

2015-01-01

Personskadekommittén

Cirkulär 1/2015

Schablon vid fastställande av familjeinkomsten - dödsfall

Vid handläggning av förlust av underhåll fastställs förlusten utifrån de förhållanden som förelåg vid tiden för dödsfallet. Samtligt belopp ska vara i dödsfallsårets värde. Om en förlust uppstår halveras livräntan till 50 % när den avlidne skulle ha fyllt 65 år och livräntan löper därefter livsvarigt. I dessa ärenden uppstår inte några problem.

Om den avlidne/efterlevande är nära ålderspension vid tiden för dödsfallet och det inte uppstår någon förlust av underhåll vet vi att den avlidnes/efterlevandes inkomstförhållande inom en överskådlig tid kommer att förändras.

Slutprövning av förlust av underhåll bör göras i så nära anslutning till dödsfallet som möjligt men det går inte med exakthet att fastställa hur den avlidnes/efterlevandes pension skulle ha sett ut vid tiden för ålderspension i dödsfallsårets värde.

För att underlätta handläggningen rekommenderar Personskadekommittén att när den avlidne och/eller efterlevande har fyllt 60 år vid tiden för dödsfallet och det inte har uppstått någon förlust av underhåll fram till 65 år, får 65 %* av inkomster vid tiden för dödsfallet utgöra den avlidnes/efterlevandes inkomstunderlag. Detta gäller även för lönedelar över 7,5 pbb.

* bygger på Pensionsmyndighetens sammanställning av vilken andel av slutlön som kan förväntas utfalla vid pension inklusive tjänstepension.

Räkneexempel

OBS! Konsumtionsandelen bedöms på sedvanligt sätt utifrån det enskilda fallet, de i räkneexemplet angivna konsumtionsandelar ingår inte i schablonen. I detta räkneexempel har konsumtionsandelen höjts till 65 % från 2017, då bägge makarna skulle ha fyllt 65 år, med hänsyn till att familjeinkomsten då får anses ligga i det lägre intervallet. Vid beräkning enligt schablonen ska övriga samordningsförmåner och kapitalavkastning beaktas på sedvanligt sätt.

DA = den avlidne
DE = den efterlevande

Vid tiden för olyckan

DA född 1952 avlider 2013 då 61 år, årsinkomst	250 000 kr
DE född 1950, årsinkomst	<u>350 000 kr</u>
Familjeinkomst	600 000 kr

Konsumtionsandelen fastställs till 55 %

Familjeinkomst 600 000 kr x 55 %	330 000 kr
Avgår egen inkomst	<u>350 000 kr</u>
Förlust av underhåll	0 kr

DE blir 65 år 2015

DA årsinkomst	250 000 kr
DE, årsinkomst på 350 000 kr x 65 %	<u>227 500 kr</u>
Familjeinkomst	477 500 kr
Konsumtionsandelen fastställs till 55 %	

Familjeinkomst 477 500 kr x 55 %	262 625 kr
Avgår egen inkomst	<u>227 500 kr</u>
Förlust av underhåll	35 125 kr

DA skulle ha blivit 65 år 2017

DA, årsinkomst 250 000 kr x 65 %	162 500 kr
DE, årsinkomst på 350 000 kr x 65 %	<u>227 500 kr</u>
Familjeinkomst	390 000 kr

Konsumtionsandelen fastställs till 65 %

Familjeinkomst 390 000 kr x 65 %	253 500 kr
Avgår egen inkomst	<u>227 500 kr</u>
Förlust av underhåll	26 000 kr