

SOCIALMINISTERIET

Folketingets Socialudvalg

Departementet

Holmens Kanal 22
1060 København K

Tlf. 3392 9300

Fax. 3393 2518

E-mail sm@sm.dk

Dato: 19. december 2005

EPI/KMM J.nr. 042-2035

Under henvisning til Folketingets Socialudvalgs brev af 9. november 2005 følger hermed – i 5 eksemplarer – socialministerens svar på spørgsmål nr. 35 (SOU Alm. del).

Spørgsmål nr. 35:

”Ministeren bedes sende udvalget en sammenligning af ydelsesniveauet for en førtidspensionist på mellemste niveau på den gamle ordning og for en førtidspensionist på ny ordning, hvor der i sammenligningen tages hensyn til forskellen på de to ordninger, eksempelvis ved at der tages højde for reglerne om tildeling forskellige former for tilskud som boligtilskud m.v., således, at det er muligt at foretage en sammenligning af ydelsesniveauet.”

Svar:

Det kan forekomme nærliggende at foretage en sammenligning mellem ”gamle” og ”nye” førtidspensionister. Det er imidlertid særdeles vanskeligt at foretage meningsfyldte, økonomiske sammenligninger på tværs af de to regelsæt for tilkendelse af førtidspension. Konklusionerne vil helt afhænge af de konkrete, individuelle forhold.

Efter de nye regler er ydelsesstrukturen forenklet, således at førtidspensionen består af én skattepligtig ydelse frem for flere ydelser, hvor kun nogle er skattepligtige. Derudover er det kun de ”gamle” førtidspensionister, der er berettiget til særydelser, som fx varmetillæg, helbredstillæg, boligydelse, børnetilskud mv.

De nye førtidspensionister har imidlertid mulighed for at søge om ydelser på lige fod med andre borgere, det kan fx være dækning af merudgifter for personer mellem 18 og 65 år med en varigt nedsat fysisk eller psykisk funktionsevne.

Til illustration kan vises nogle konkrete eksempler. Eksemplerne er baseret på satserne i 2006.

I det første eksempel vises den disponible indkomst efter skat og boligudgift for en enlig førtidspensionist, der henholdsvis modtager mellemste førtidspension og førtidspension efter de nye regler.

I eksemplet har den enlige førtidspensionist ingen indtægter ud over den sociale pension og indbetaler bidrag til ATP. Pensionisten forudsættes at bo til leje med en huslejudgift på 36.000 kr. om året.

Efter indbetaling til ATP vil pensionisten med *den mellemste førtidspension* modtage 143.697 kr. i førtidspension og 23.292 kr. i boligstøtte om året. Indkomstskatten vil udgøre 29.850 kr. Den disponible indkomst vil herefter udgøre 137.139 kr. om året, og efter fradrag af boligudgiften vil den disponible indkomst udgøre 101.139 kr. om året.

Pensionisten med den *nye førtidspension* vil – efter indbetaling til ATP - modtage 172.500 kr. i førtidspension og 11.988 kr. i boligstøtte om året. Indkomstskatten vil udgøre 51.587 kr. Den disponible indkomst vil herefter udgøre 132.901 kr. om året, og efter fradrag af boligudgiften vil den disponible indkomst udgøre 96.901 kr. om året.

I dette eksempel vil den enlige førtidspensionist på mellemste førtidspension have en disponibel indkomst efter skat og boligudgift, der er 4.238 kr. større end den enlige pensionist, der modtager førtidspension efter de nye regler.

Eksempel 1: Enlig førtidspensionist

	Mellemste FØP	Ny FØP	Forskel
Social pension efter ATP	143.697	172.500	-28.803
Boligstøtte	23.292	11.988	11.304
Overførselsindkomst i alt	166.989	184.488	-17.499
Indkomstskat	29.850	51.587	-21.737
Disponibel indkomst før boligudgift	137.139	132.901	4.238
Husleje	36.000	36.000	0
Disponibel indkomst efter boligudgift	101.139	96.901	4.238

I det andet eksempel vises den disponible indkomst efter skat og boligudgift for et ægtepar, hvor den ene ægtefælle er førtidspensionist og modtager mel-

lemste førtidspension eller modtager førtidspension efter de nye regler, og hvor den anden ægtefælle modtager den nye efterløn med den høje sats.

I eksemplet har ægtefællerne ingen indtægter ud over den sociale pension og efterlønnen. Førtidspensionisten indbetaler bidrag til ATP. Ægteparret forudsættes at bo til leje og have en huslejudgift på 48.000 kr. om året.

Pensionisten med *den mellemste førtidspension* vil – efter indbetaling til ATP - modtage 103.077 kr. i førtidspension og 11.052 kr. i boligstøtte om året. Ægtefællen modtager 172.445 kr. i efterløn om året. Ægteparrets samlede indkomstskat vil udgøre 66.420 kr. Ægteparrets disponible indkomst vil herefter udgøre 220.154 kr. om året og efter fradrag af boligudgiften, vil den disponible indkomst udgøre 172.154 kr. om året.

Pensionisten med *den nye førtidspension* vil – efter indbetaling til ATP - modtage 146.472 kr. i førtidspension. Ægtefællen modtager 172.445 kr. i efterløn om året. Der vil ikke være ret til boligstøtte. Ægteparrets samlede indkomstskat vil udgøre 93.815 kr. Ægteparrets disponible indkomst vil herefter udgøre 225.101 kr. om året, og efter fradrag af boligudgiften vil den disponible indkomst udgøre 177.101 kr. om året.

Eksempel 2: Førtidspensionist gift med person på efterløn med høj sats

	Mellemste	Ny	Forskel
Social pension	103.077	146.472	-43.395
Efterløn	172.445	172.445	0
Boligstøtte	11.052	0	11.052
Overførselsindkomst i alt	286.574	318.917	-32.343
Indkomstskat	66.420	93.815	-27.396
Disponibel indkomst før boligudgift	220.154	225.101	-4.947
Husleje	48.000	48.000	0
Disponibel indkomst efter boligudgift	172.154	177.101	-4.947

I dette eksempel vil ægteparret, hvor den ene ægtefælle modtager mellemste førtidspension have en disponibel indkomst efter skat og boligudgift, der er 4.947 kr. mindre end for ægteparret, hvor den ene ægtefælle modtager førtidspension efter de nye regler.

Det bemærkes, at eksemplerne vil udvise andre resultater ved andre forudsætninger, for eksempel hvis huslejudgiften udgør et andet beløb end forudsat i eksemplet, eller hvis den pågældende bor i ejerbolig.

Eva Kjer Hansen

/Mikael Lynnerup Kristensen