

### **Provenuvirkning af at modregne forsikringsydelser ved tab af erhvervsevne med 30 pct. i stedet for 100 pct. i ressourceforløbsydelsen**

De fleste danskere på arbejdsmarkedet har i forbindelse med deres pensionsopsparring en forsikring, der giver dem en indkomst, hvis de bliver for syge til at arbejde midlertidigt eller permanent.

De tager dermed et medansvar for at forsørge dem selv og deres familier i tilfælde af sygdom.

Det er i alles interesse, at så få som muligt ender på førtidspension. Pensionsbranchen har stort fokus på fastholdelse af sygemeldte på arbejdsmarkedet. Når folk bliver syge, går pensions- og forsikringsselskaberne ind og støtter op om og supplerer kommunernes indsats for at få folk raske og tilbage på arbejde. Det er ikke erfaringen, at lavere ydelser får de syge hurtigere tilbage i job. Tværtimod kan de lavere ydelser på kontanthjælpsniveau give økonomiske bekymringer, der fjerner fokus fra bestræbelserne på at blive rask igen.

Disse bekymringer bliver ikke mindre af den uforudsigelighed, der kommer af, at modregningsreglerne er forskellige, afhængig af hvilken ydelse man havner på:

- Når man bliver syg og får sygedagpenge, er der ingen modregning.
- Kommer man i jobafklaringsforløb, bliver man modregnet 100 pct.
- Kommer man på ledighedsydelse, er der ingen modregning.
- Kommer man på ressourceforløb, bliver man modregnet 100 pct. igen.
- Og hvis man ender på offentlig førtidspension, er modregningen 30 pct.

Ressourceforløbsydelse gives til personer i jobafklaringsforløb og i ressourceforløb. Den aftrappes fuldt ud (kr. for kr.) ved udbetaling af en løbende ydelse fra et pensionsselskab, fx forsikringsydelse ved tab af erhvervsevne (TAE).

Det er oplagt at behandle pensionsudbetalinger på linje med lønudbetalinger. Pensionsudbetalingerne vil helt overvejende ske som led i en udbetaling for tab af erhvervsevne, og træder på den måde i stedet for en lønudbetaling. Lønudbetalinger modregnes med 30 pct. af den del af udbetalingen, der ikke overstiger 13.839 kr. om måneden. Over dette beløb modregnes 55 pct. af udbetalingen i ressourceforløbsydelsen.

14.11.2017

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf.: 41 91 91 91  
Fax: 41 91 91 92  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Peter Foxman  
Chefkonsulent  
Dir. 41 91 91 28  
pfo@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2014-00400  
DokID 349451

Hvis 100 pct. modregning fortsætter, så vil selskaberne på sigt afskaffe deres produkter som hjælper sygemeldte. Der vil være 100 pct. modregning af nul kr. Og dermed har det offentlig ikke sparet noget. Men 30 pct. modregning vil betyde stadig og endda flere pensionsprodukter, som der kan modregnes 30 pct. af og dermed besparelse på de offentlige udgifter.

Samme modregningsregler for løn og pensionsudbetalinger vil derudover give større stabilitet og forudsigelighed i indkomsten for den enkelte sygemeldte borger.

Det kan sandsynliggøres, at der ikke vil være noget tab for det offentlige ved at modregne pensionsudbetalinger som løn, når der tages udgangspunkt plausible forudsætninger om antal og størrelse af udbetaling fra pensionselskab. Tværtimod kan der forventes en provenugevinst.

Det skal understreges, at der kun er skønnet over ændret modregning af et enkelt element i modregningen af ressourceforløbsydelsen, nemlig udbetalinger fra pensionsordninger. Skønnet kan hermed ikke holdes op imod Beskæftigelsesministeriets svar til Bent Bøgsted (Alm.del spørgsmål 604), hvor der skønnes over, hvor meget de offentlige udgifter påvirkes af, at modregningen af ressourceforløbsydelsen sættes til 0 pct. for alle elementer.

Det er ikke muligt at foretage et solidt underbygget skøn over at ændre i modregningen i ressourceforløbsydelse. Det skyldes:

- Helt grundlæggende findes der ikke tilgængelige oplysninger om antallet af personer i ressourceforløb. Al tilgængelig statistik tager udgangspunkt i personer, der *har* en ressourceforløbsydelse, der er større end 0. Hermed ekskluderes alle personer i ressourceforløb, der har fået ydelsen fuldt ud aftrappet. Der kan således ikke laves underbyggede skøn, før Beskæftigelsesministeriet kan give oplysninger om samtlige personer i ressourceforløb
- Forsikring & Pension har kontaktet sine medlemselskaber for at undersøge, om der herigennem kan tilvejebringes information om omfanget af modregning. Men hovedparten af selskaberne har ikke oplysninger om antallet af medlemmer i pensionsordningen, der er i ressourceforløb.
- Undersøgelsen har til gengæld afdækket, at pensionselskaberne i vidt omfang har tilpasset deres udbetalingspraksis i lyset af den konfiskatoriske modregning. Nogle selskaber udbetaler nu alene engangsbeløb til personer i ressourceforløb. Et mindretal af selskaber har valgt at forøge udbetalingen for at sikre medlemmerne penge "på den anden side af" modregningen.
- I fravær af tilgængelige oplysninger om omfanget af pensionsudbetalinger i forbindelse med tab af erhvervsevne og ressourceforløb ved den gældende modregning, er det nedenfor forudsat, at der ville være 3.600 personer, der ville modtage TAE-ydelse, hvis modregningen sker som for lønindkomst

Provenueeffekterne af ændre modregning vil helt afhænge af, hvordan selskaberne har reageret på den gældende modregning i ressourceforløbsydelsen:

1. Selskabet har fortsat uændret udbetaling af ressourceforløbsydelse
2. Selskabet har forhøjet udbetalingen for at kompensere for modregningen
3. En løbende udbetaling er konverteret til en sumudbetaling, der ikke modregnes
4. Udbetalingen er stoppet helt

5. Endeligt er der selskaber, der ikke på noget tidspunkt har udbetalt ydelser i forbindelse med tab af erhvervsevne

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2014-00400

DokID 349451

Der er nedenfor givet et bud på provenuvirkningen, hvor der er taget udgangspunkt i plausible forudsætninger om antallet af personer i hver af kategorierne ovenfor, om størrelsen af pensionsudbetalingen, og om selskabernes reaktion på lavere modregning af pensionsudbetalinger. Beregningen er uddybet i vedføjede bilag.

Ad 1)

Denne gruppe antages at bestå af relativt få personer, der får udbetalt relativt store beløb i forbindelse med tab af erhvervsevne for at kompensere for bortfald af en højere løn.

Hvis det antages, at der er 300 personer i gruppen, der får udbetalt 300.000 kr. for tab af erhvervsevne, vil modregning i ressourceforløbsydelse som løn betyde, at hver får en årlig ressourceforløbsydelse på ca. 54.000 kr., hvis der er tale om forsørgere. Det vil betyde et tab for det offentlige på ca. 10 mio.kr. netto for skat.

Ad 2)

Denne gruppe antages som gruppen under 1) at bestå af relativt få personer med høje ydelser, der vil blive nedsat, hvis modregningen lempes, så det samlede indkomstniveau bevares.

300 personer forudsættes initialt at have en TAE-pensionsudbetaling på 300.000 kr. Den sænkes til ca. 179.500 kr., når modregningen lempes. Det giver en udbetaling af ressourceforløbsydelse på 120.500 kr. (forsørgere). Den samlede indkomst er hermed 300.000 kr. Det offentlige får et tab på ca. 23 mio.kr. netto for skat vedr. ressourceforløbsydelse, og yderligere et tab på 13 mio.kr. vedr. mistet skat af den lavere ressourceforløbsydelse. I alt altså et tab på ca. 36 mio.kr.

Ad 3) og 4)

Denne gruppe antages at bestå af relativt mange personer, der før modregningen indførtes fik en beskeden udbetaling som supplement til offentlige ydelser. Det antages, at lempeligere modregning fører til genoptagelse af udbetaling af en løbende udbetaling.

3.000 personer forudsættes at få en løbende ydelse på 40.000 kr. i gennemsnit. Det betyder en modregning i ressourceforløbsydelsen på 12.000 kr. Det giver en besparelse for det offentlige på 23 mio.kr. efter skat. Hertil får det offentlige ekstra skatteindtægter af pensionsudbetalingen på i alt ca. 45 mio.kr. I alt bliver gevinsten for det offentlige på ca. 68 mio.kr.

Med de valgte forudsætninger får det offentlige et tab på ca. 46 mio.kr. for personer, der i dag får pensionsudbetaling. Men det offentlige får samtidigt en gevinst på ca. 68 mio.kr. for personer, der har fået stoppet udbetalingen eller få en sumbetaling og som får genoptaget deres løbende udbetaling. Netto får det offentlige en gevinst på godt 20 mio.kr.

Der kan således sandsynliggøres, at der ikke vil være noget provenutab forbundet med at indføre en mere rimelig modregning i ressourceforløbsydelsen. Tværtimod kan der forventes en provenugevinst. Hertil skal lægges de positive effekter af

færre økonomiske bekymringer for personer, der i forvejen er stillet i en vanskelig situation.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2014-00400

DokID 349451

**Uddybet beregning af provenueffekt af modregning af TAE-ydelse som løn.**

<b>Uændret udbetaling af TAE-ydelse</b>			
1		Antal personer	300
2		TAE-udbetaling	300.000kr.
3		Ressourceforløbsydelse før aftrapning	177.696 kr.
4		Aftrapning af ressourceforløbsydelse gældende regler (100 pct.)	177.696 kr.
5	3-4	Udbetalt ressourceforløbsydelse gældende regler	0 kr.
6		Ressourceforløbsydelse før aftrapning	177.696 kr.
7		Aftrapning af ressourceforløbsydelse forslag (30/55 pct.)	123.476 kr.
8	6-7	Ressourceforløbsydelse, forslag	54.420 kr.
9	8-5	Ændring i udbetalt ressourceforløbsydelse	54.420 kr.
10	1*9	Samlet ændring i udbetaling af ressourceforløbsydelse	16 mio.kr.
11		Skat heraf (37,5 pct.)	6 mio.kr.
12	10-11	Samlet nettotab for det offentlige	10 mio.kr.
<b>Udbetaling af TAE-ydelse sænkes ved ændret modregning, så samlet indkomst er uændret</b>			
13		Antal personer	300
14		TAE-udbetaling gældende regler	300.000 kr.
15		TAE-udbetaling forslag	179.500 kr.
16	14-15	Ændring i TAE-udbetaling	120.500 kr.
17	16*13	Samlet ændring i TAE-udbetaling	36 mio.kr.
18		Skat heraf (37,5 pct.)	13 mio.kr.
19	=18	Tab for det offentlige af lave TAE-udbetaling	13 mio.kr.
20		Ressourceforløbsydelse før aftrapning	177.696 kr.
21		Aftrapning af ressourceforløbsydelse gældende regler (100 pct.)	177.696 kr.
22	20-21	Udbetalt ressourceforløbsydelse gældende regler	0 kr.
23		Ressourceforløbsydelse før aftrapning	177.696 kr.
24		Aftrapning af ressourceforløbsydelse forslag (30/55 pct.)	57.208 kr.
25	23-24	Ressourceforløbsydelse, forslag	120.488 kr.
26	25-22	Ændring i udbetalt ressourceforløbsydelse	120.488 kr.
27	26*13	Samlet ændring i udbetaling af ressourceforløbsydelse	36 mio.kr.
28		Skat heraf (37,5 pct.)	13 mio.kr.
29	27-28	Nettotab for det offentlige	23 mio.kr.
30	19+29	Samlet nettotab for det offentlige	36 mio.kr.
<b>Der udbetales løbende TAE-ydelse igen</b>			
31		Antal personer	3.000
32		TAE-udbetaling gældende regler	0 kr.
33		TAE-udbetaling forslag	40.000 kr.
34	33-32	Ændring i TAE-udbetaling	40.000 kr.
35	34*31	Samlet ændring i TAE-udbetaling	120 mio.kr.
36		Skat heraf (37,5 pct.)	45 mio.kr.
37	=36	Gevinst for det offentlige af højere TAE-udbetaling	45 mio.kr.
38		Ressourceforløbsydelse før aftrapning	177.696 kr.
39		Aftrapning af ressourceforløbsydelse gældende regler (100 pct.)	0 kr.
40	38-39	Udbetalt ressourceforløbsydelse gældende regler	177.696 kr.
41		Ressourceforløbsydelse før aftrapning	177.696 kr.
42		Aftrapning af ressourceforløbsydelse forslag (30/55 pct.)	12.000 kr.
43	41-42	Ressourceforløbsydelse, forslag	165.696 kr.
44	40-43	Ændring i udbetalt ressourceforløbsydelse	12.000 kr.
45	44*31	Samlet ændring i udbetaling af ressourceforløbsydelse	36 mio.kr.
46		Skat heraf (37,5 pct.)	13 mio.kr.
47	45-46	Nettogeinst for det offentlige	23 mio.kr.
48	37+47	Samlet nettogeinst for det offentlige	68 mio.kr.
<b>Samlet nettogeinst for det offentlige</b>			
49	48-30-12	<b>Samlet nettogeinst for det offentlige</b>	<b>22 mio.kr.</b>