



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

Finansministeren

22. januar 2013

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 317 (Alm. del – §7) af 13. juli 2012 stillet efter ønske fra Ole Hækkerup (S)

#### Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor stor en pension en gennemsnitsdansker, der går på pension i henholdsvis 2012, 2022 og 2032, vil få i forhold til årslønnen forud for overgangen til pension. Opgørelsen ønskes foretaget ved en pensionsalder (overgang til pension ved en alder) på 60 år, 65 år, 70 år og 75 år? Det ønskes således belyst, hvad den stigende indbetaling til arbejdsmarkedspensionerne betyder for pensionens størrelse, samt hvad en udskydelse af tilbagetrækningen fra arbejdsmarkedet betyder for pensionens størrelse.

#### Svar

Finansministeriet råder ikke umiddelbart over et regneberedskab og data vedrørende opsparingsbaserede pensioner på individniveau, idet der ikke foreligger officielle registre med sådanne oplysninger. Velfærdskommissionen indsamlede en omfattende stikprøve af individuelle pensionsformuer i 2003. DREAMgruppen har siden beregningsmæssigt opdateret materialet på basis af ind- og udbetalinger, samt selskabernes forrentning.

Finansministeriet har derfor indhentet skønnede data for gennemsnitlige aldersafhængige pensionsformuer og de på basis heraf beregnede pensionsudbetalinger fra opsparingsbaserede pensioner fra DREAMgruppen og De Økonomiske Råds Sekretariat. Der er taget udgangspunkt i de gennemsnitlige pensionsformuer for de givne fødselsårsgange. I den gennemsnitlige pensionsformue for en fødselsårsgang indgår alle personer uanset deres tilknytning til arbejdsmarkedet. I meget grove træk kan personerne opdeles i tre hovedtyper: Personer i beskæftigelse på LO/DA området med arbejdsmarkedspensionsopsparing siden 1991<sup>1</sup>, personer med beskæftigelse og pensionsopsparing gennem hele arbejdslivet, og personer med begrænset eller helt uden arbejdsmarkedspensionsopsparing.

Tilsvarende er der taget udgangspunkt i den gennemsnitlige løn for fuldtidsbeskæftigede i en given aldersgruppe, når beregnede fremtidige indbetalinger og pensionsdækningsgrader skal fastlægges.

---

<sup>1</sup> Med overenskomsterne fra 1991 oprettes arbejdsmarkedspensioner på LO/DA-området.

De to forskellige måder opnå henholdsvis gennemsnitsformue og gennemsnitsindkomst på indebærer stor usikkerhed om pensionsdækningen fra opsparingsbaserede pensioner. Det skyldes blandt andet, at personer med en gennemsnitsindkomst ikke nødvendigvis har den i beregningen antagne gennemsnitlige pensionsformue.

Det er i alle beregningerne forudsat, at indbetalinger til arbejdsmarkedspensioner og private pensionsordninger senest ophører ved folkepensionsalderen. Finansministeriet har på baggrund af reglerne for folkepension mv. beregnet stiliserede nettodækningsgrader for forskellige stiliserede gennemsnitspersoner.

Spørgeren ønsker belyst virkningerne af henholdsvis stigende indbetaling til pension samt virkningerne af senere tilbagetrækning. Besvarelsen tager udgangspunkt i dækningsgraden af pensionen, som måles ved den disponible pension i forhold til den disponible indkomst som erhvervsaktiv. Ved beregning af dækningsgrader tages der for alle tilbagetrækningsaldrer udgangspunkt i den disponible indkomst for 59-årige fuldtidsbeskæftigede i den pågældende årgang, uanset det forudsatte tilbagetrækningstidspunkt. Den disponible indkomst før tilbagetrækning er således forudsat at være den samme i de fire forskellige tilbagetrækningsaldrer.

Tilsvarende er der – uanset forudsat tilbagetrækningstidspunkt – anvendt den disponible indkomst første år som folkepensionist. Specielt for personen, som ophører med indbetalinger som 60-årig betyder dette, at det er pensionsindkomsten som 65-årig, der måles i forhold til. Endelig er der taget udgangspunkt i skatteregler og ydelsesniveauer for folkepension fra en fuldt indfaset skattereform (dvs. skatteregler og folkepensionsydelse for 2023-regler).

Udbygningen af arbejdsmarkedspensionerne indebærer, at dækningsgraden øges fremadrettet. Således er dækningsgraden større ved tilbagetrækning i 2032 end i 2022 for alle givne tilbagetrækningsaldrer, jf. tabel 1. Det bemærkes, at der af hensyn til sammenligneligheden er set bort fra de stigninger i folkepensionsalderen, som følger af Velfærdsaftalen fra 2006 og Tilbagetrækningsaftalen fra 2012.

Dækningsgraden øges ligeledes ved at udskyde tilbagetrækningstidspunktet. Det kan henføres til en øget pensionsopsparing samt til reglerne for opsat pension. Udskydes tilbagetrækningen til efter folkepensionsalderen optjenes et tillæg til folkepensionen (opsat pension). Tillægget øges i takt med at tilbagetrækningen fra arbejdsmarkedet udskydes. Ved tilbagetrækning som 70-årig udgør tillægget ca. 35 pct. af folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg, mens tillægget ved tilbagetrækning som 75-årig udgør ca. 94 pct.

For personer, der trækker sig tilbage i 2012, viser de stiliserede beregninger, at dækningsgraden er lavere ved tilbagetrækning som 65-årig end som 60-årig. Dette fald kan henføres til, at der tages udgangspunkt i de gennemsnitlige pensionsformuer for den givne aldersgruppe. Den samlede pensionsformue består både af arbejdsmarkedspensioner og privat pensionsopsparing. En betydelig del af den sam-

lede pensionsformue er derfor kapitalpensioner, som kan udbetales fra det 60. år. For 65-årige (og 70-årige) gælder derfor, at en større andel af pensionsopsparingen er udbetalt i form af kapitalpensioner og engangsudbetalinger ved overgang til pension end tilfældet er for 60-årige. Det målte fald i dækningsgraden dækker således bl.a. over, at en del af pensionsopsparingen er udbetalt og delvist indgår i personens fri formue, der ikke indgår i disse beregninger.

**Tabel 1**

**Stiliserede nettopensionsdækningsgrader ved forskellige år og tilbagetrækningsaldrer**

	Tilbagetrækning i år:		
	2012	2022	2032
<b>Tilbagetrækningsalder:</b>	Pct.	Pct.	Pct.
60 år*	53	56	60
65 år	48	59	64
70 år	61	72	77
75 år	-	83	96

Note.: Det er beregningsteknisk forudsat – af hensyn til sammenlignelighed - at folkepensionsalderen i alle år er 65 år, uanset at folkepensionsalderen øges som følge af Velfærdsaftalen fra 2006 og Tilbagetrækningsaftalen fra 2012. Forhøjelsen af folkepensionsalderen, der følger af Velfærdsaftalen og Tilbagetrækningsaftalen, indebærer, at pensionister, som overgår til folkepension ved folkepensionsalderen har haft længere tid til at opspare pensioner, og øger dermed dækningsgraden, alt andet lige. Ved tildeling af folkepension er det beregningsteknisk forudsat, at personerne er enlige. Der er set bort fra personlige tillæg (herunder helbredstillæg) til pensionister, samt muligheden for at modtage boligstøtte mm.

\* Ved tilbagetrækning som 60-årig er nettodækningsgraden beregnet som forholdet mellem den disponible indkomst som 65-årig (første år med folkepension) og den disponible indkomst som 59-årig.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af skønnede udbetalinger af pensioner fra DREAMgruppen og Det Økonomiske Råds sekretariat.

Anm.: Generelt er der taget udgangspunkt i skønnede gennemsnitlige aldersafhængige pensionsformue i 2012. Formuerne øges fremadrettet med udgangspunkt i en skønnet indbetalingsprofil. Fx for personer, der trækker sig tilbage som 65-årige i 2032 er der taget udgangspunkt i den gennemsnitlige pensionsformue for 45-årige i 2012. Denne er fremskrevet med indbetalinger i perioden 45-64 år. For personer, der trækker sig tilbage som 70-årige i 2012 er der taget udgangspunkt i den gennemsnitlige pensionsformue for 65-årige i 2007. Der haves ikke umiddelbart oplysninger, der muliggør en vurdering af udbetalinger fra pensionsordninger for personer, der overgår til folkepension som 75-årig i 2012.

For scenarierne med tilbagetrækning i 2022 og 2032 er der beregningsteknisk taget udgangspunkt i den gennemsnitlige pensionsformue for fødselsårgangen i 2012. Hele formuen antages anvendt til pensioner med livslang løbende udbetaling. Derfor er disse pensionsdækningsgrader ikke påvirket negativt af udbetalinger af kapitalpensioner og engangsudbetalinger.

Med venlig hilsen

Bjarne Corydon