

Folketingets Skatteudvalg

Sagsnr.  
2013-11262

Doknr.  
174247

Dato  
03-12-2013

Folketingets Skatteudvalg har d.6.11.2013 stillet følgende spørgsmål nr.54(alm. del) til økonomi- og indenrigsministeren, som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

**Spørgsmålnr.54:**

Ministeren bedes oplyse, hvad udgiften for statskassen vil være, hvis udbetalinger fra private pensionsopsparinger ikke længere skal modregnes i folkepensionen og efterlønnen. Ministeren bedes endvidere oplyse, hvordan gevinsten ved en sådan regelændring vil fordele sig på pensionister fordelt på deciler efter henholdsvis indkomst og formue, samt hvor stor gevinsten vil være for den ene procent pensionister, der har den største og mindste henholdsvis formue og indkomst?

**Svar fra økonomi- og indenrigsministeren:**

Udbetalinger fra private pensionsopsparinger foretaget i ratepension, livrenteprodukter, tjenestemandspensioner samt ATP-pension modregnes i folkepensionens pensionstillæg, og i den supplerende pensionsydelse. Udbetalinger fra kapitalpensionsordninger mv. modregnes derimod ikke.

Hvis man går på efterløn som 60-årig, sker der modregning for alle former for fradragberettigede pensioner, med undtagelse af ATP-pension. Det gælder uanset om pensionerne udbetales eller ej. Grundlaget for denne modregning er pensionsformuen i ratepensionsordninger og kapitalpensionsordninger og tilsagnet i form af den mulige pensionsudbetaling for livsvarige ordninger, såfremt der ikke sker udbetaling. Hvis der sker udbetalinger fra pensionsordninger, er det den faktiske udbetaling der danner grundlag for modregning.

Hvis man først går på efterløn 2 år efter efterlønsalderen og har arbejdet på omkring fuldtidsniveau i den mellemliggende periode, modregnes der dog kun for faktisk udbetalt ratepension og livsvarig pension.

Beregninger foretaget på lovmodellen viser, at det skønsmæssigt vil indebære merudgifter på 6½ mia.kr. til folkepension, supplerende pensionsydelse, efterløn og fleksydelse (efter skat) atse bort fra udbetalinger fra private pensionsopsparinger i de nævnte ydelsers modregningsgrundlag, jf. tabel 1. Beregningen tager ikke højde for afledte virkninger på fx boligydelse, personlige tillæg og varmetillæg.

**Tabel1**

Fordeling af statslige merudgifter i 2013, hvis pensionsudbetalinger og pensionsformue ikke skal modregnes i folkepension (inkl. den supplerende pensionsydelse), efterløn og fleksydelse.

2013-priser	Merudgift, mia. kr.	Antal berørte, 1.000 personer
Folkepension mv.	8¼	390
- Folkepensionens pensionstillæg <sup>1)</sup>	7¼	340
- Supplerende pensionsydelse	1	95
Efterløn inkl. Fleksydelse <sup>2), 3)</sup>	2¼	80
<b>I alt, før skat</b>	<b>11</b>	<b>470</b>
I alt, efter skat	6½	-

Anm.: Beregningerne er foretaget pba. 2013-regler, hvilket betyder, at der ikke er taget højde for konsekvensen af de skærpede modregningsregler for efterløn ifm. tilbagetrækningsreformen. Der er desuden ikke taget højde for ændringer i omfanget af udgifter til de folkepensionister, der er bosat i udlandet, da det ikke umiddelbart er muligt.

Note: 1) Merudgifter til folkepensionens pensionstillæg indeholder merudgifter til opsat pension.

2) Der findes ikke et detaljeret datagrundlag, der muliggør en præcis opgørelse af effekten for modtagere af fleksydelse. Effekten er derfor skønnet med udgangspunkt i effekten for efterlønsmodtagere. Den skønnede effekt er af den grund behæftet med stor usikkerhed, dog er beløbet under alle omstændigheder forholdsvis lille.

3) Antallet af berørte efterlønsmodtagere svarer til ca. 56 pct. af de personer, som har modtaget efterløn i løbet af kalenderåret.

Kilde: Beregninger foretaget på lovmodellen.

Merudgifter til folkepension vil især tilgå folkepensionister, som har en relativ høj disponibel indkomst, jf. tabel 2, idet de høje disponible indtægter overvejende afspejler høje private pensionsudbetalinger. For disse grupper (decil 7.-10.) vil den udeladte modregning af private pensionsudbetalinger udløse en højere folkepension.

**Tabel2**

Merudgift til folkepension (inkl. den supplerende pensionsydelse) og efterløn i 2013, hvis pensionsudbetaling og pensionsformue ikke modregnes, fordelt efter hhv. disponibel indkomst og likvid formue (pct.)

2013-priser	Decil										Percentil	
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	1.	99.
<b>Fordelt efter disponibel indkomst</b>												
	Pct. af merudgift											
Folkepension mv.	0	0	1	1	3	6	13	19	29	28	0,1	0,7
Efterløn	3	4	6	8	9	11	12	14	16	17	0,5	1,3
<b>Fordelt efter likvid formue</b>												
	Pct. af merudgift											
Folkepension mv.	6	6	8	8	8	10	10	11	14	19	0,1	1,5
Efterløn	8	7	8	9	9	10	11	12	12	14	0,8	1,6

Anm.: Decilering og percentilering er foretaget for gruppen af folkepensionister hhv. gruppen af efterlønsmodtagere. Det er ikke muligt at foretage en opdeling af udgifterne for modtager af fleksydelse, hvor modtagerne i alt udgør ca. 7.000 helårspersoner.

Kilde: Beregninger foretaget på lovmodellen.

Tabellen viser også opdelingen på den likvide formue. I opgørelserne af formue indgår alene værdien af boligformue og fri finansiel formue, hvor værdien registreres af pengeinstitutter og oplyses til SKAT. Værdi af pensionsformue indgår ikke i dette formuebegreb, der heller ikke inkluderer værdi af egenkapital i selvstændig virksomhed, vær-



di af ikke-noterede aktier, samt værdi af bil o.l., og værdi af indbo. Dette skal ses i lyset af, at der ikke foreligger centralt indsamlede oplysninger om disse formueelementer.

For efterlønnere er det opgjort, hvad en ophævelse af modregningen for ikke-udbetalte pensionsordninger samt pensionsformuen i rate- og kapitalpensionsordninger betyder. Datagrundlaget gør det ikke muligt at foretage en præcis opgørelse af effekten af at ophæve modregning af faktisk udbetalte pensioner, men det vurderes, at betydningen deraf er meget beskeden. Det skal ses i sammenhæng med, at efterlønsmodtageren ikke behøver at hæve pensionsordningerne før overgang til folkepension, og derfor normalt heller ikke gør det, da modregningen vil virke som en ekstra skat på pensionsudbetalingen.

Beregningerne er baseret på registeroplysninger fra 2011 fremskrevet til 2013-niveau og 2013-regler. I dag modtager halvdelen af alle folkepensionister udbetalinger fra en privat pensionsopsparing. Når arbejdsmarkedspensionerne er fuldt modnede, vil mange flere folkepensionister have en eller anden form for privat pensionsopsparing, hvilket betyder, at den årlige merudgift, af at se bort fraudbetalinger fra private pensionsopsparinger i de nævnte ydelsers modregningsgrundlag, vil stige markant.

Lempeligere modregningsregler har også andre afledte effekter, som der ikke er taget højde for. Eksempelvis styrkes tilskyndelsen til at spare op.

Med venlig hilsen  
**Margrethe Vestager**