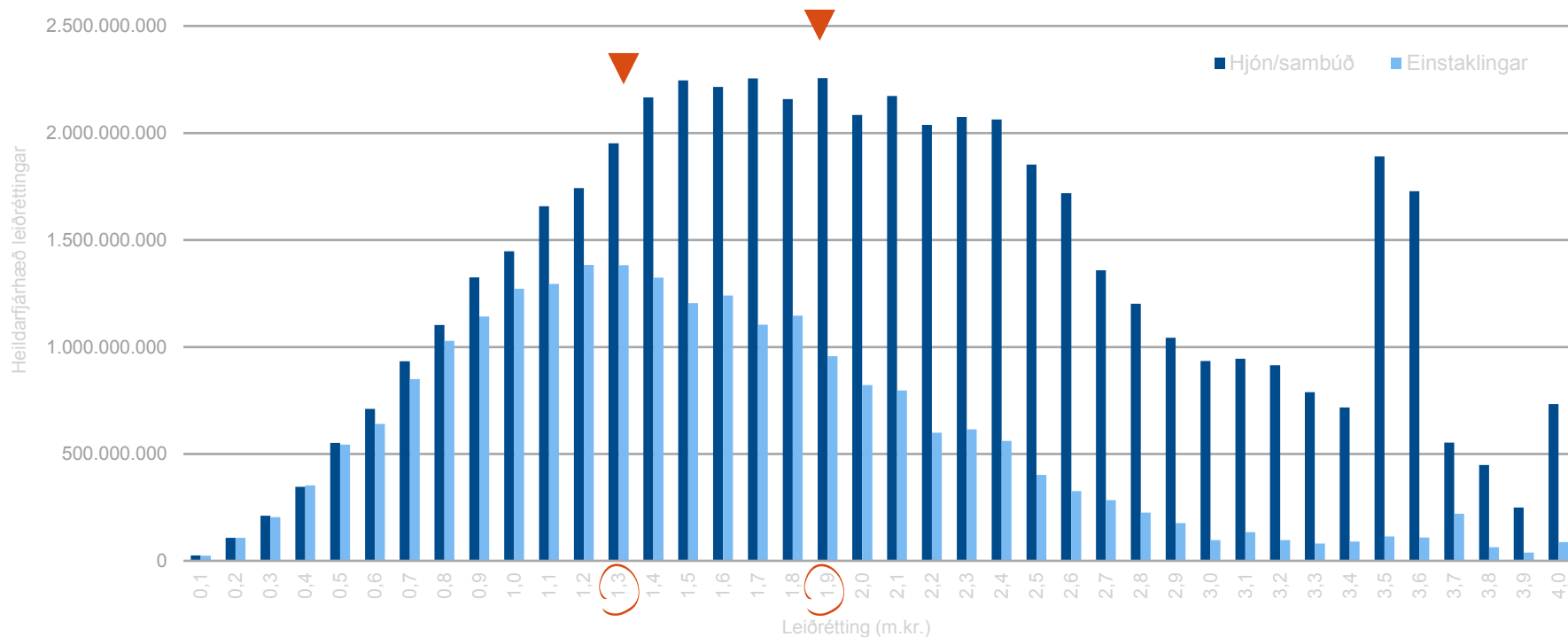
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Heildarfjárhæð á hverju leiðréttingarbili

80 milljarðar kr.

- Hæsta uppsafnaða gildi leiðréttingar fyrir hjón er 1,9 m.kr. og 1,3 m.kr. fyrir einstaklinga.



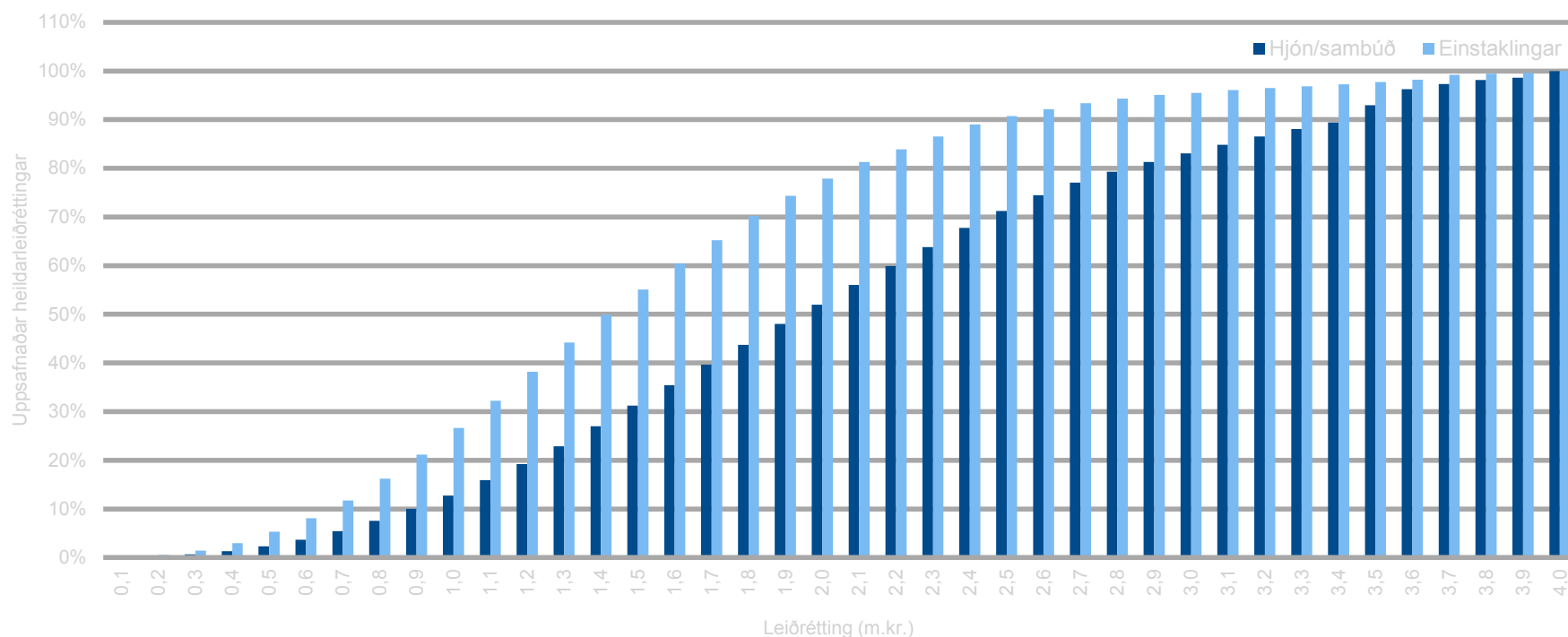
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



90% allra heimila og einstaklinga fá 3,5 m.kr. eða minna í leiðréttingu



- Dreifing fjárhæða fasteignalána er þannig að tíðasta gildi fjárhæðar fasteignalána er 15 m.kr hjá einstaklingum og 21 m.kr. hjá hjónum.



Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Mikilvægt er að meta dreifingu leiðréttingar út frá víðu samhengi

- Nauðsynlegt að meta niðurstöður leiðréttingar út frá mismunandi forsendum til að greina hvernig dreifing hennar er miðað við mismunandi mælikvarða.

- 1 Tekjudreifing | „Hvað fær sá sem er með meðaltekjur að meðaltali í leiðréttingu?“
- 2 Aldursdreifing | „Hvað fær hver árgangur mikið í sinn hlut í leiðréttingunni?“
- 3 Skuldadreifing | „Hvað fær fjölskylda sem skuldar 15 m.kr. að meðaltali í leiðréttingu?“
- 4 Eigið fé í íbúðarhúsnæði | „Hvað fær sá sem á 4 m.kr. í húsnæði að meðaltali í leiðréttingu?“



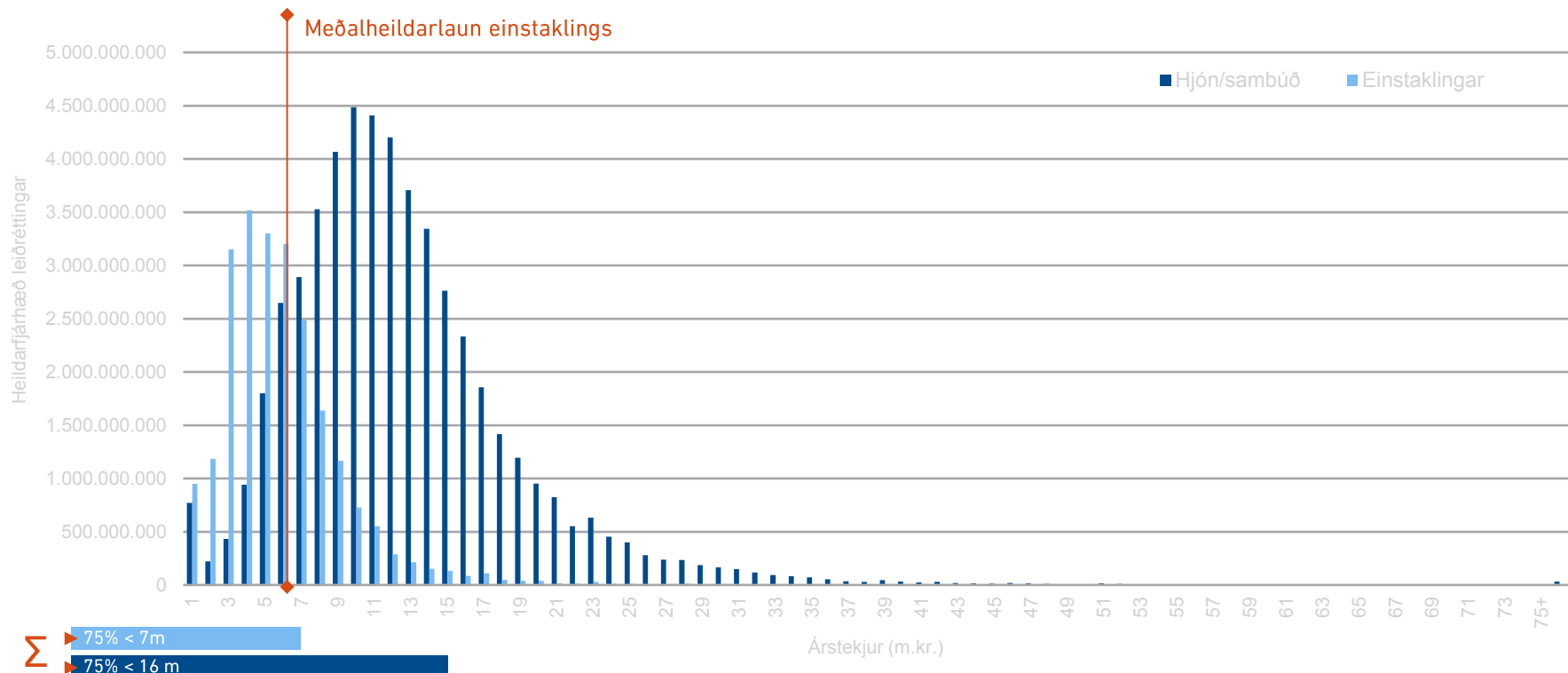
- 1 Tekjudreifing | „Hvað fær sá sem er með meðaltekjur að meðaltali í leiðréttingu?“
- 2 Aldursdreifing | „Hvað fær hver árgangur mikið í sinn hlut út úr leiðréttingunni?“
- 3 Skuldadreifing | „Hvað fær fjölskylda sem skuldar 15 m.kr. að meðaltali í leiðréttingu?“
- 4 Eigið fé í íbúðarhúsnæði | „Hvað fær sá sem á 4 m.kr. í húsnæði að meðaltali í leiðréttingu?“



Tekjudreifing: 75% af fjárhæð leiðréttingar renna til einstaklinga með minna en 7 m. kr. í árstekjur og hjóna með minna en 16 m. kr. í árstekjur

80
milljarðar
kr.

- Hjón þar sem hvor einstaklingur hefur 450 þús. kr. í tekjur er tíðasta gildið í leiðréttingunni, en meðalheildarlaun á íslenskum vinnumarkaði eru 520 þús. kr. á mánuði, skv. Hagstofu Íslands.



- Einstaklingur með 330 þ. kr. í mánaðartekjur er tíðasta gildið í leiðréttingu, en meðalheildarlaun á íslenskum vinnumarkaði eru 520 þúsund kr. á mánuði.

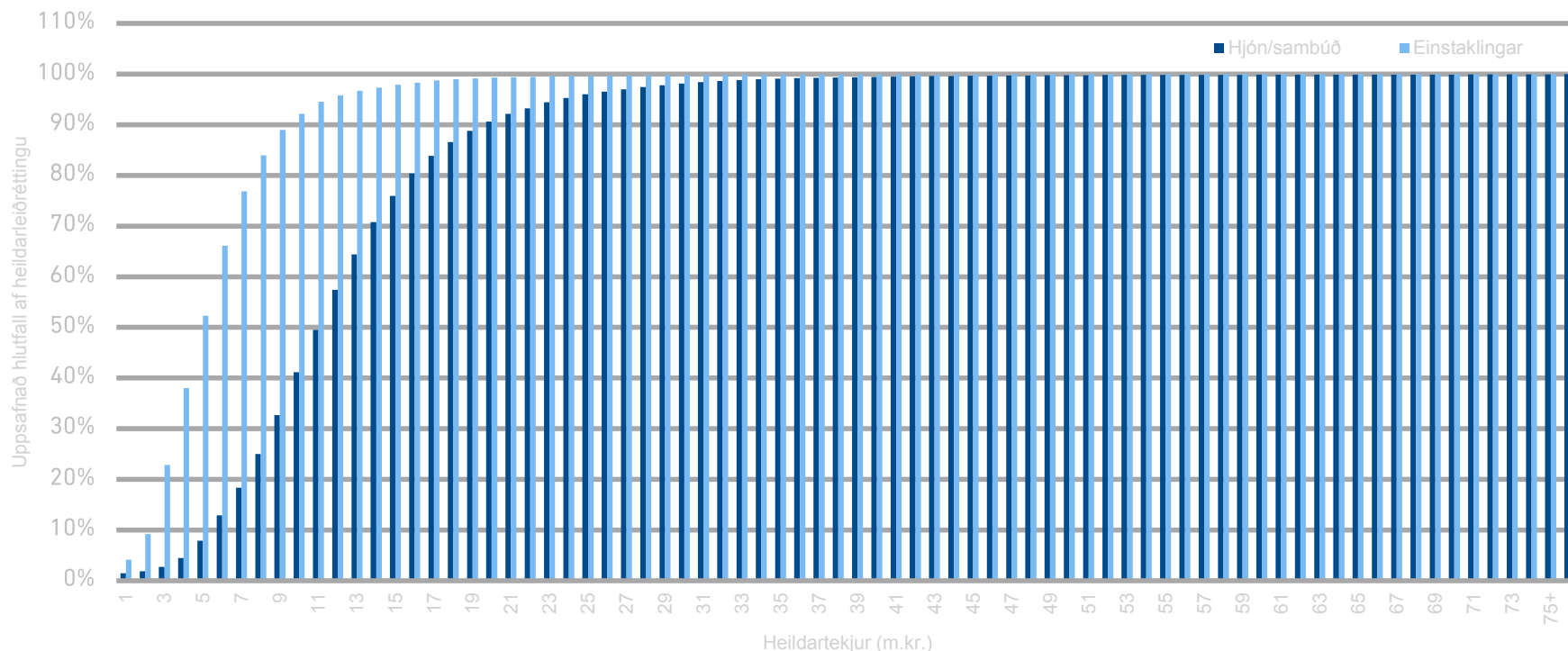
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014), Hagstofa Íslands (2014)



Tekjudreifing: 75% af fjárhæð leiðréttingar renna til einstaklinga með minna en 7 m. kr. í árstekjur og hjóna með lægri árstekjur en 16 m. kr.

80
milljarðar
kr.

- Einstaklingar sem eru með heildartekjur undir lágmarkslaunum fá um 22% af fjárhæð leiðréttingar í sinn hlut.



- 2000 efstu aðilar á tekjubili fá samtals 4,7% af heildarfjárhæð leiðréttingar

Heimild: Ríkisskattstjóri (2014), Hagstofa Íslands (2014)



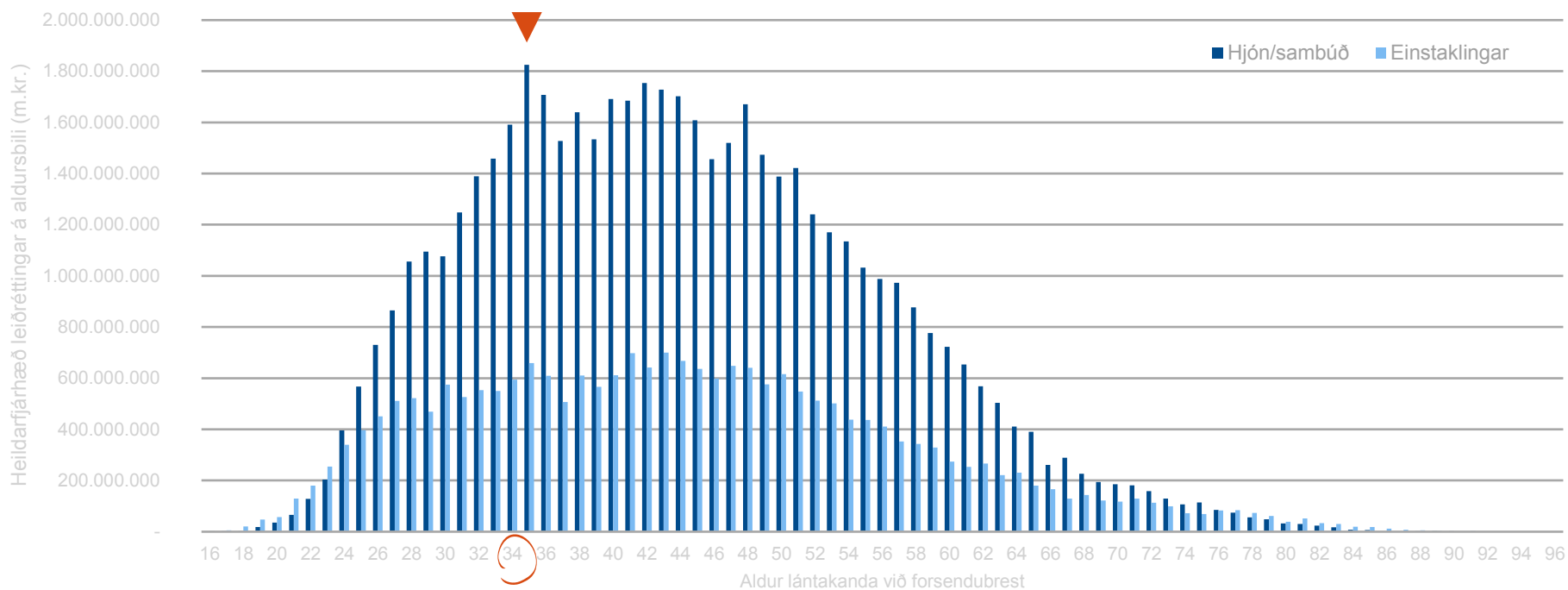
- 1 Tekjudreifing | „Hvað fær sá sem er með meðaltekjur að meðaltali í leiðréttingu?“
- 2 **Aldursdreifing | „Hvað fær hver árgangur mikið í sinn hlut í leiðréttingunni?“**
- 3 Skuldadreifing | „Hvað fær fjölskylda sem skuldar 15 m.kr. að meðaltali í leiðréttingu?“
- 4 Eigið fé í íbúðarhúsnæði | „Hvað fær sá sem á 4 m.kr. í húsnæði að meðaltali í leiðréttingu?“



Aldursdreifing: Sex ár frá forsendubresti – þeir sem eru 40 ára nú voru 34 ára þegar hann átti sér stað



- Fólk sem var yngra en 50 ára við forsendubrestinn 2009 fær 68% af fjárhæð leiðréttingar í sinn hlut
- Hæsta fjárhæðin fer til hjóna þar sem eldri aðilinn var orðinn 35 ára við forsendubrestinn



Σ 67% < 50 ára
 69% < 50 ára

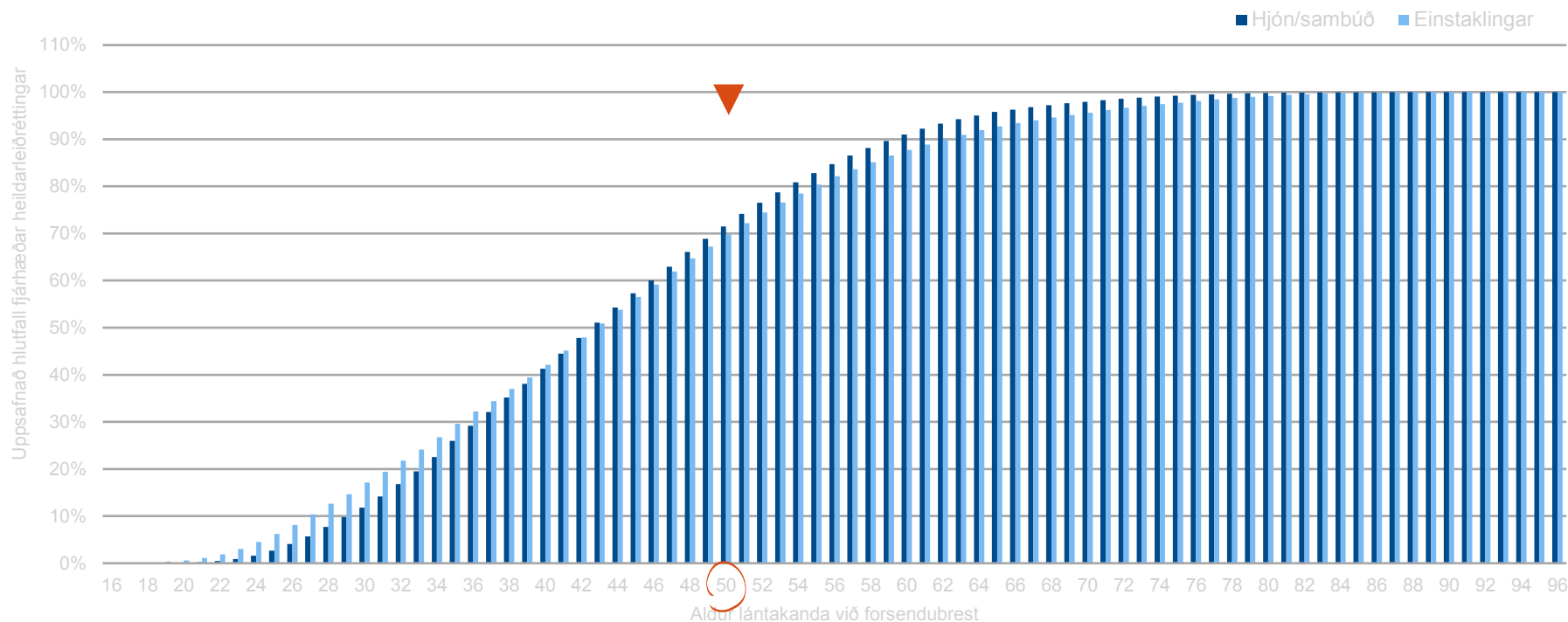
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Aldursdreifing: Sex ár frá forsendubresti – þeir sem eru 40 ára nú voru 34 ára þegar hann átti sér stað – endurröðun eftir aldri við forsendubrest 2009



- 68% af fjárhæð leiðréttingar renna til fólks sem var yngra en 50 ára þegar forsendubresturinn varð.



Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



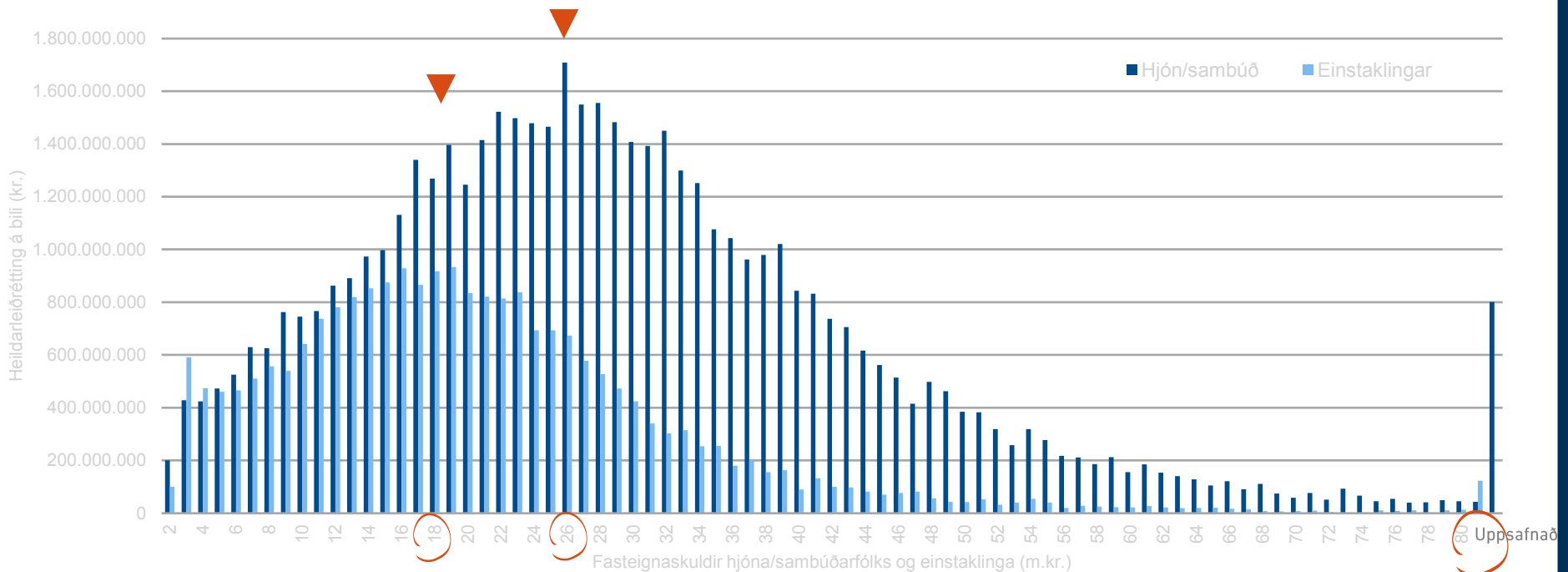
- 1 Tekjudreifing | „Hvað fær sá sem er með meðaltekjur að meðaltali í leiðréttingu?“
- 2 Aldursdreifing | „Hvað fær hver árgangur mikið í sinn hlut út úr leiðréttingunni?“
- 3 Skuldadreifing | „Hvað fær fjölskylda sem skuldar 15 m.kr. að meðaltali í leiðréttingu?“
- 4 Eigið fé í íbúðarhúsnæði | „Hvað fær sá sem á 4 m.kr. í húsnæði að meðaltali í leiðréttingu?“



Skuldadreifing: Stærstur hluti leiðréttingar fellur í skaut einstaklinga sem skulda á bilinu 10-20 m. kr. og hjóna sem skulda 20-30 m. kr.

80 milljarðar kr.

- Einstaklingar sem skulda minna en 20 m. kr. fá 67% af fjárhæð leiðréttingar til einstaklinga.
- Hjón sem skulda minna en 30 m. kr. fá 67% af fjárhæð leiðréttingar til hjóna.



320 fjölskyldur sem fá að meðaltali 2,1 m.kr. í leiðréttingu

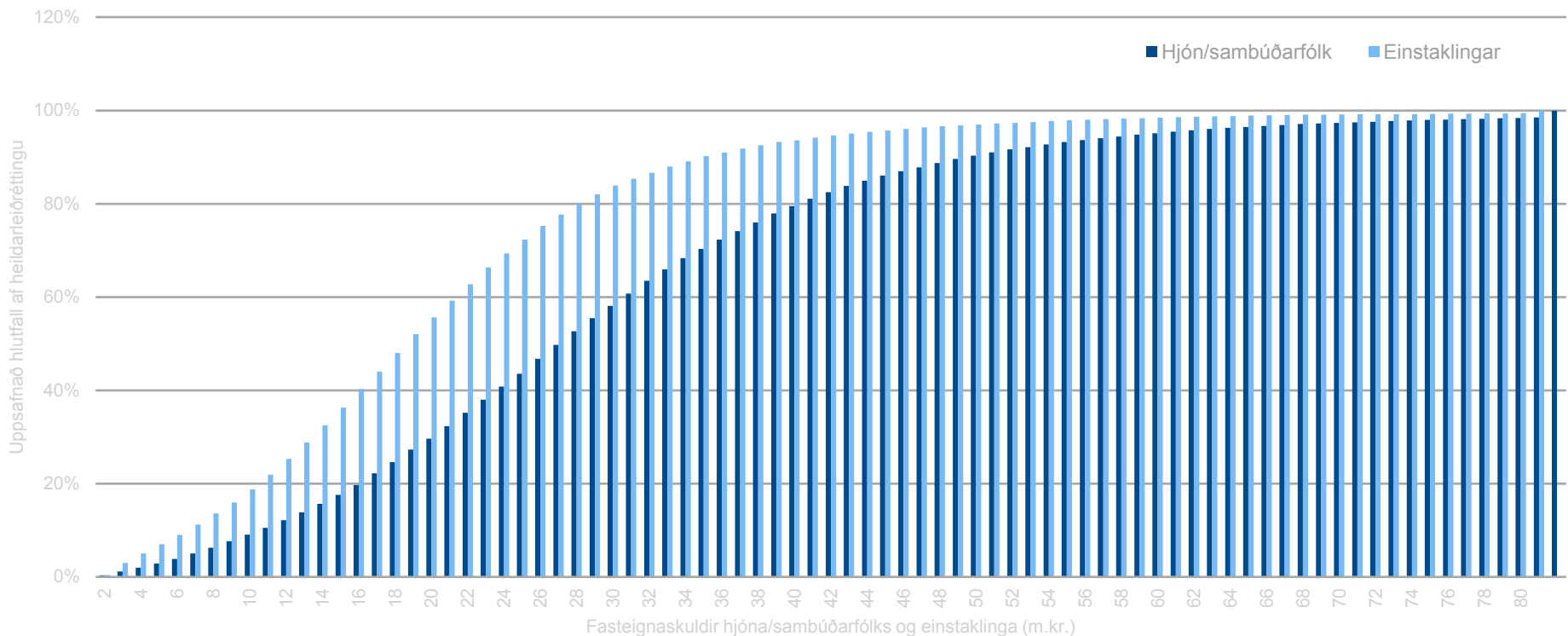
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Skuldadreifing: Stærstur hluti leiðréttingar fellur í skaut einstaklinga sem skulda á bilinu 10-20 m.kr. og hjóna sem skulda 20-30 m.kr.

80
milljarðar
kr.

- Einstaklingar sem skulda minna en 20 m.kr. fá 67% af fjárhæð leiðréttingar til einstaklinga.



- Hjón sem skulda minna en 30 m.kr. fá 67% af fjárhæð leiðréttingar til hjóna.

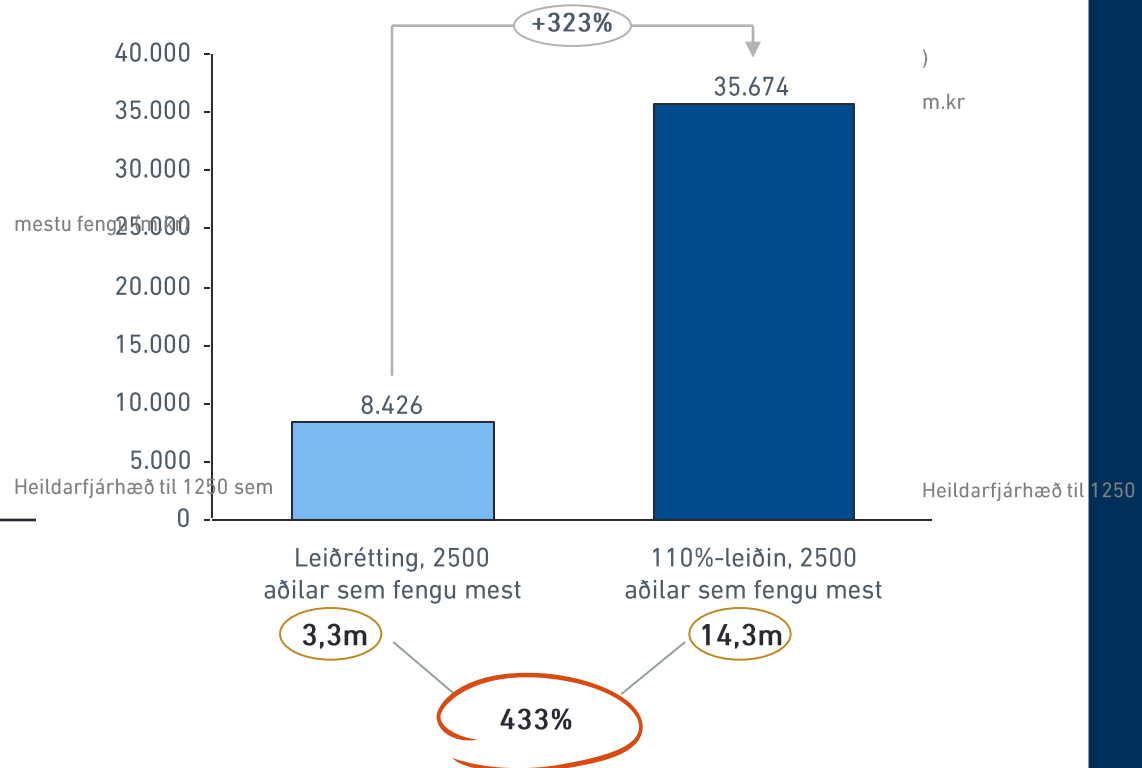
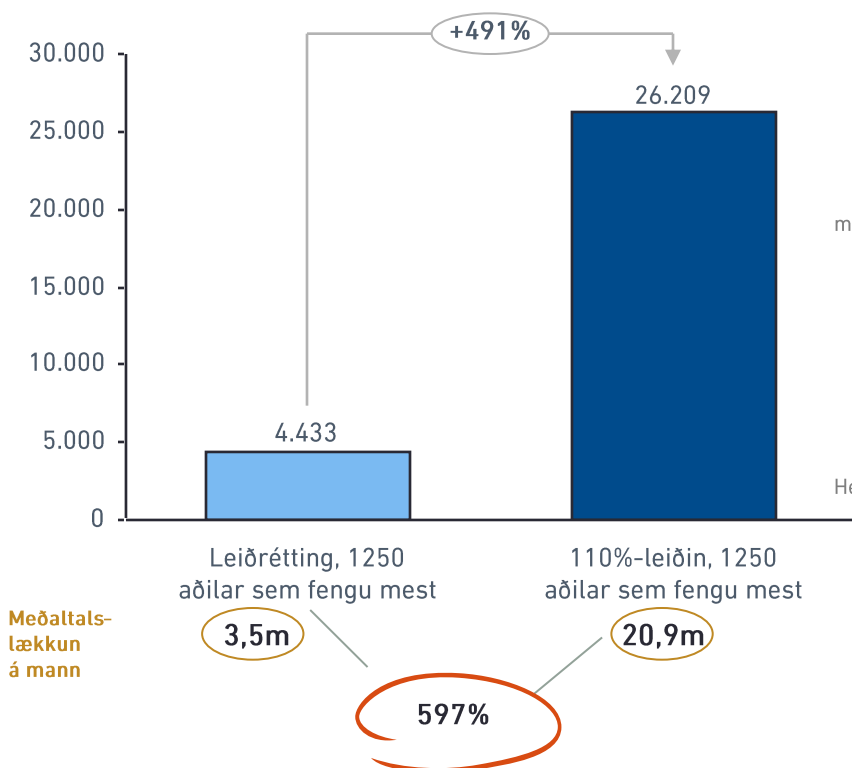
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Skuldadreifing: 110%-leiðin var stærsta sértæka aðgerðin í fortíð og mikilvægt að skoða hana í samhengi við dreifingu út frá heildarskuldum

1.250 aðilar sem fengu mest úr aðgerðum

2.500 aðilar sem fengu mest úr aðgerðum



- Efstu 1.250 aðilar í 110%-leiðinni fengu að meðaltali 7 sinnum meira á mann en úr leiðréttingu.
- Efstu 2.500 aðilar í 110%-leiðinni fengu að meðaltali 5 sinnum meira á mann en úr leiðréttingu.



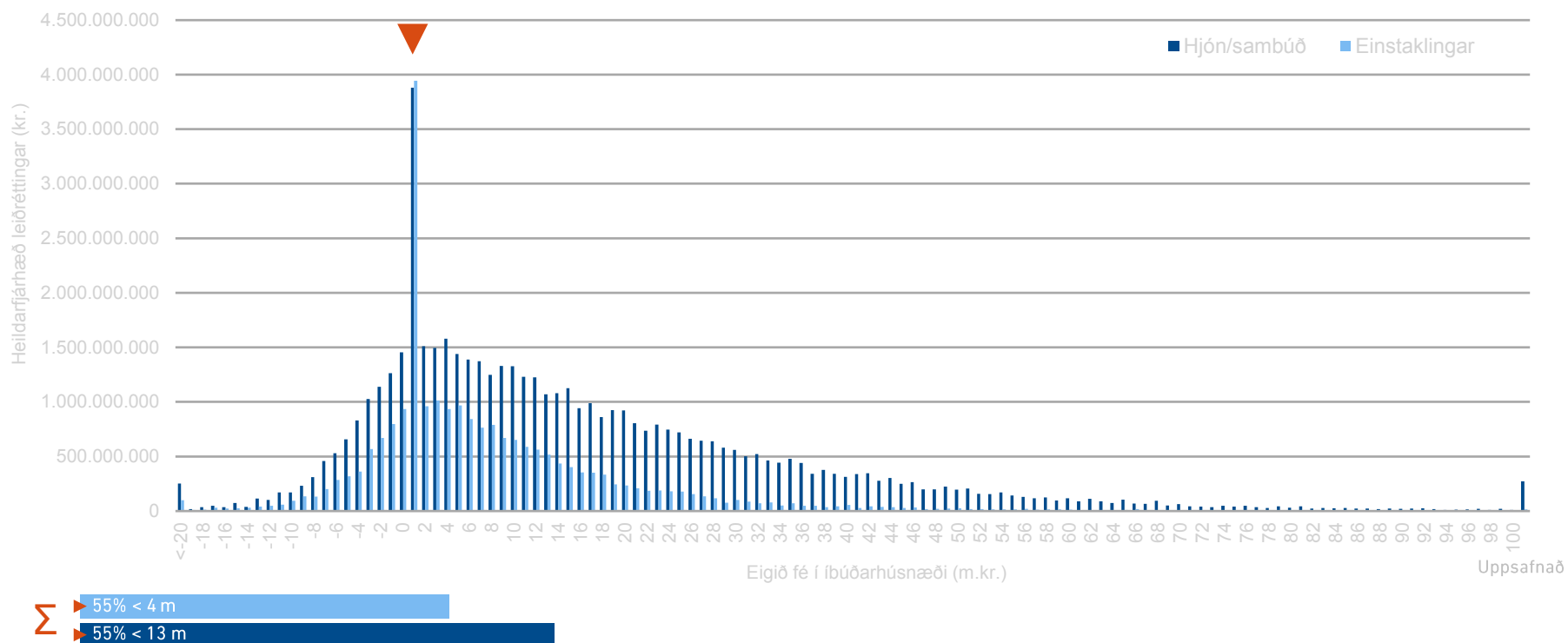
- 1 Tekjudreifing | „Hvað fær sá sem er með meðaltekjur að meðaltali í leiðréttingu?“
- 2 Aldursdreifing | „Hvað fær hver árgangur mikið í sinn hlut út úr leiðréttingunni?“
- 3 Skuldadreifing | „Hvað fær fjölskylda sem skuldar 15 m.kr. að meðaltali í leiðréttingu?“
- 4 Eigið fé í íbúðarhúsnæði | „**Hvað fær sá sem á 4 m.kr. í húsnæði að meðaltali í leiðréttingu?**“



Eigið fé í íbúðarhúsnæði: 55% fjárhæðar leiðréttingar renna til einstaklinga sem eiga minna en 4 m.kr. í eigið fé og hjóna sem eiga minna en 13 m.kr. í eigið fé

80
milljarðar
kr.

- Metið út frá eigin fé í íbúðarhúsnæði fá einstaklingar og fjölskyldur sem eiga 1 m.kr. í íbúðarhúsnæði sínu langmest út úr leiðréttingunni og tíðustu gildin eru til þeirra sem eiga ekkert eða mjög lítið í húsnæði sínu.



- Forsendur: Eigið fé í íbúðarhúsnæði er metið af RSK sem fasteignamat ársins 2014 að frádregnum fasteignaveðskuldum.

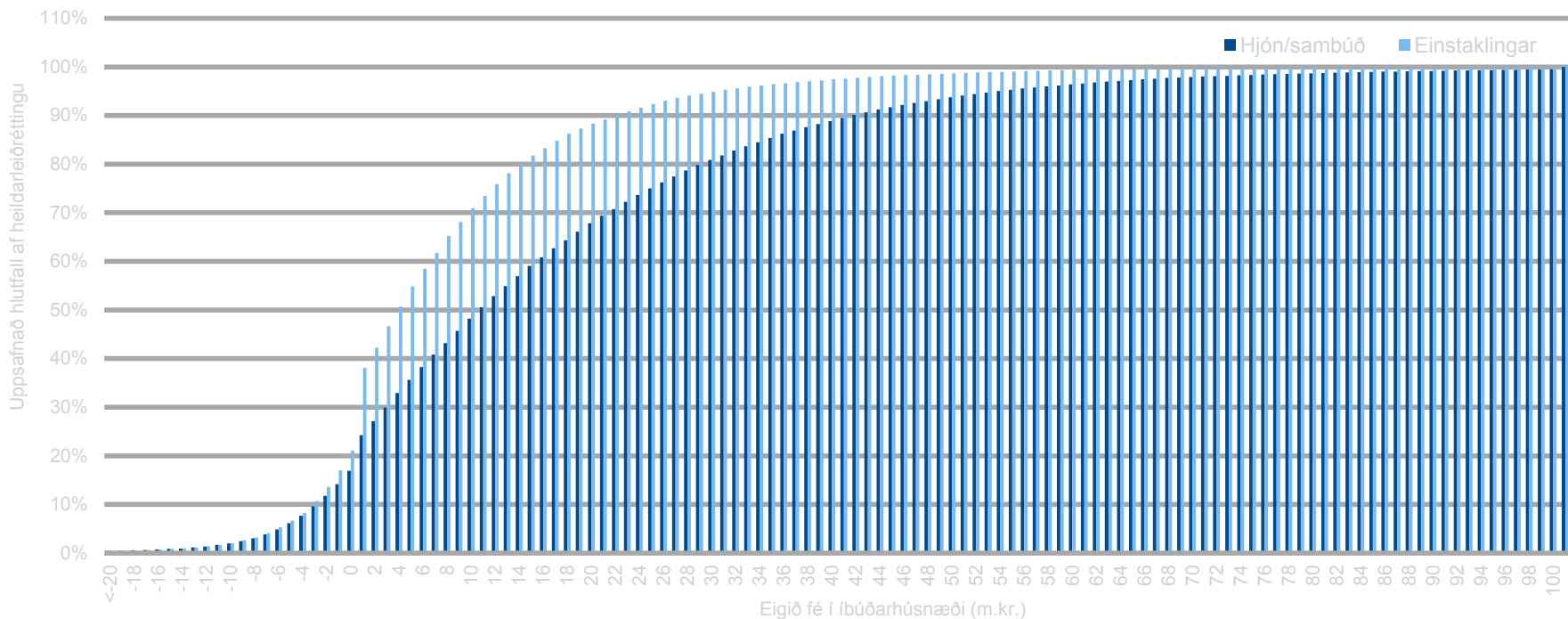
Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Eigið fé í íbúðarhúsnæði: 70% fjárhæðar leiðréttingar renna til einstaklinga sem eiga minna en 11 m.kr. í eigið fé og hjóna sem eiga minna en 25 m.kr. í eigið fé



- Langtíðasta gildi leiðréttingar er þar sem eigið fé er í kringum núllið.



Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)



Samandregið: Stærstur hluti leiðréttingar fer til fólks yngra en 50 ára, sem á lítið eigið fé í húsnæði sínu, er með lágar tekjur og skuldar á bilinu 15-30 m.kr.

1

Tekjudreifing | „Hvað fær sá sem er með meðaltekjur að meðaltali í leiðréttingu?“

75% af fjárhæð leiðréttingar renna til einstaklinga með minna en 7 m. kr. í árstekjur og hjóna með minna en 16 m. kr. í árstekjur.

2

Aldursdreifing | „Hvað fær hver árgangur mikið í sinn hlut út úr leiðréttingunni?“

Fólk sem var yngra en 50 ára við forsendubrestinn 2009 fær 68% af fjárhæð leiðréttingar í sinn hlut og hæsta fjárhæðin fer til hjóna þar sem eldri aðilinn var orðinn 35 ára við forsendubrestinn.

3

Skuldadreifing | „Hvað fær fjölskylda sem skuldar 15 m.kr. að meðaltali í leiðréttingu?“

Einstaklingar sem skulda minna en 20 m.kr. fá 67% af fjárhæð leiðréttingar til einstaklinga. Hjón sem skulda minna en 30 m.kr. fá 67% af fjárhæð leiðréttingar til hjóna.

4

Eigið fé í íbúðarhúsnæði | „Hvað fær sá sem á 4 m.kr. í húsnæði að meðaltali í leiðréttingu?“

55% fjárhæðar leiðréttingar renna til einstaklinga sem eiga minna en 4 m.kr. í eigið fé og hjóna sem eiga minna en 13 m.kr. í eigið fé. Mest fá þeir sem eiga ekkert.



LEIÐRÉTTINGIN

SVIÐSMYNDIR LEIÐRÉTTINGAR OG BEIN ÁHRIF Á LÁNTAKENDUR

Efnahagsreikningur heimila styrkist – skuldir lækka og eiginfjárlutfall hækkar. Í öðru lagi hefur leiðréttingin bein áhrif á rekstrarreikning og sjóðstreymi heimilanna – útgjöld lækka og ráðstöfunartekjur hækka.



Sviðsmyndir leiðréttingar á einstaka dæmi um lán heimilanna sýna að höfuðstóll og afborganir lækka frá 10-20% við fullnýtingu leiðréttingar

- Nauðsynlegt að meta niðurstöður leiðréttingar út frá mismunandi forsendum til að greina hvernig dreifing hennar er miðað við ólíka mælikvarða.

1

Áhrif á höfuðstól | „Hvað lækkar höfuðstóll láns míns mikið við leiðréttingu?“

2

Áhrif á greiðslubyrði | „Hvað lækkar mánaðarleg greiðslubyrði mín mikið?“

3

Áhrif á höfuðstól út lánstímann | „Hvað lækkar heildargreiðslubyrði mín mikið?“

- Til að gæta samræmis er alltaf miðað við 15 m.kr. verðtryggt jafngreiðslulán til 40 ára með mismunandi lántökudag. Framtíðarverðbólga miðar við verðbólguþátt Seðlabanka Íslands nema annað sé tekið fram.



1 Áhrif á höfuðstól | „Hvað lækkar höfuðstóll láns míns mikið við leiðréttingu?“

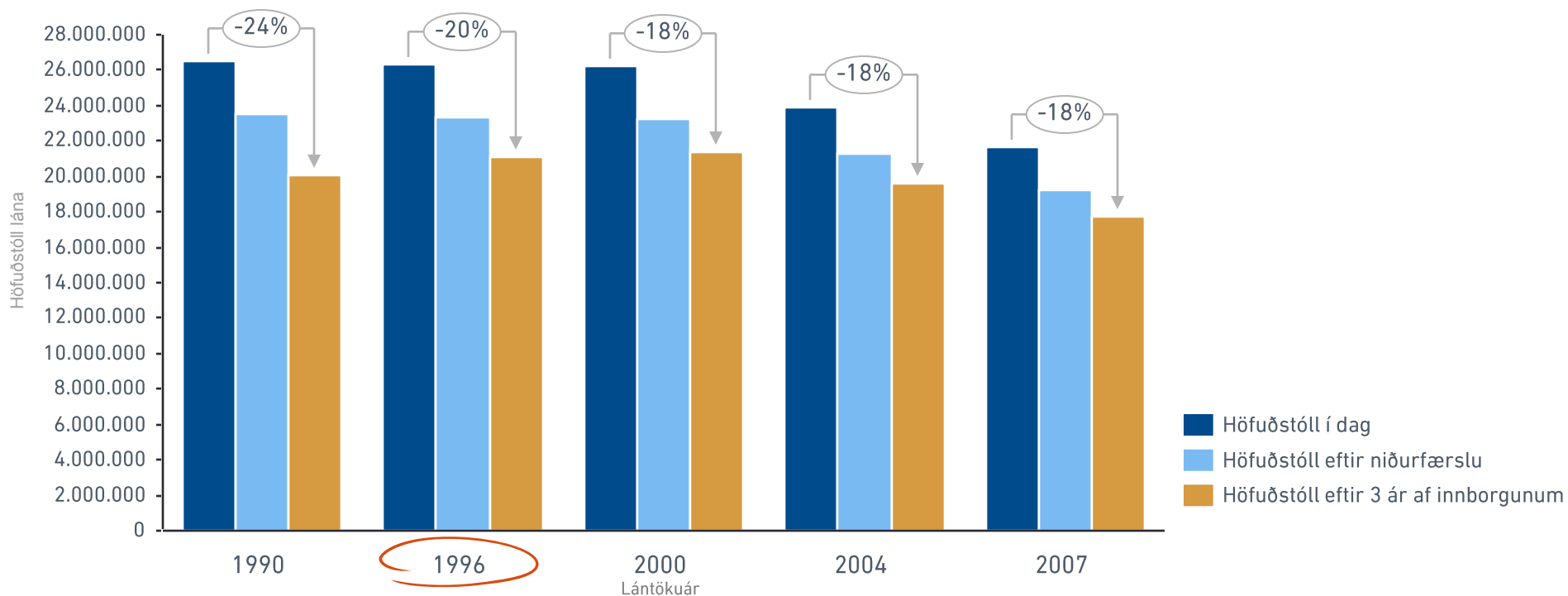
2 Áhrif á greiðslubyrði | „Hvað lækkar mánaðarleg greiðslubyrði mín mikið?“

3 Áhrif á höfuðstól út lánstímann | „Hvað lækkar heildargreiðslubyrði mín mikið?“



Höfuðstóll lána lækkar um ríflega 20% hjá þeim heimilum sem nýta sér úrræði leiðréttingar til fulls – niðurfærslan stýrist að talsverðu leyti af aldri lána

- Myndin sýnir samanburð á þróun höfuðstóls 15 m. kr. láns m.v. lántökudag og ár eftir því hvort hann er færður niður eða ekki og hvort séreignarsparnaður er fullnýttur til innborgunar á höfuðstólinn eftir niðurfærslu.

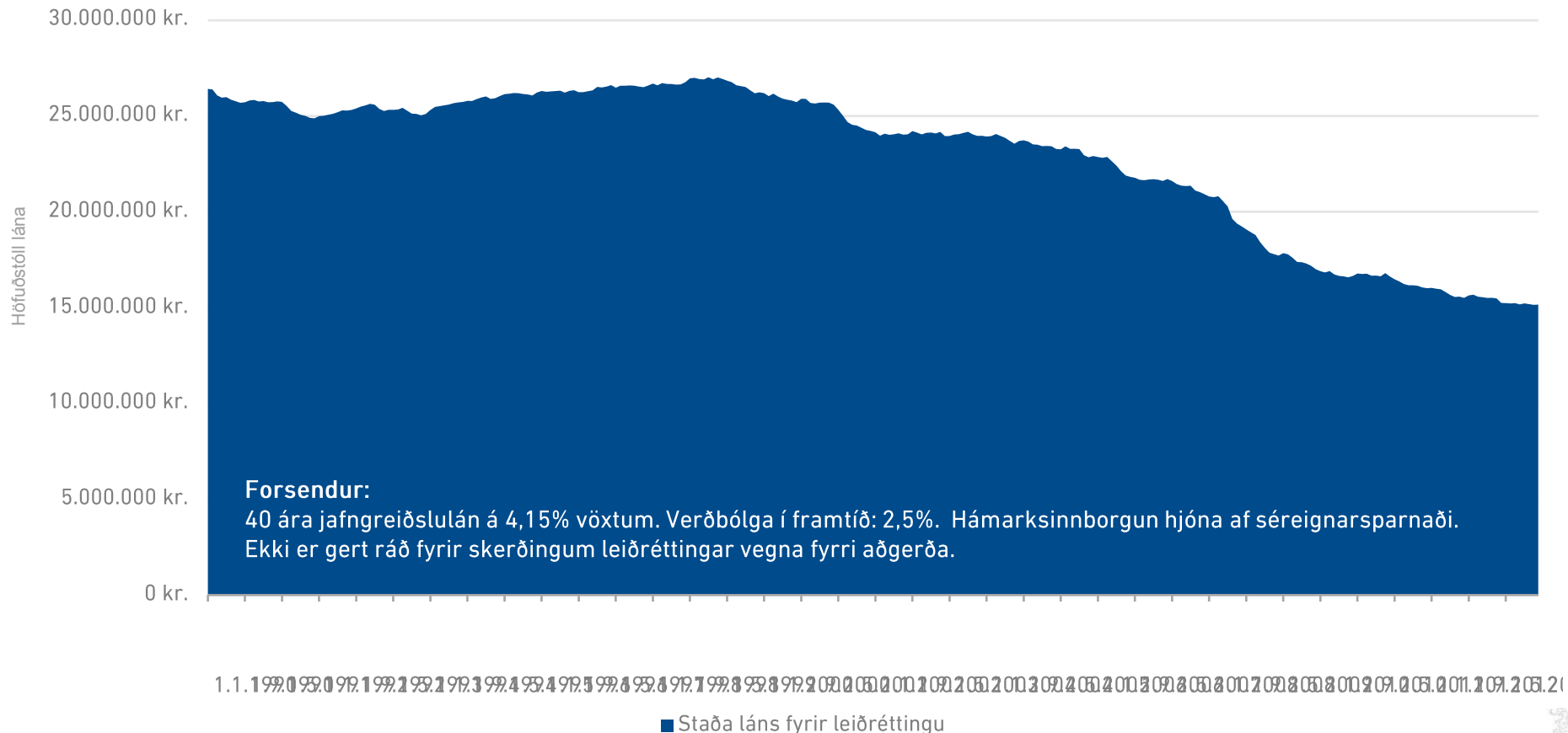


- Myndin sýnir að vægi innborgana er meira fyrir eldri lán enda er búið að greiða stærri hluta af höfuðstól þeirra en af nýjum lánnum.
- Forsendur: 15 m.kr jafngreiðslulán til 40 ára. Lán tekið á mismunandi tímum, 2,5% verðbólga til framtíðar. Ekki er gert ráð fyrir skerðingum leiðréttingar vegna fyrri aðgerða.



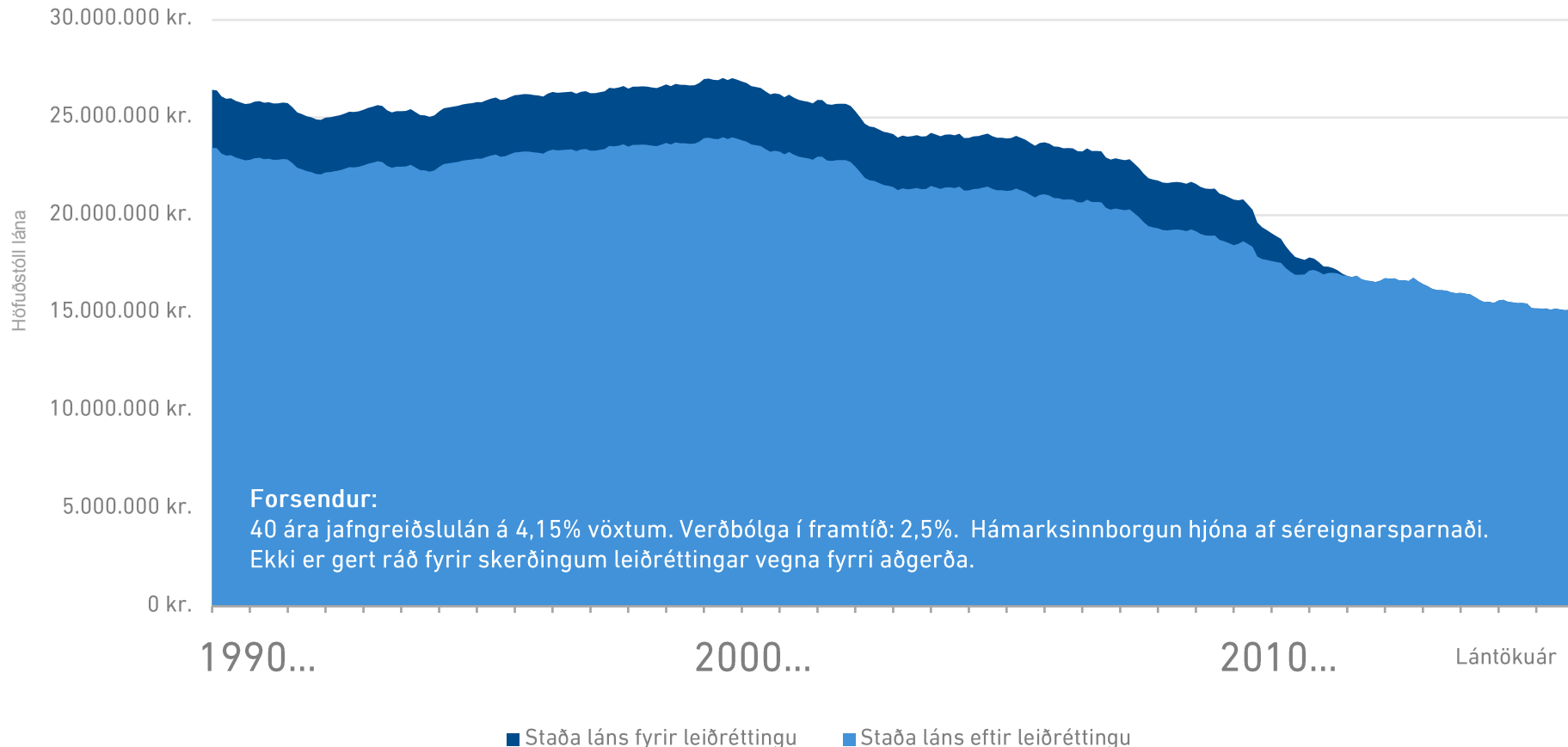
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun höfuðstóls lána – heildarfjárhæð lækkunar er hæst á eldri lánnum og neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (1/5)

- Myndin sýnir þróun 15 m.kr. láns teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á höfuðstól lánanna.



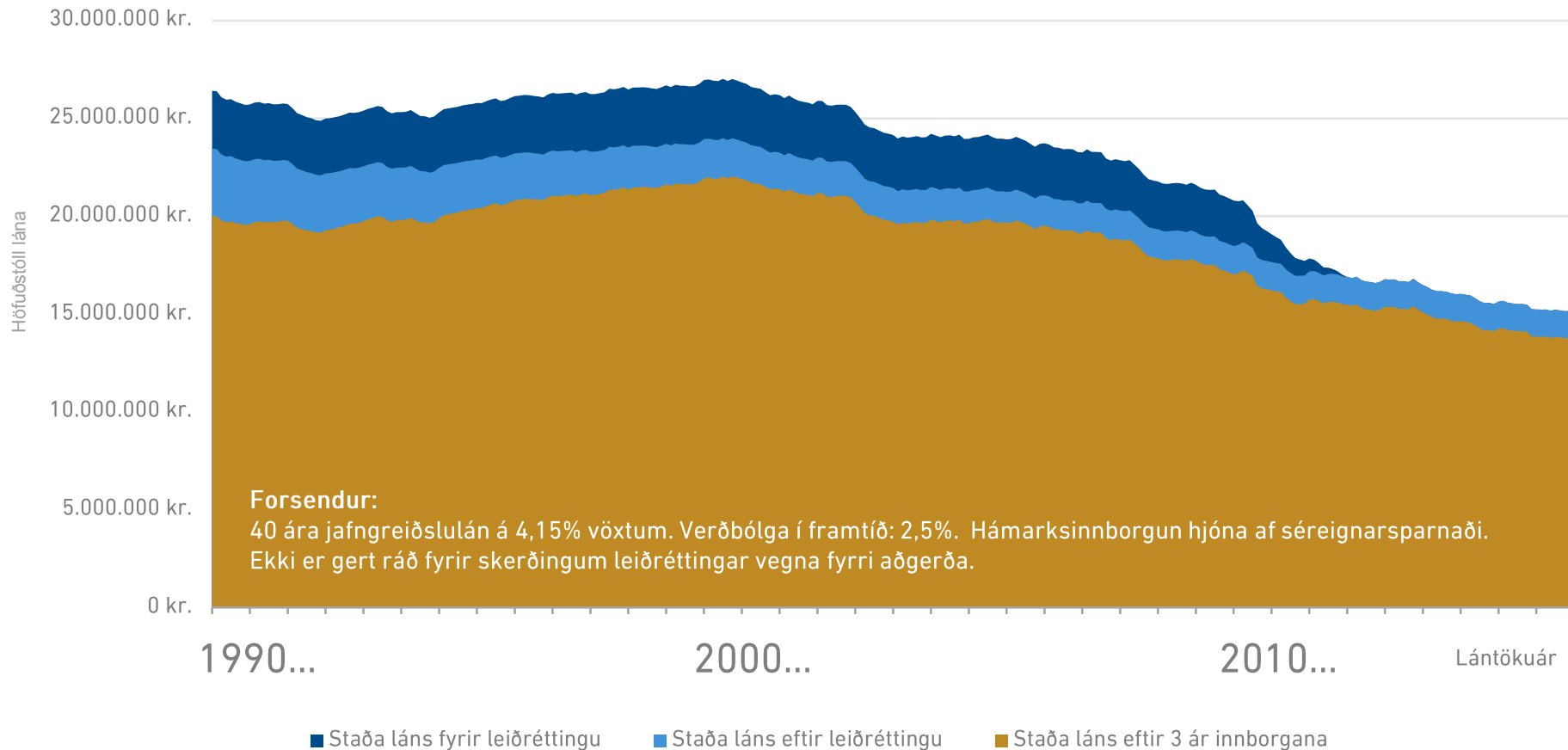
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun höfuðstóls lána – heildarfjárhæð lækkunar er hæst á eldri lánnum og neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (2/5)

- Myndin sýnir þróun 15 m.kr. láns teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á höfuðstól lánanna.



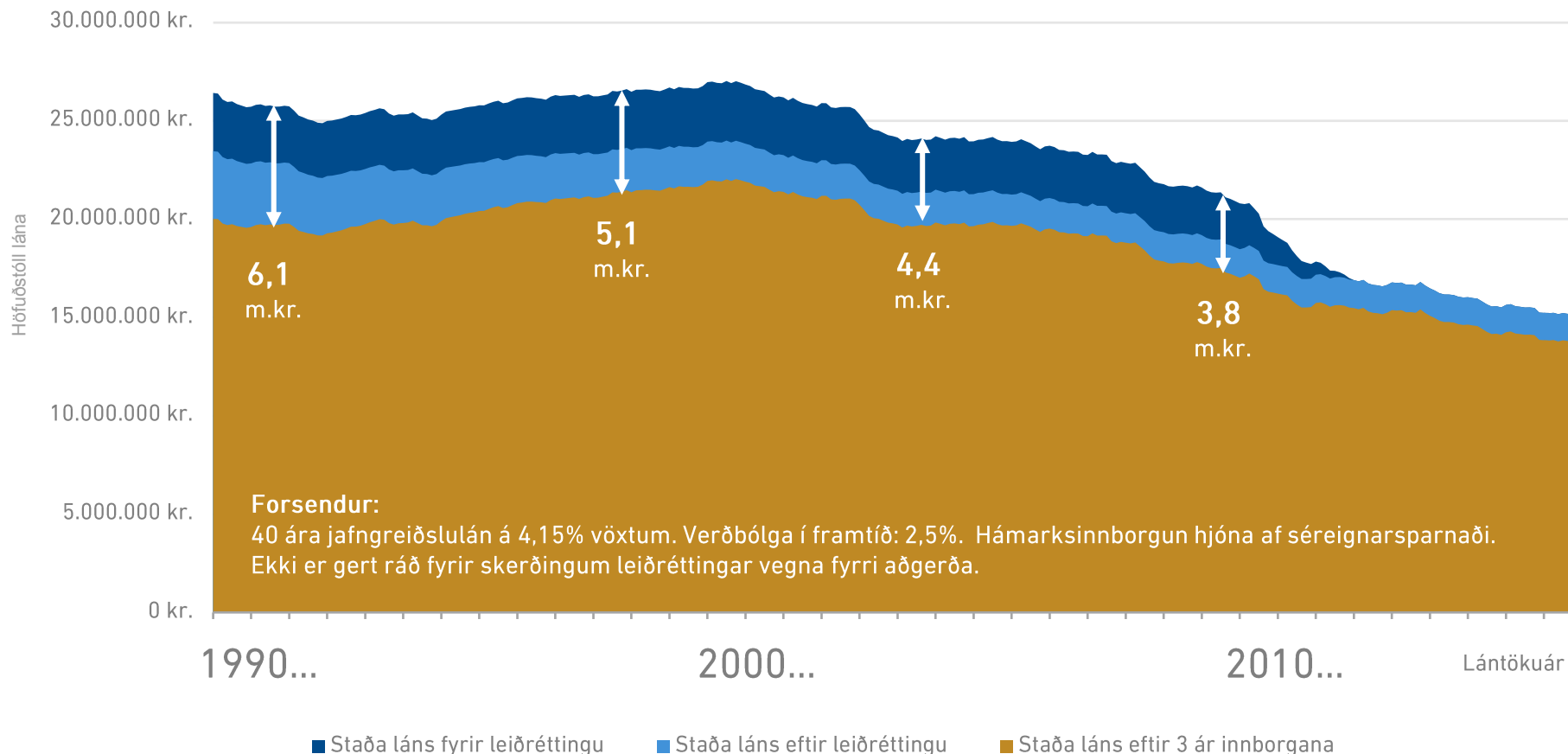
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun höfuðstóls lána – heildarfjárhæð lækkunar er hæst á eldri lánnum og neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (3/5)

- Myndin sýnir þróun 15 m.kr. láns teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á höfuðstól lánanna.



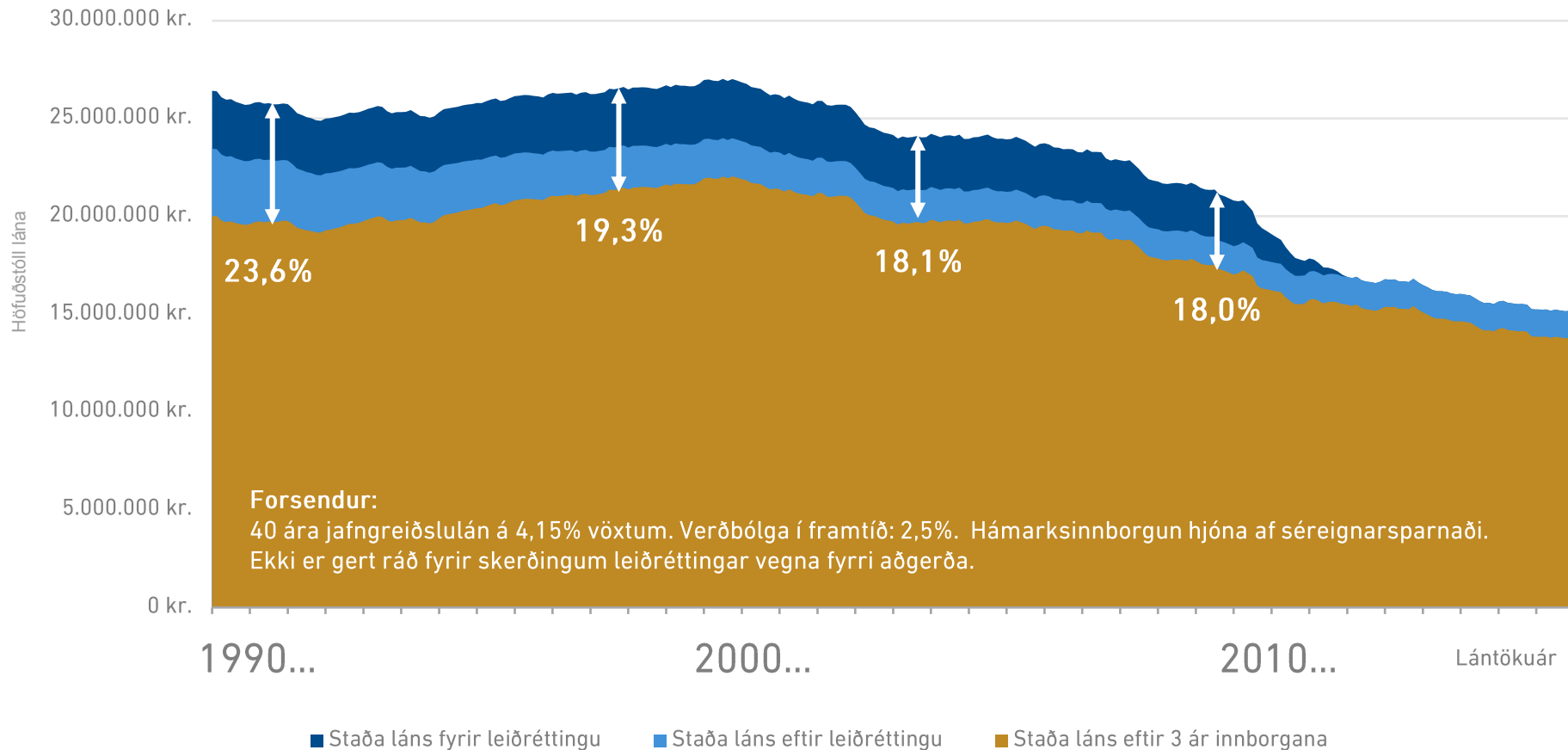
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun höfuðstóls lána – heildarfjárhæð lækkunar er mest á eldri lánnum og neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (4/5)

- Myndin sýnir þróun 15 m.kr. láns teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á höfuðstól lánanna.



Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun höfuðstóls lána – heildarfjárhæð lækkunar er mest á eldri lánnum og neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (5/5)

- Myndin sýnir þróun 15 m.kr. láns teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á höfuðstól lánanna.

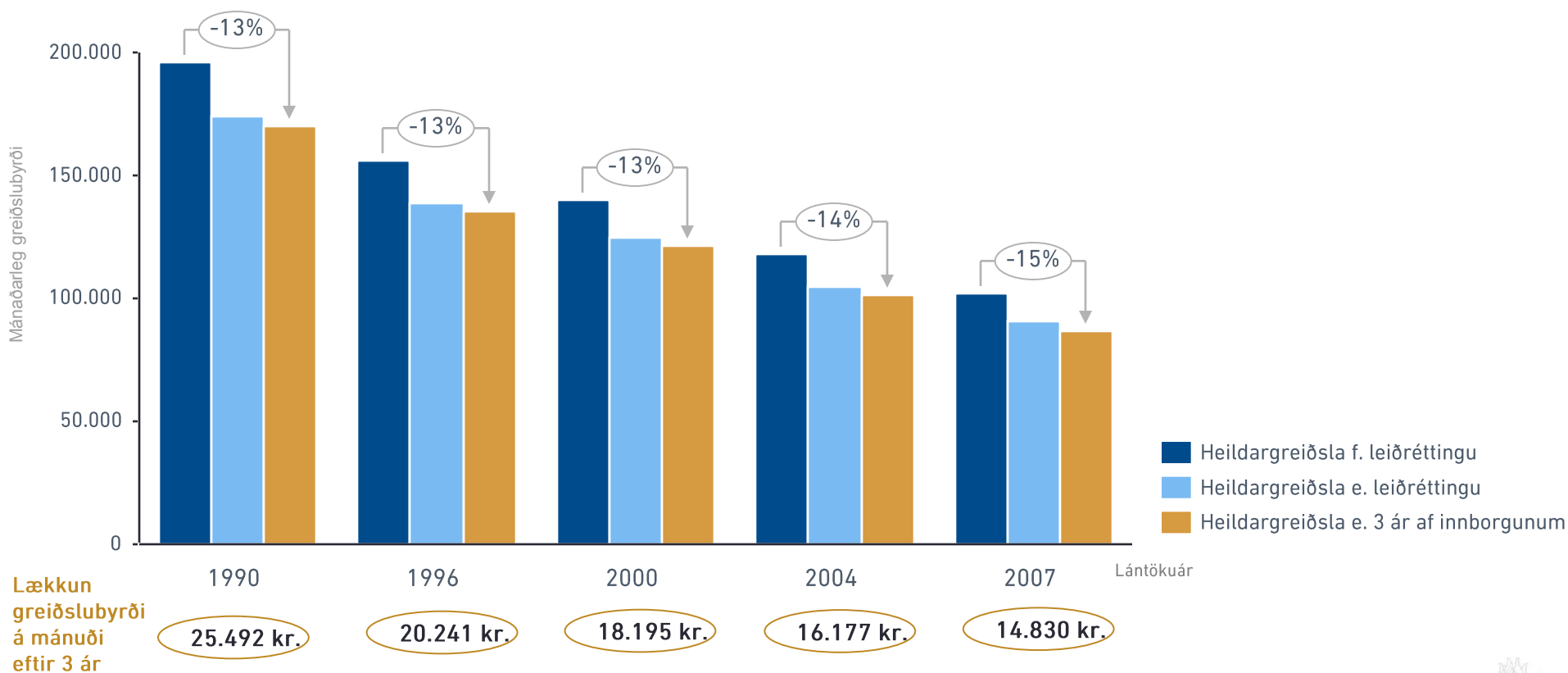


- 1 Áhrif á höfuðstól | „Hvað lækkar höfuðstóll láns míns mikið við leiðréttingu?“
- 2 Áhrif á greiðslubyrði | „**Hvað lækkar mánaðarleg greiðslubyrði mín mikið?**“
- 3 Áhrif á höfuðstól út lánstímann | „Hvað lækkar heildargreiðslubyrði mín mikið?“



Mánaðarleg greiðslubyrði getur lækkað um ríflega 15% nýti heimili sér úrræði leiðréttingar til fulls

- Samanburður á greiðslum láns fyrir og eftir leiðréttingu út frá lántökudegi.
- Ljóst er að bæði leiðrétting höfuðstóls og inngreiðslur séreignarsparnaðar leiða til lækkunar á greiðslubyrði.

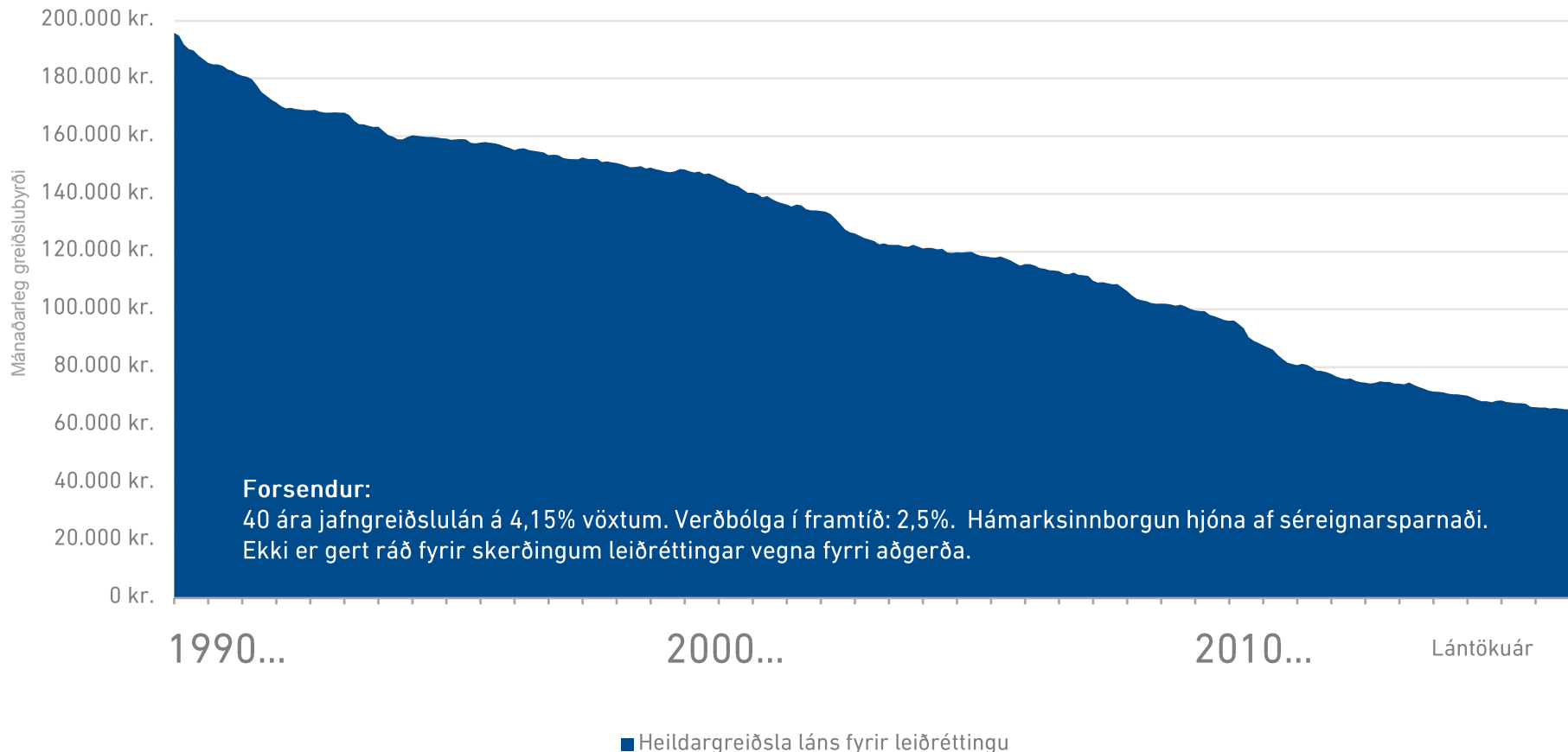


• Forsendur: 15 m.kr.jafngreiðslulán til 40 ára. Lán tekið á mismunandi tímum, 2,5% verðbólga til framtíðar. Ekki er gert ráð fyrir skerðingum leiðréttingar vegna fyrri aðgerða.



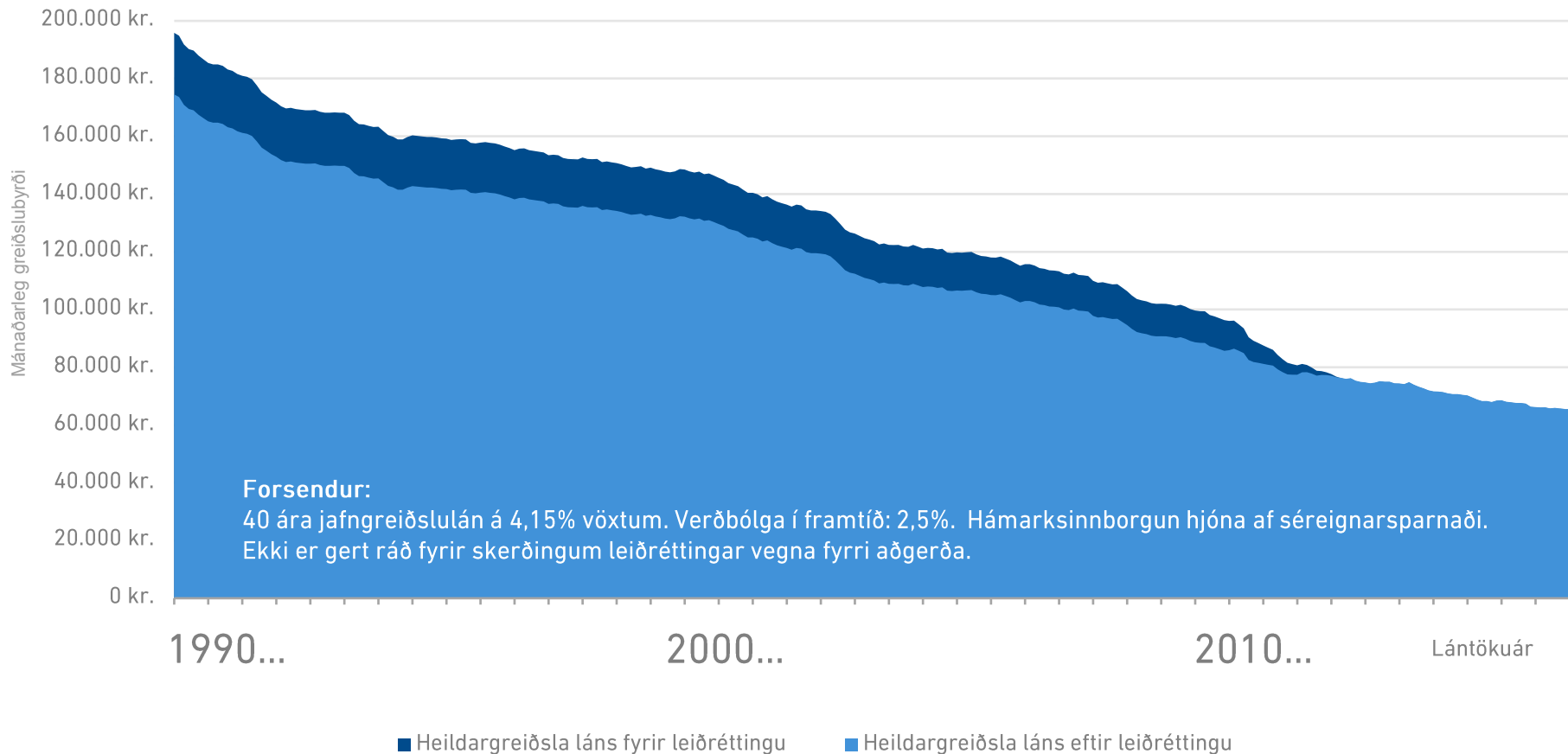
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun greiðslubyrði lána – neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (1/5)

- Myndin sýnir mánaðarlega greiðslubyrði af 15 m.kr. láni teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á mánaðarlega greiðslubyrði lánanna.



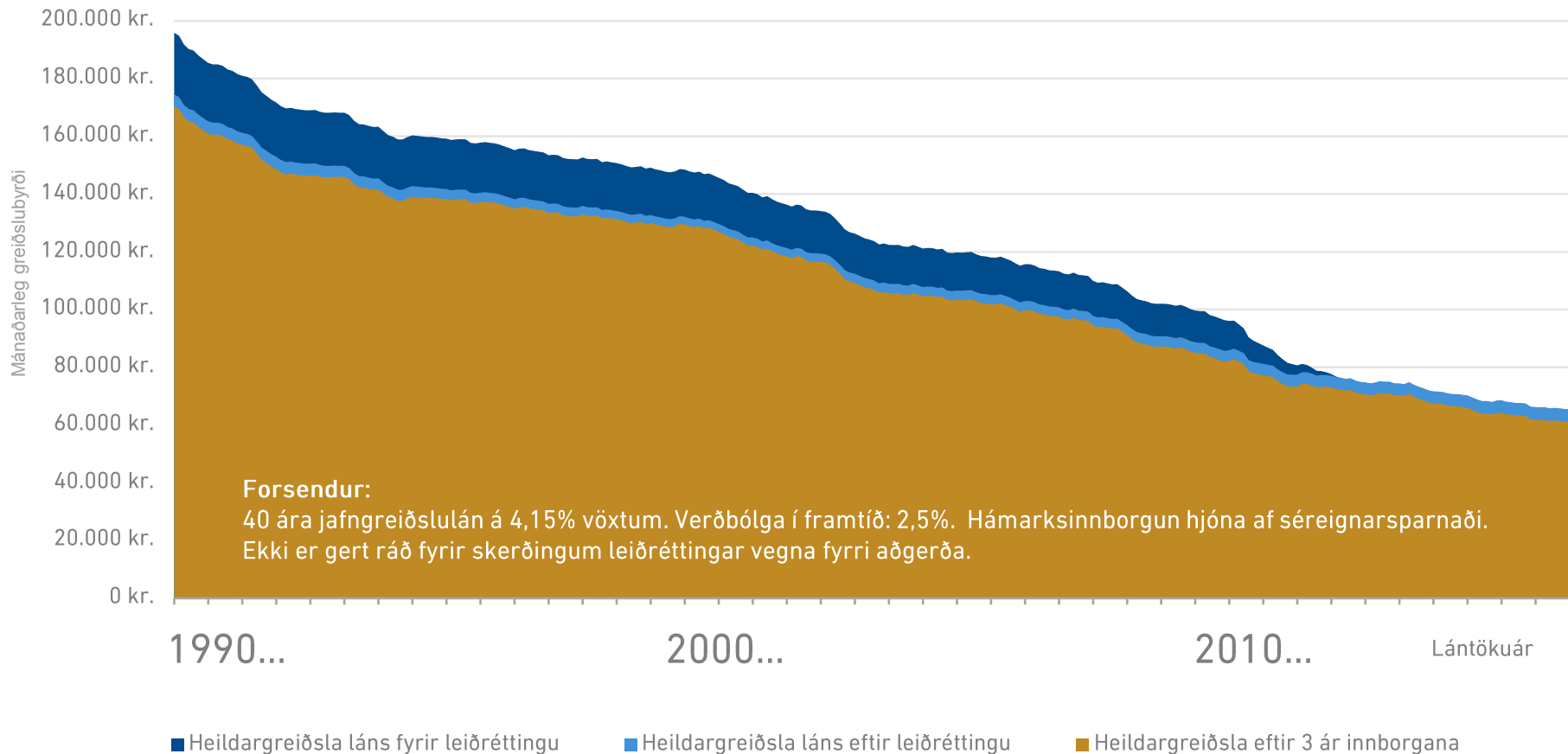
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun greiðslubyrði lána – neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (2/5)

- Myndin sýnir mánaðarlega greiðslubyrði af 15 m.kr. láni teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á mánaðarlega greiðslubyrði lánanna.



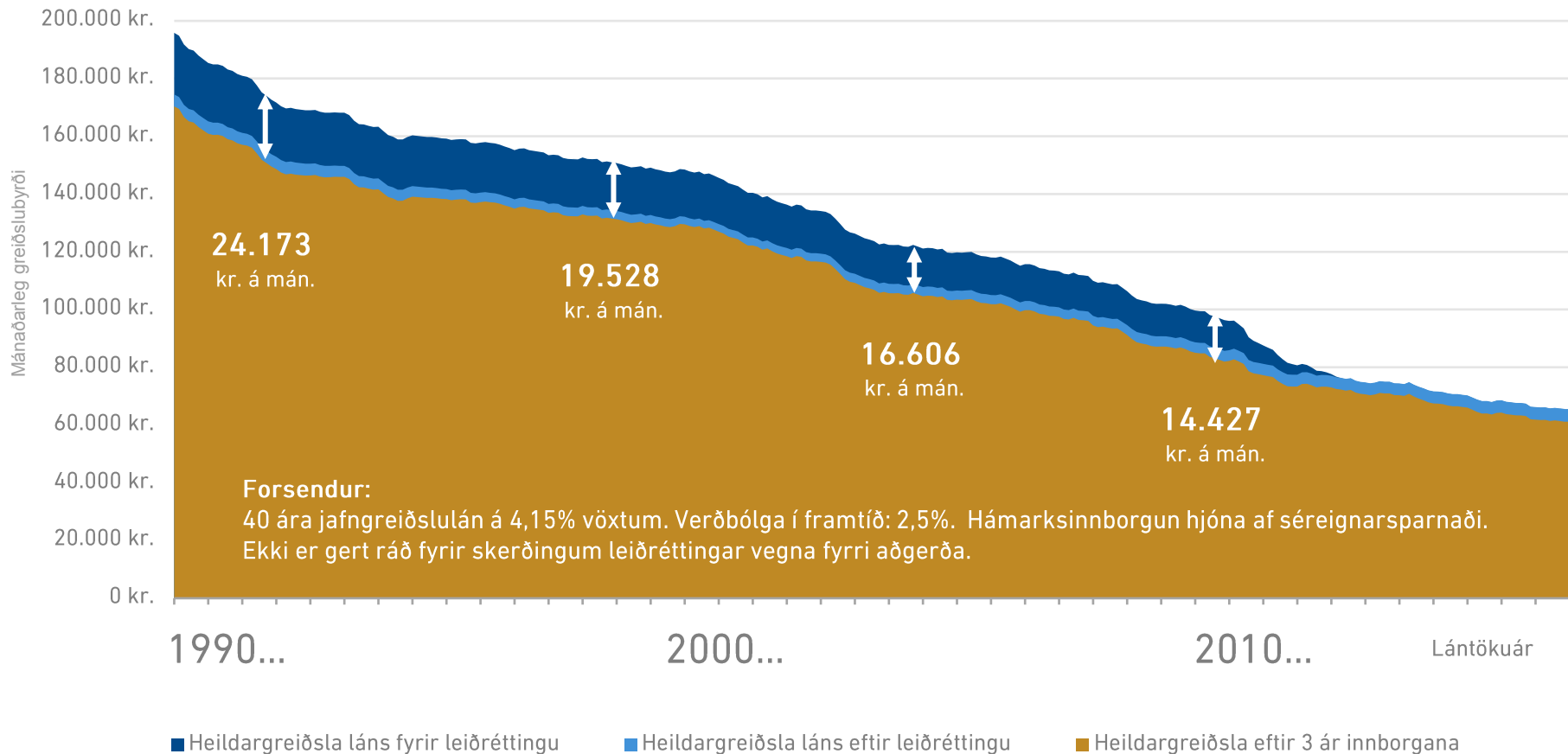
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun greiðslubyrði lána – neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (3/5)

- Myndin sýnir mánaðarlega greiðslubyrði af 15 m.kr. láni teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á mánaðarlega greiðslubyrði lánanna.



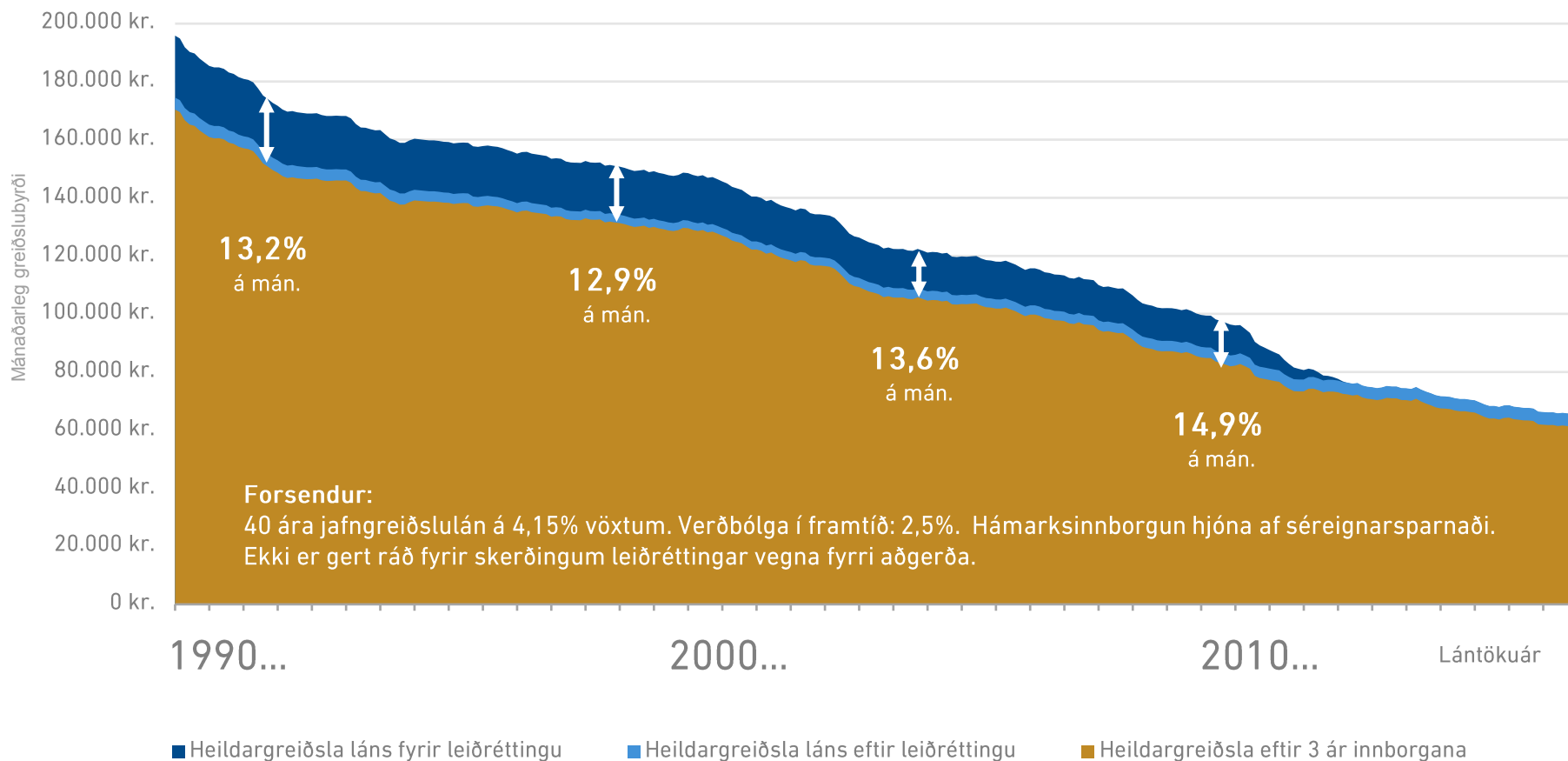
Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun greiðslubyrði lána – neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (4/5)

- Myndin sýnir mánaðarlega greiðslubyrði af 15 m.kr. láni teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á mánaðarlega greiðslubyrði lánanna.



Leiðréttingin hefur mikil áhrif á þróun greiðslubyrði lána – neðangreint dæmi er lýsandi fyrir öll leiðrétt lán (5/5)

- Myndin sýnir mánaðarlega greiðslubyrði af 15 m.kr. láni teknu á öllum hugsanlegum dagsetningum frá 1.1.1990 til 1.5.2013 og bein áhrif fullrar nýtingar leiðréttingar á mánaðarlega greiðslubyrði lánanna.

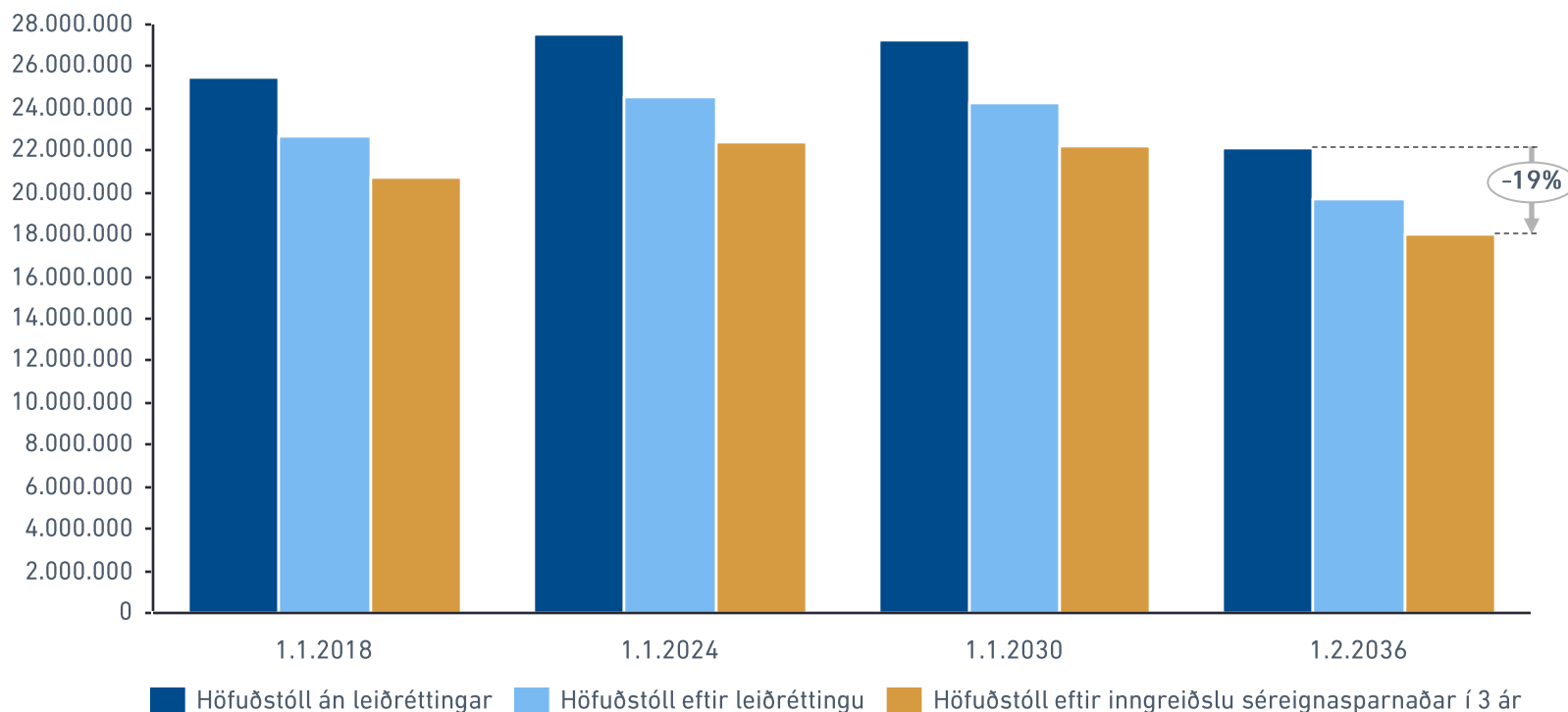


- 1 Áhrif á höfuðstól | „Hvað lækkar höfuðstóll láns míns mikið við leiðréttingu?“
- 2 Áhrif á greiðslubyrði | „Hvað lækkar mánaðarleg greiðslubyrði mín mikið?“
- 3 Áhrif á höfuðstól út lánstímann | „Hvað lækkar heildargreiðslubyrði mín mikið?“



Höfuðstóll á næstu árum: Fullnýti heimilin úrræði leiðréttingar lækkar höfuðstóll yfir tíma vegna minni áhrifa vaxtavaxta og verðbóta á þróun höfuðstóls

- Ef tvær fjölskyldur hafa sambærileg lán tekin í ársbyrjun 2004 – þá mun sú fjölskylda sem fullnýtir leiðréttinguna geta lækkað höfuðstól sinn um 19% til ársins 2036 – með lægri mánaðargreiðslum en áður



- Heildargreiðsla á mánuði 2036 er 271 þúsund kr. ef fjölskyldan nýtir sér ekki leiðréttingu.
- ... en heildargreiðsla á mánuði lækkar um 51 þúsund kr. og verður 220 þúsund kr. ef fjölskylda fullnýtir leiðréttingu

Forsendur: 15 m.kr.jafngreiðslulán til 40 ára. Lán tekið í ársbyrjun 2004, 2,5% verðbólga til framtíðar. Ekki er gert ráð fyrir skerðingum leiðréttingar vegna fyrri aðgerða.



Leiðrétting höfuðstóls og innborgun séreignasparnaðar inn á höfuðstól lána hefur ráðandi áhrif á heildargreiðslu lána yfir líftíma þeirra - dæmin sýna það (1/5)

- Í þremur sýnidæmum er dregið fram hversu miklu munar á heildargreiðslum lána yfir líftíma þeirra með og án leiðréttingar.

#1

- Verðtryggt 15 m.kr. jafngreiðslulán til 40 ára á 4,15% vöxtum og engin inngreiðsla séreignasparnaðar.

#2

- Verðtryggt 15 m.kr. jafngreiðslulán til 40 ára á 4,15% vöxtum og hámarksinngreiðsla séreignasparnaðar hjóna

#3

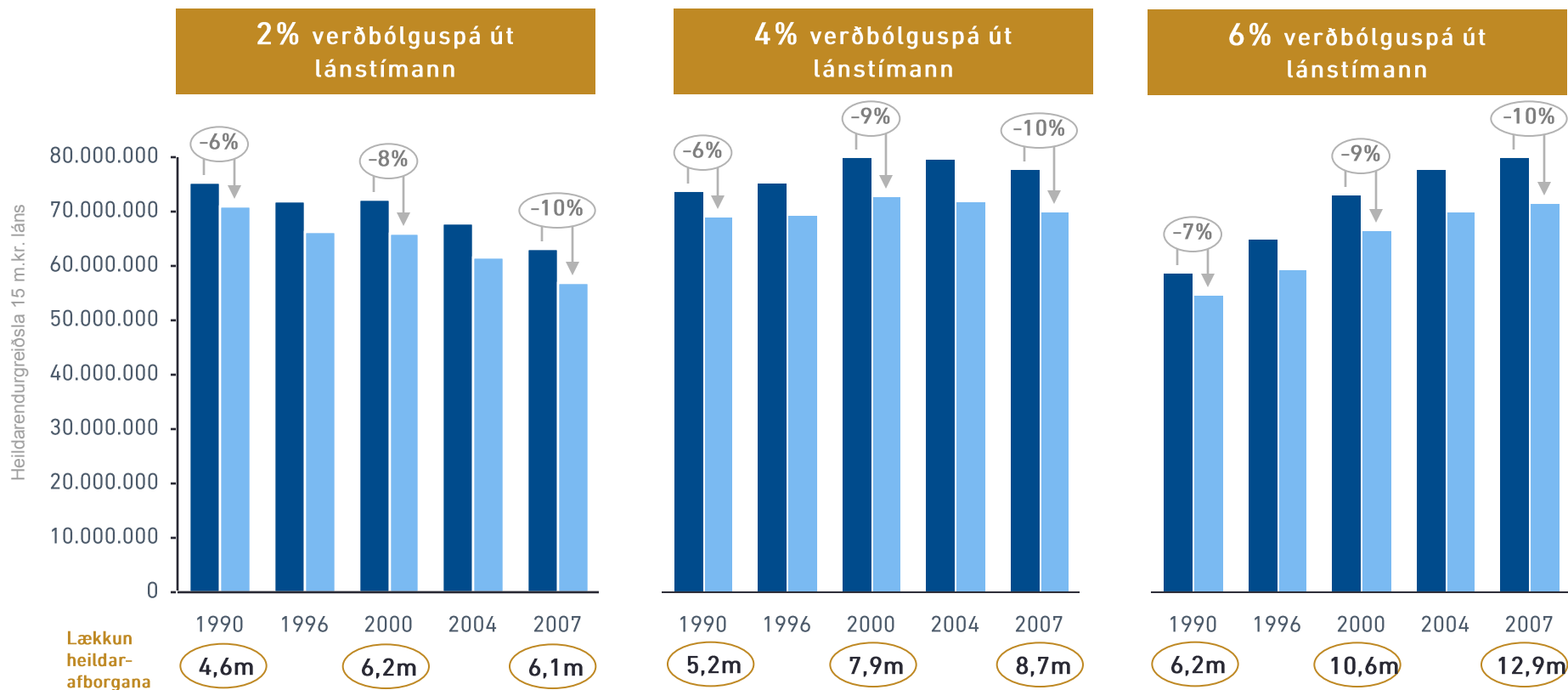
- Verðtryggt 15 m.kr. jafngreiðslulán til 40 ára á 4,15% vöxtum og hámarksinngreiðsla séreignasparnaðar einstaklings

- Í öllum dæmunum eru dregnar fram 3 sviðsmyndir miðað við 2%, 4% og 6% verðbólguþá og ekki er gert ráð fyrir skerðingum leiðréttingar vegna fyrri aðgerða.



Dæmi 1: Leiðréttingin ein og sér lækkar heildargreiðslur fasteignaveðlána um margar milljónir yfir lánstímann vegna minni áhrifa vaxtavaxta út líftíma lánsins (2/5)

- Verðtryggt 15 m.kr. jafngreiðslulán til 40 ára á 4,15% vöxtum og engin inngreiðsla séreignarsparnaðar.

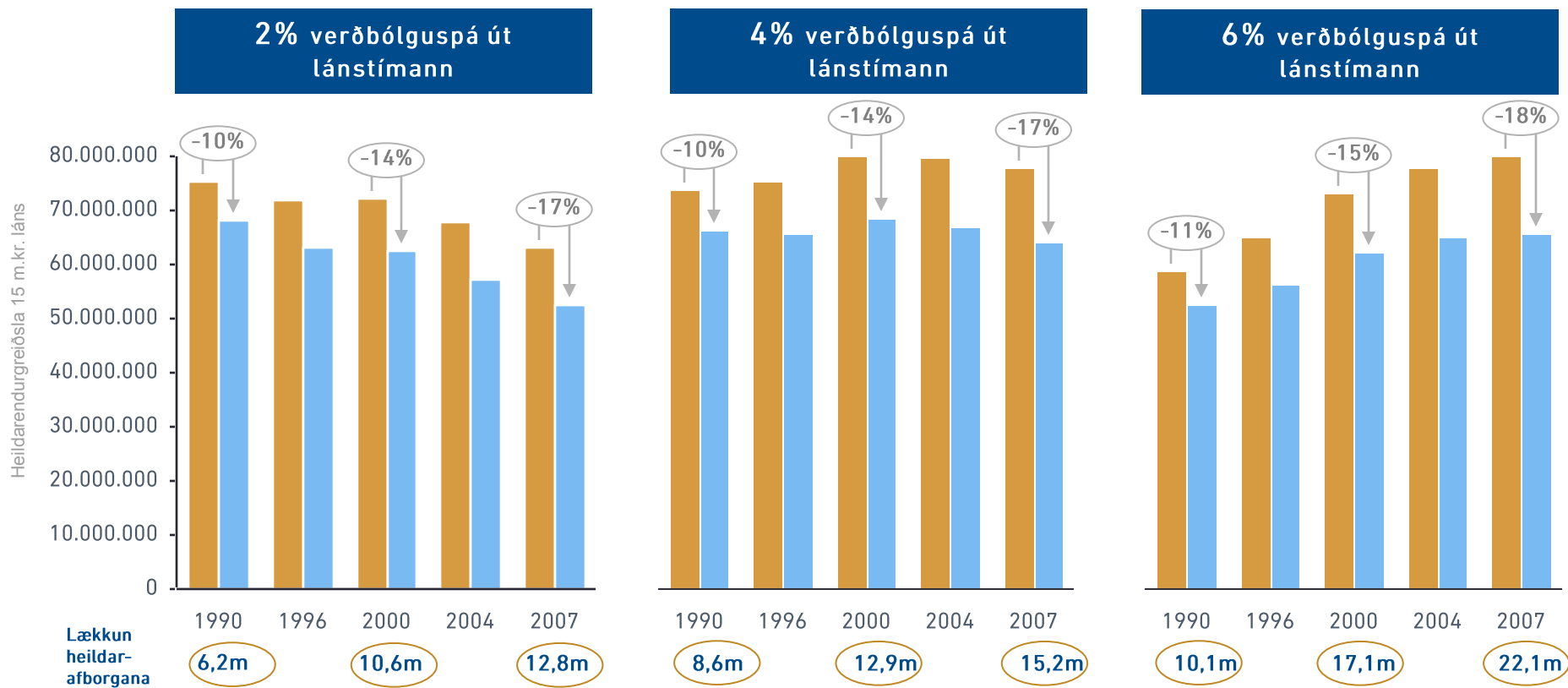


Athugasemd: Y-ás einvörðungu sýndur fyrir 2% verðbólgu til einföldunar.



Dæmi 2: Leiðréttingin ein og sér lækkar heildargreiðslur fasteignaveðlána um margar milljónir yfir lánstímann vegna minni áhrifa vaxtavaxta út líftíma lánsins (3/5)

- Verðtryggt 15 m.kr. jafngreiðslulán til 40 ára á 4,15% vöxtum og hámarksinnngreiðsla séreignarsparnaðar hjóna

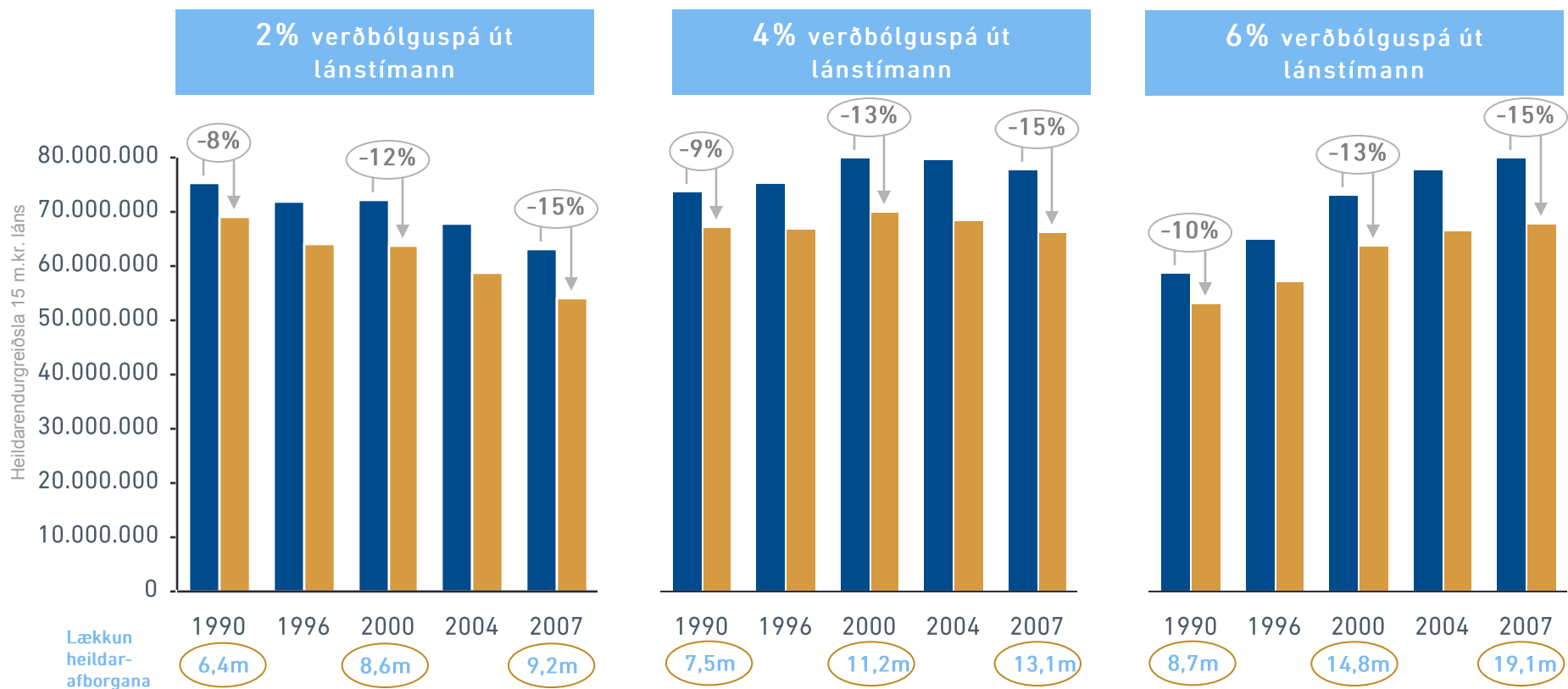


Athugasemd: Y-ás einvörðungu sýndur fyrir 2% verðbólgu til einföldunar.



Dæmi 3: Leiðréttingin ein og sér lækkar heildargreiðslur fasteignaveðlána um margar milljónir yfir lánstímann vegna minni áhrifa vaxtavaxta út líftíma lánsins (4/5)

- Verðtryggt 15 m.kr. jafngreiðslulán til 40 ára á 4,15% vöxtum og hámarksinnngreiðsla séreignarsparnaðar einstaklings

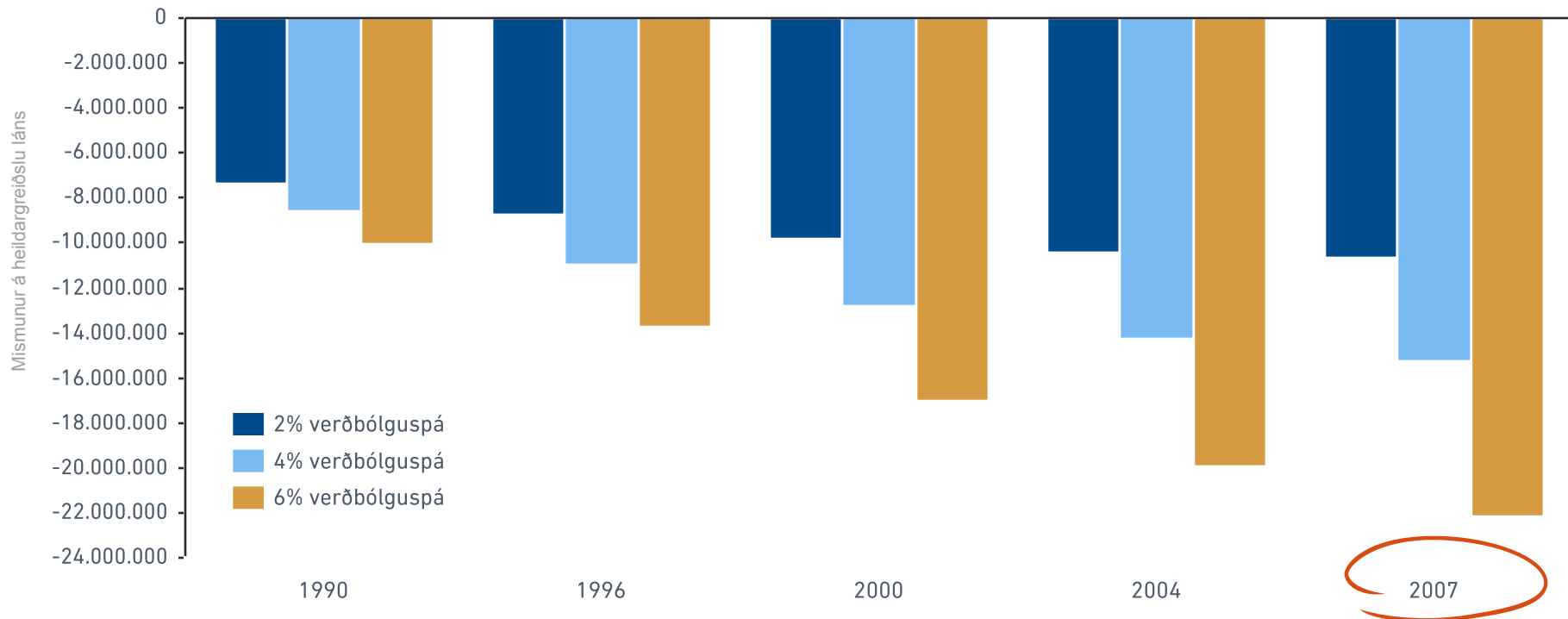


Athugasemd: Y-ás einvörðungu sýndur fyrir 2% verðbólgu til einföldunar.



Samantekt: Þrjár sviðsmyndir framtíðaverðbólgu sýna að heildargreiðsla lækkar um margar milljónir yfir líftíma láns vegna leiðréttingar (5/5)

- Verðtryggt 15 m.kr. jafngreiðslulán til 40 ára á 4,15% vöxtum og hámarksinnngreiðsla séreignasparnaðar hjóna.
- Myndin sýnir lækkun heildargreiðslu lána yfir líftíma lána eftir leiðréttingu.



- Mest áhrif eru á nýleg lán, enda er líftími þeirra lengstur og áhrif vaxtavaxta og verðbóta því mest yfir líftímann.



LEIÐRÉTTINGIN

ÁHRIF Á RÁÐSTÖFUNARTEKJUR, KAUPMÁTT OG FLEIRI LYKILSTÆRÐIR

Leiðréttingin eykur kaupmátt og ráðstöfunartekjur auk þess sem hún styrkir eiginfjárstöðu og færir 4000 hjón og einstaklinga úr neikvæðu eigin fé yfir í jákvætt eigið fé.



Samhengi hlutanna: Mánaðarleg greiðslubyrði af dæmigerðu 10 m.kr. láni lækkar um 8.705 krónur eins og sýnt erí neðangreindu dæmi - 1,8 m.kr. í lækkun höfuðstóls

Lán fyrir leiðréttingu	
Útgáfudagur.....	1.1.2004
Upphafleg fjárhæð.....	10.000.000
Vextir.....	4,15%
Lokagjalddagi.....	1.1.2044
Gjalddagi.....	1.1.2015
Eindagi.....	2.1.2015

Gjalddagi 132 af 480	
Staða láns fyrir niðurfærslu.....	15.954.513
Staða láns eftir niðurfærslu (frumlán).....	14.166.013
Leiðréttingarlán.....	1.788.501
Hlutfallslækkun.....	11,21%

Greiðsla af láni fyrir leiðréttingu	
Afborgun af höfuðstól.....	23.500
Vextir.....	55.176
Samtals til greiðslu.....	78.676

Greiðsla af frumláni	
Afborgun af höfuðstól.....	20.876
Vextir.....	49.095
Samtals til greiðslu.....	69.972

Greiðsla af leiðréttingarláni	
Afborgun af höfuðstól.....	0
Vextir.....	0
Samtals til greiðslu.....	0



Sparnaður og leiðrétting



- Ætli einhver að mynda 1,8 m.kr. í sparnað með því að leggja t.d. mánaðarlega inn 12.000 krónur á bankareikning með 5% ársvöxtum, hvenær hefur hann safnað fyrir niðurfærslunni?
- Ef byrjað væri að spara um næstu mánaðarmót væri því verkefni lokið...



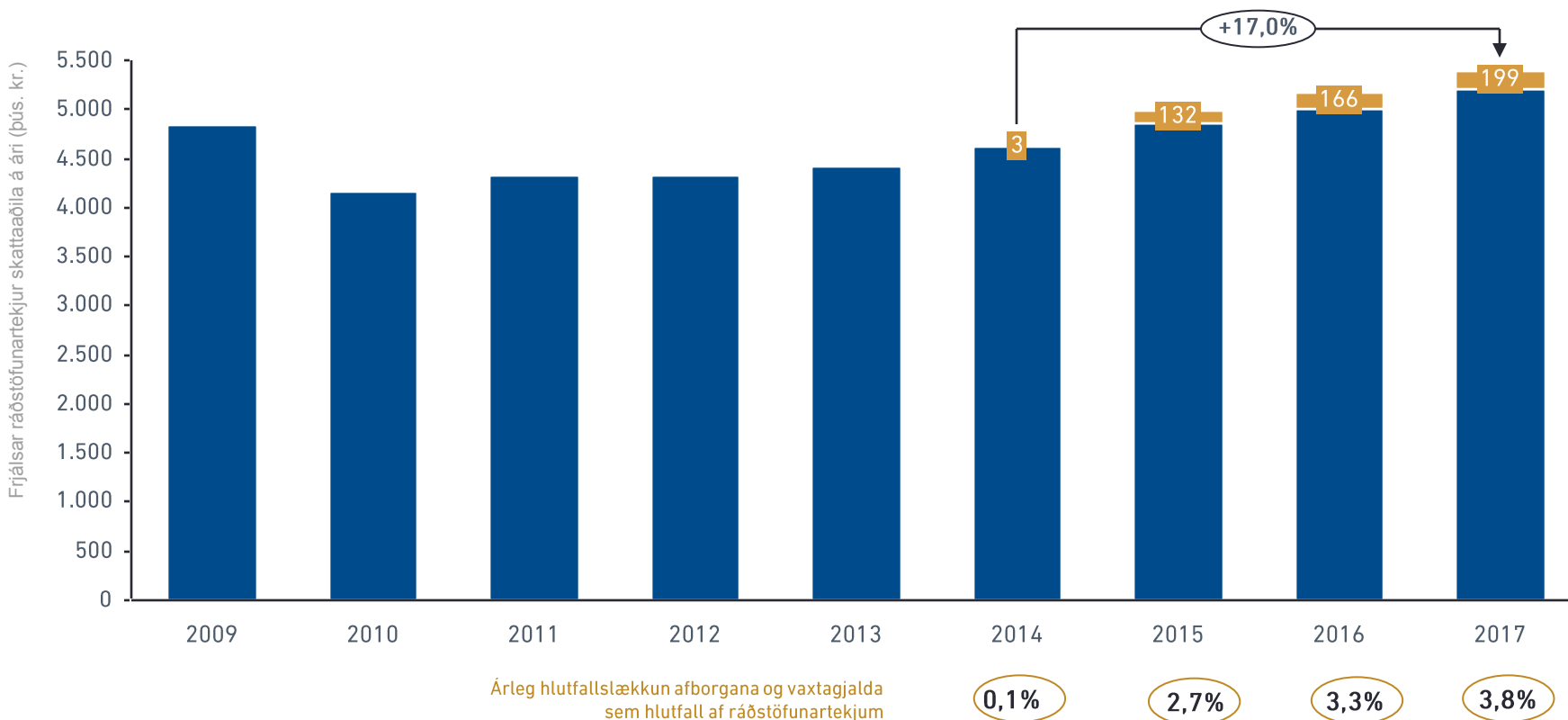


Heildarfjáræð sparnaðar væri þá jöfn
niðurfærslunni, 1.788.501 krónur.



Kaupmáttur frjálsra ráðstöfunartekna fyrir þátttakendur í leiðréttingu mun aukast um 17% til ársins 2017 - áhrif leiðréttingar eru metin 3% á ári

- Ráðstöfunartekjur aukast um 130-200 þúsund á ári hjá þátttakendum í leiðréttingu á árunum 2015-2017.



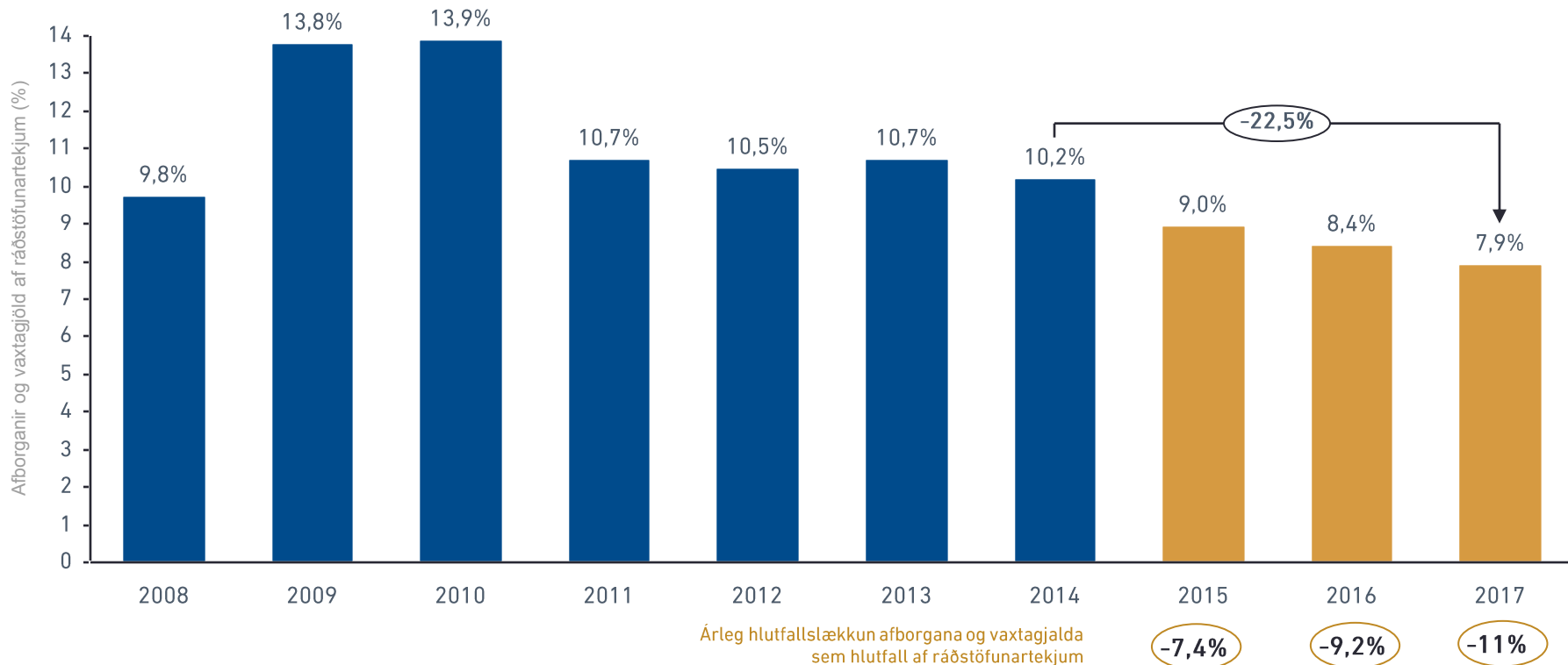
Forsendur: Söguleg gögn frá Hagstofu Íslands byggð á skattframtölum skv. upplýsingum RSK. Grunnspá fyrir kaupmátt frjálsra ráðstöfunartekna byggð á spá Seðlabanka Íslands frá 5/11 2014. Sjá Peningamál 2014-4. Frjálsar ráðstöfunartekjur eru skilgreindar sem ráðstöfunartekjur að frádregnum greiðslum afborgana og vaxta. Skattaðilar eru hér skilgreindir sem samanlagður fjöldi samskattaðra og einstaklinga. Samskattaðir talinn sem einn.

Heimild: Seðlabanki Íslands (2014-4)
Greining: Analytica (2014)



Afborganir og vaxtagjöld heimila af ráðstöfunartekjum lækka um 22% hjá þeim sem taka þátt í leiðréttingu til ársins 2017 m.v. grunnsþá Seðlabanka Íslands frá árinu 2014

- Leiðréttingin lækkar greiðslubyrði af verðtryggðum fasteignalánnum sem hlutfall af ráðstöfunartekjum heimila og einstaklinga.

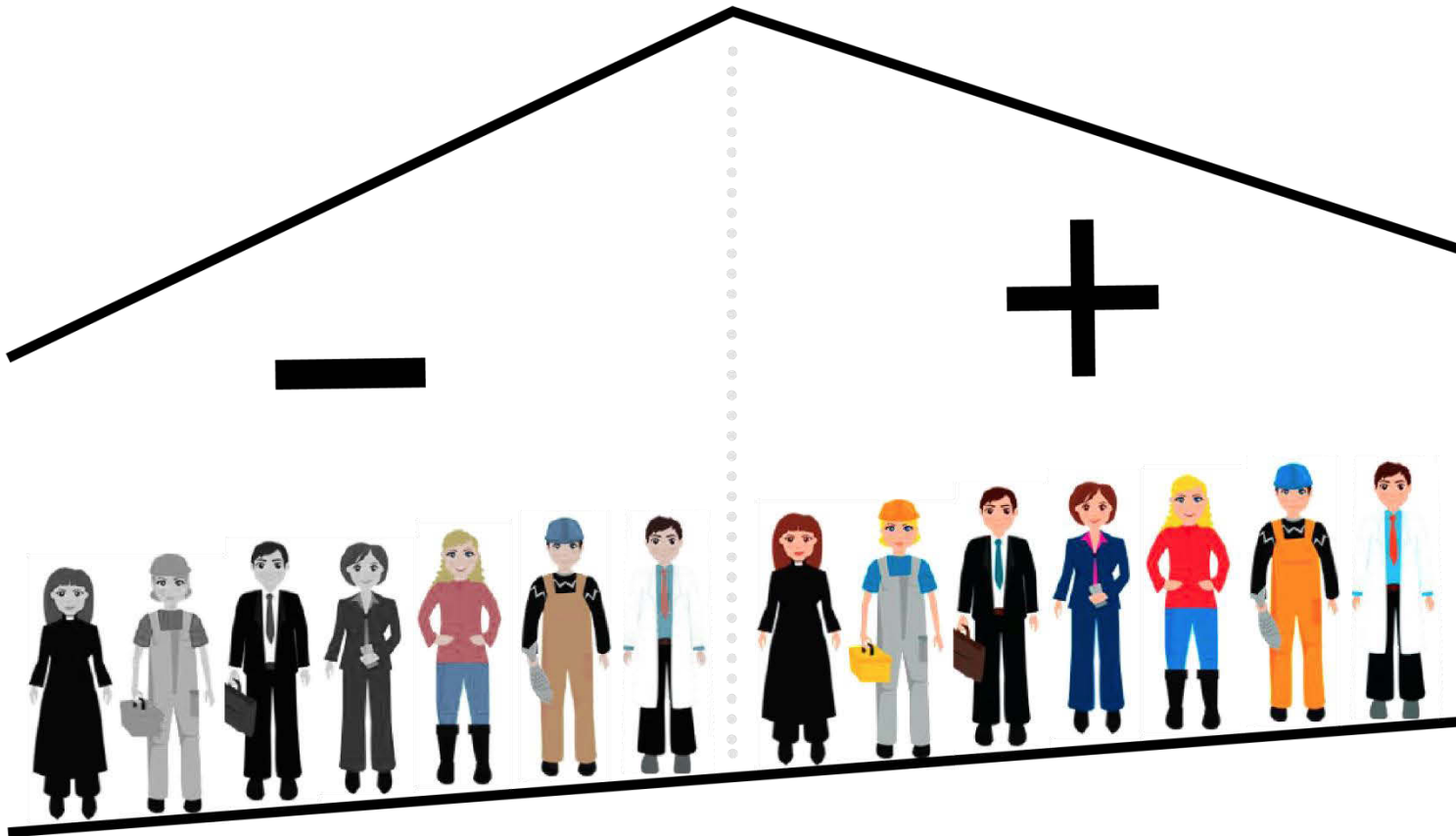


Forsendur: Söguleg gögn frá Hagstofu Íslands byggð á skattframtölum skv. upplýsingum RSK. Grunnsþá fyrir kaupmátt ráðstöfunartekna byggð á spá Seðlabanka Íslands frá 5/11 2014. Sjá Peningamál 2014-4.

Heimild: Seðlabanki Íslands (2014-4)
Greining: Analytica (2014)



Eiginfjárstaða heimila í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar - lág verðbólga og hækkandi fasteignamat styrkir stöðu allra fasteignaeigenda

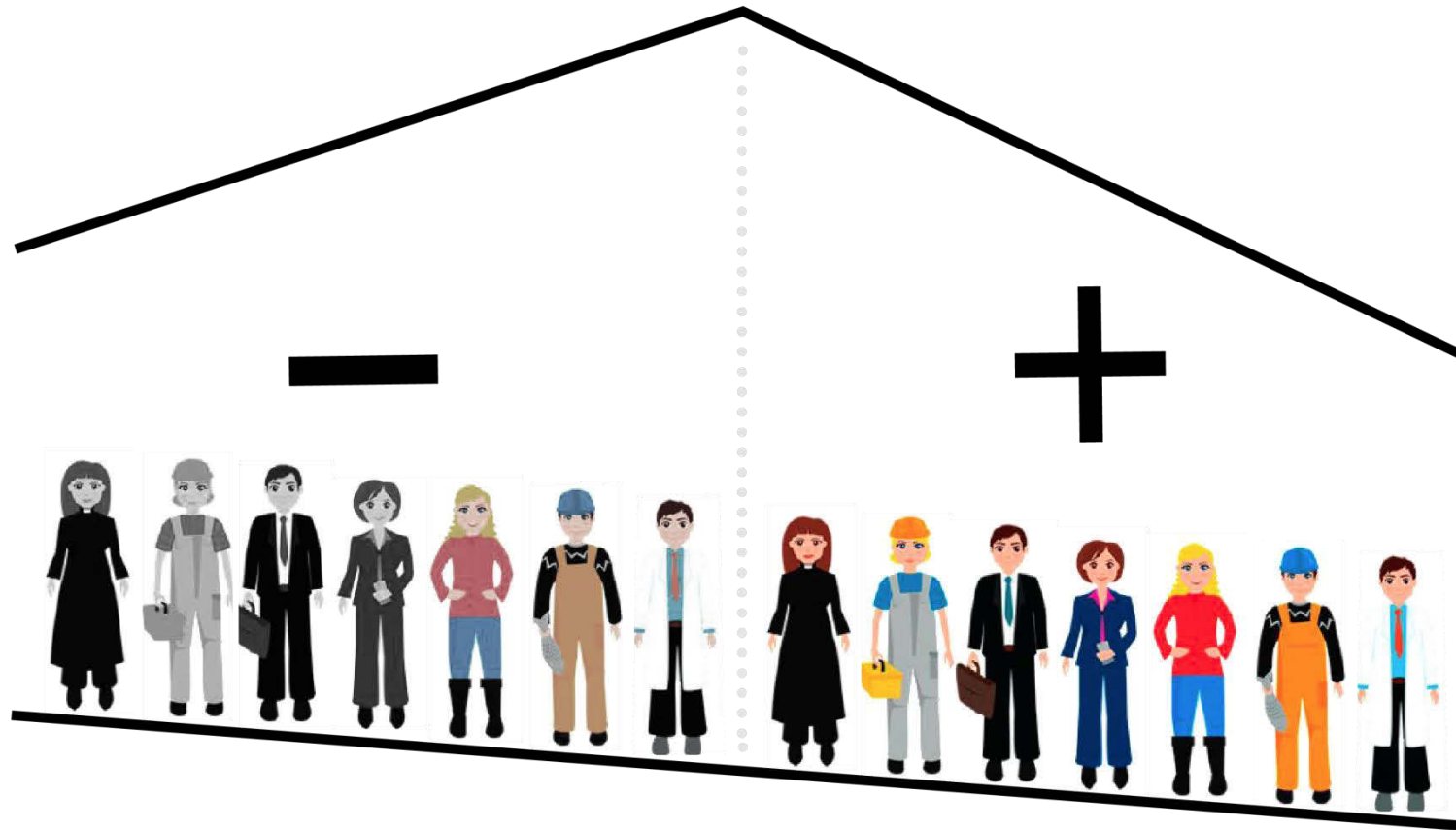


~2.350

aðilar færast yfir í jákvætt eigið fé - samtals 4000 einstaklingar



Eiginfjárstaða heimila í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar - lág verðbólga og hækkandi fasteignamat styrkir stöðu allra fasteignaeigenda



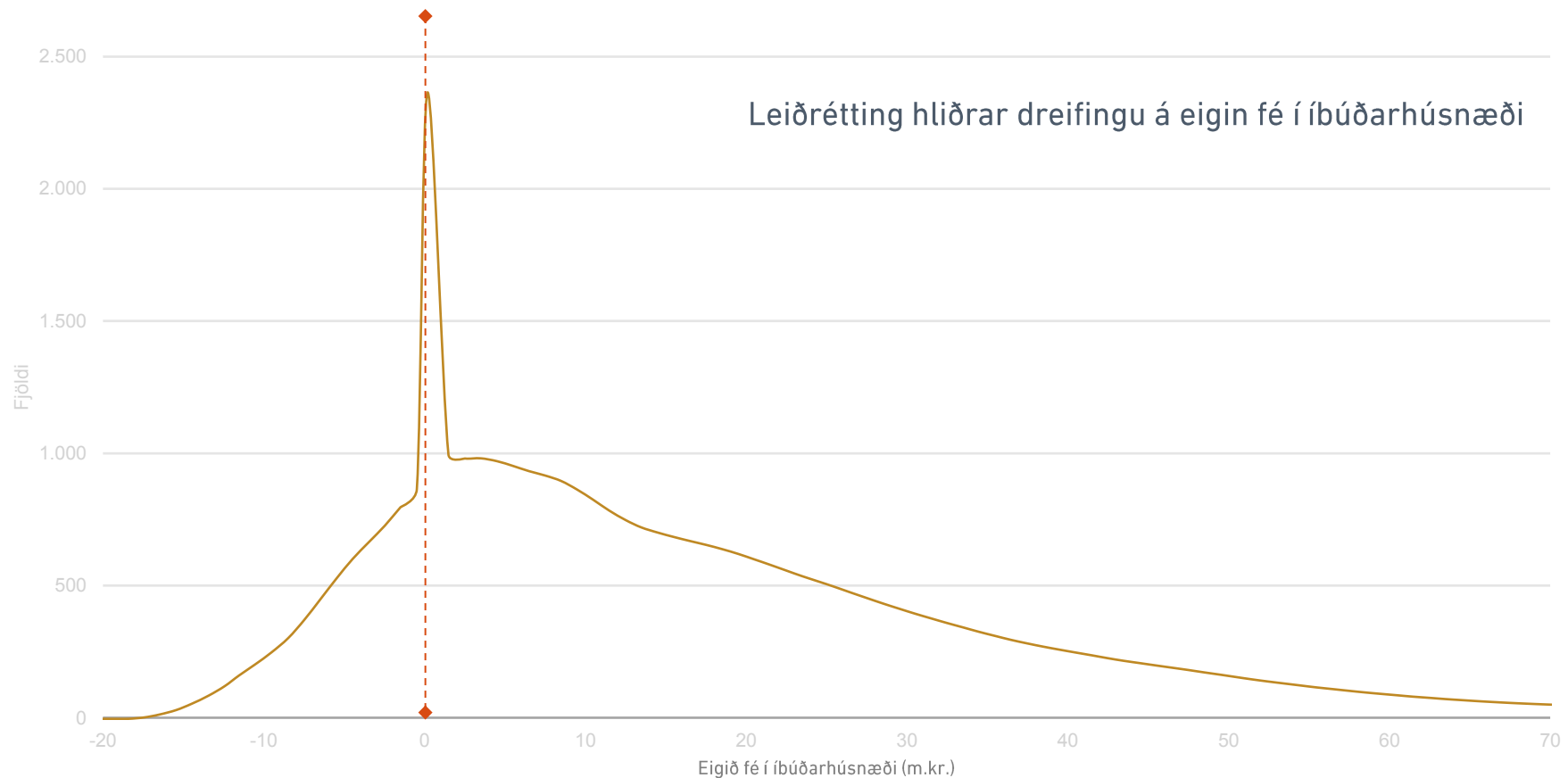
~2.350

aðilar færast yfir í jákvætt eigið fé - samtals 4000 einstaklingar



Eiginfjárstaða heimila í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar - lág verðbólga og hækkandi fasteignamat styrkir stöðu allra fasteignaeigenda

- Eiginfjárstaða fjölskyldna í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar.

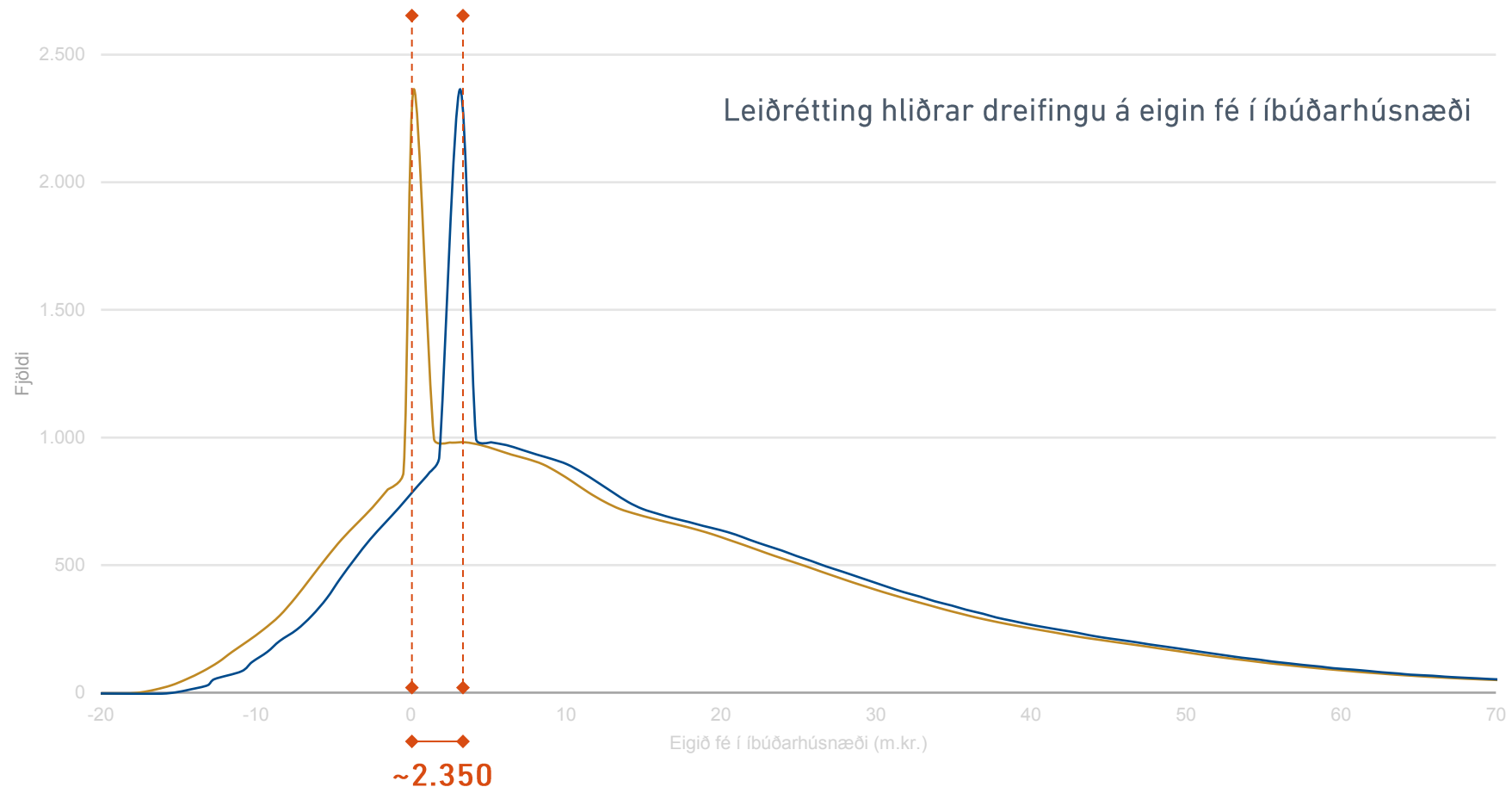


Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)
Greining: Analytica (2014)



Eiginfjárstaða heimila í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar - lág verðbólga og hækkandi fasteignamat styrkir stöðu allra fasteignaeigenda

- Eiginfjárstaða fjölskyldna í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar.



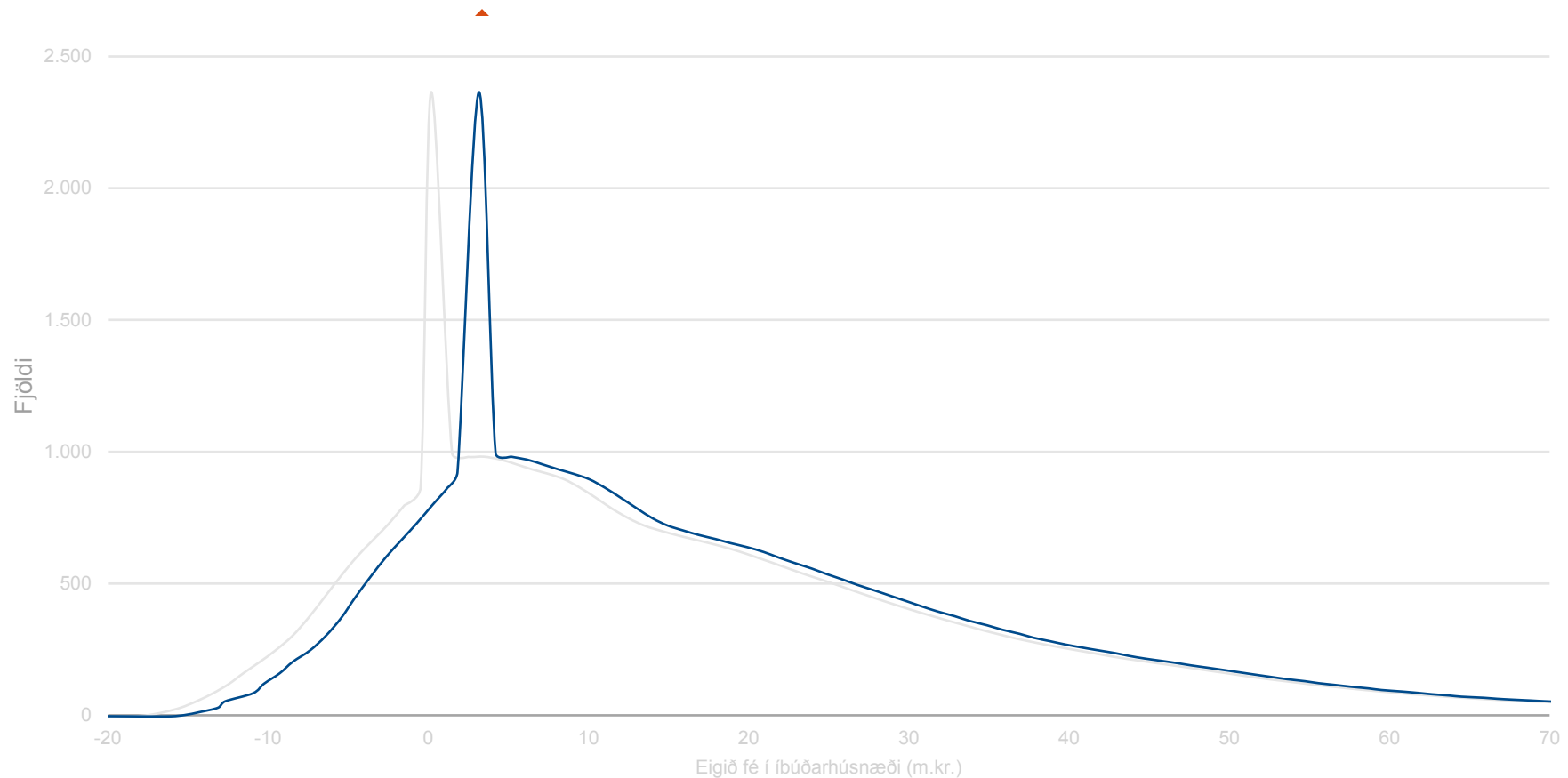
aðilar færast yfir í jákvætt eigið fé - samtals 4000 einstaklingar

Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)
Greining: Analytica (2014)



Eiginfjárstaða heimila í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar - lág verðbólga og hækkandi fasteignamat styrkir stöðu allra fasteignaeigenda

- Eiginfjárstaða fjölskyldna í íbúðarhúsnæði eykst með beinum hætti vegna leiðréttingar.



aðilar færast yfir í jákvætt eigið fé - samtals 4000 einstaklingar

Heimild: Ríkisskattstjóri (2014)
Greining: Analytica (2014)



Samantekt efnahagslegra áhrifa: Ráðstöfunartekjur aukast, afborganir lána lækka og eiginfjárstaða 54 þúsund heimila styrkist

- 1 • Skuldahlutfall íslenskra heimila lækkar um 11% og verður um 94% af VLF.
- 2 • Ráðstöfunartekjur aukast um 17% til ársins 2017.
- 3 • Afborganir og vaxtagjöld heimilanna lækka um 22% til ársins 2017.
- 4 • Eiginfjárstaða 4000 einstaklinga og hjóna verður jákvæð við leiðréttingu og eiginfjárstaða 90.000 aðila styrkist samhliða.

- Á sama tíma getur láG verðbólga og hækkandi fasteignaverð styrkt eiginfjárstöðu allra heimila í landinu - samverkandi kraftar
- Allt bendir til þess að í kjölfar leiðréttingar fái hagkerfið viðspyrnu til frekari vaxtar.



LEIÐRÉTTINGIN

SAMANTEKT

Leiðréttingin er almenn efnahagsaðgerð sem hefur bein jákvæð áhrif á efnahag ríflega 90.000 Íslendinga og minnkar skuldastöðu íslenskra heimila verulega



Leiðréttingin styrkir forsendur frekari hagvaxtar og eykur viðnámsþrótt hagkerfisins og lækkar skuldabyrði heimilanna

- 1 • Stöðugleiki í efnahagsmálum og lækkandi verðbólga gefur fyrirheit um frekari styrkingu á eiginfjárstöðu íslenskra heimila á næstu misserum.
- 2 • Leiðréttingin styrkir efnahag heimilanna um 150 milljarða króna á næstu 3 árum.
- 3 • Við fullnýtingu leiðréttingar lækkar höfuðstóll verðtryggðra lána um eða yfir 20% á næstu þremur árum.
- 4 • Greiðslubyrði dæmigerðs láns lækkar um 13% á næstu þremur árum við fullnýtingu leiðréttingar.
- 5 • Eiginfjárstaða 54.000 heimila styrkist með beinum hætti og 4000 aðilar færast úr því eiga minna en ekki neitt yfir í að eiga jákvætt eigið fé í fasteignum sínum.



Með beinu (80 ma.kr) og óbeinu framlagi (20 ma.kr) ríkisins er öll verðbólga umfram 4% á árunum 2008-2009 leiðrétt til fulls – framlag séreignarsparnaðar lántaka er hrein viðbót

- Forsendubrestur umfram 5,8% verðbólgu á árunum 2008 og 2009 er leiðréttur með 80 ma.kr. framlagi ríkisins og forsendubrestur umfram 4,0% er leiðréttur með 20 ma.kr. óbeinu framlagi ríkisins.



- Hér eru ekki sýnd áhrif af innborgun séreignarsparnaðar, sem koma til frekari lækkunar höfuðustóls á næstu þremur árum.



Með beinu (80 ma.kr) og óbeinu framlagi (20 ma.kr) ríkisins er öll verðbólga umfram 4% á árunum 2008-2009 leiðrétt til fulls – framlag séreignarsparnaðar lántaka er hrein viðbót

80

milljarðar króna
í beinar
höfuðstólslækkunar

70

milljarðar króna
í skattleysi við innborgun
séreignarlífeyrissparnaðar

150

milljarðar króna
er heildarumfang við fullnýtingu
leiðréttingar

1

Leiðréttingarlán verða afskrifuð
að fullu á rúmu ári en ekki 4 árum
eins og upphaflega var kynnt.

~~4~~

4,0%

Öll verðbólga umfram 4,0%
á árunum 2008-2009
er leiðrétt við fullnýtingu
leiðréttingar

2016

Fjármögnun verður að
fullu lokið árið 2016
– heildaraðgerðum flýtt um eitt ár

~~2017~~



Meðaltal leiðréttingar á umsækjanda er 1.350.000

- 1 • Meðaltal leiðréttingar er 1.350.000 krónur
- 2 • Miðgildi leiðréttingar er 1.216.000 krónur
- 3 • Tíðasta gildi leiðréttingar til hjóna er 1.400.000 kr. og 800.000 kr. til einstaklinga.
- 4 • 21 þúsund einstaklingar fá leiðréttingu
- 5 • 35 þúsund hjón fá leiðréttingu (70 þúsund einstaklingar)
- 6 • Höfuðstólslækkun hefst eftir samþykki umsækjenda í desember og skattfrjáls innborgun séreignarsparnaðar á fasteignalán hefst 1. desember.



LEIÐRÉTTINGIN





Forsætisráðuneytið
Fjármála- og efnahagsráðuneyti
Nóvember 2014

© 2014 Forsætisráðuneytið.
Fjármála- og efnahagsráðuneyti

Lagalegur fyrirvari:

Upplýsingar sem fram koma í þessari kynningu endurspeglar fyrirliggjandi vitneskju á þeim tíma sem hún var unnin. Forsætisráðuneyti og fjármála- og efnahagsráðuneytið ábyrgist ekki áreiðanleika gagna né tekur það ábyrgð á afleiðingum byggt einstaklingar eða lögaðilar ákvarðanir á þessum upplýsingum.