



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

25. januar 2016

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 118 (Alm. del) af 4. januar 2016 stillet efter ønske fra Joachim B. Olsen (LA)

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor mange personer, der oplever en stigning i den disponible indkomst når de overgår fra den erhvervsaktive alder til pensionsalderen, herunder ønskes oplyst hvor mange af disse, der modtager boligydelse? De nævnte personer bedes endvidere fordelt på, hvem der kommer fra beskæftigelse hhv. overførselsindkomster i den erhvervsaktive alder umiddelbart før pensioneringen, herunder specifikt hvilke overførselsindkomster personerne er på.

Svar

Det lægges til grund, at der med pensionsalderen tænkes på folkepensionsalderen og således ikke den observerede individuelle tilbagetrækning, der afspejler muligheden for senere tilbagetrækning med opsat pension eller førtidig tilbagetrækning med førtidspension, efterløn eller for egne midler.

Det indebærer, at en del af de personer, som når pensionsalderen, overgår til folkepension fra en anden ydelse. Det gælder, bl.a. som følge af muligheden for efterløn, særligt personer i alderen 60-64 år. Derfor anvendes indkomsten som 59-årige ofte som grundlag for personens indkomst i den erhvervsaktive alder. Da spørgsmålet henviser til situationen umiddelbart før overgang til pensionsalderen, er der i det følgende også vist en opgørelse, hvor der sammenlignes med indkomsten som 64-årig.

I det år en person overgår til pension, vil indkomsten afspejle en blanding af indkomst som erhvervsaktiv, ledig eller tidlig tilbagetrukket og indkomst som folkepensionist. Typisk sammenlignes derfor indkomsten i første hele indkomstår, som pensionist, med indkomsten i et tidligere indkomstår. Der ses med andre ord bort fra det indkomstår, hvor personen overgår til pensionsalderen (dvs. 65 år i det aktuelle beregningsgrundlag).

Da indkomsten som 66-årig skal sammenlignes med en indkomst fra tidligere år, skal indkomsten fra det tidligere år justeres til samme niveau, som er gældende i det aktuelle år. Det er beregningsteknisk antaget, at den disponible indkomst fra tidligere år kan fremskrives med den gennemsnitlige lønudvikling (grundlaget for satsreguleringen).

Omkring 21.350 personer har højere disponibel indkomst som 66-årig i 2013, end da de var 59 år i 2006. Det svarer til, at knap 30 pct. af de 66-årige har højere disponibel indkomst efter overgang til pensionsalderen, end da de var 59 år. Ses der bort fra de 66-årige, som har valgt at udskyde overgangen til pension, er det 27½ pct., svarende til 18.600 personer, der har højere disponibel indkomst efter overgangen til pensionsalderen, *jf. tabel 1*.

Tabel 1**Antal personer, der har højere disponibel indkomst efter overgang til pensionsalderen, 2013**

	66-årige		66-årige med folkepension	
	Antal	Pct.	Antal	Pct.
I forhold til indkomst som 59-årig	21.350	29,8	18.650	27,6
<i>heraf</i>				
- <i>Beskæftigede</i>	9.650	20,4	7.400	16,8
- <i>Selvstændige</i>	2.200	44,2	1.900	42,2
- <i>Ledige</i>	1.500	27,9	1.500	27,6
- <i>Førtidspensionister</i>	6.250	61,9	6.250	61,9
- <i>Øvrige</i>	1.734	46,5	1.650	45,5
I forhold til indkomst som 64-årig	26.300	36,6	23.800	35,2
<i>heraf</i>				
- <i>Beskæftigede</i>	6.500	42,1	4.550	37,4
- <i>Selvstændige</i>	2.600	51,9	2.250	51,2
- <i>Ledige</i>	450	51,4	450	50,5
- <i>Førtidspensionister</i>	7.600	58,6	7.600	58,6
- <i>Efterlønsmodtagere</i>	7.350	21,0	7.350	20,9
- <i>Øvrige</i>	1.750	71,0	1.650	71,3

Anm.: Der er i opgørelsen taget udgangspunkt i personens egen disponible indkomst, dvs. for evt. deling af indkomst mellem personer, som deler husholdning, fx ægtefæller.

Kilde: Egne beregninger på basis af stikprover på 33,3 pct. af befolkningen.

Særligt blandt personer, der forud for folkepensionsalderen var på førtidspension er andelen, der oplever en fremgang i den disponible indkomst ved overgang til folkepension forholdsvis høj.

Antallet af personer, der oplever øget disponibel indkomst efter overgang til pensionsalderen, er omtrent 5.000 højere, når indkomsten efter overgang til pension sammenholdes med indkomsten umiddelbart inden pensionsalderen (som 64-årig), end når den sammenholdes med indkomsten som 59-årig. Der skyldes særligt, at beskæftigelsesgraden falder fra 59-årsalderen til 64-årsalderen. Således er der færre blandt dem med højere disponibel indkomst efter pensionsalderen, der som 64-årig var beskæftiget.

Det højere antal afspejler flere førtidspensionister, og at en relativt stor del af dem, som var beskæftigede ved 59-årsalderen, er overgået til efterløn som 64-årig.

Andelen af efterlønsmodtagere ved 64-årsalderen, som oplever en højere disponibel indkomst efter overgang til folkepension, er dog relativt beskedent, idet det kun er omkring hver femte, der har højere disponibel indkomst efter overgang til folkepension.

Af de 21.350 personer der har højere disponibel indkomst som 66-årig end som 59-årig, modtager 4.950 eller knap hver fjerde boligydelse, efter de er overgået til pensionsalderen. Til sammenligning er det 3.250 svarende til omkring 15 pct. af de 21.350, der modtog boligstøtte som 59-årig, *jf. tabel 2*.

Tabel 2

Modtagere af boligstøtte for personer, der har højere disponibel indkomst efter pensionsalderen end før pensionsalderen, 2013

	Personer i alt	Heraf modtagere af boligstøtte	
		Efter pensionsalder	Før pensionsalder
I forhold til indkomst som 59-årig			
Disponibel indkomst	21.350	4.950	3.250
Disponibel indkomst ekskl. boligstøtte	20.250		
I forhold til indkomst som 64-årig			
Disponibel indkomst	26.300	5.950	5.000
Disponibel indkomst ekskl. boligstøtte	24.150		

Anm.: Boligstøtten er fordelt ligeligt på de voksne i husstanden.

Kilde: Egne beregninger på basis af stikprøver på 33,3 pct. af befolkningen.

Ses der bort fra boligstøtte – både før og efter pensionsalderen – i opgørelsen af, hvem der opnår en højere disponibel indkomst efter pensionsalderen end før pensionsalderen, falder antallet af personer der har højere disponibel indkomst som 66-årig end som 59-årig til 20.250 personer. Boligydelserne bidrager således til, at den disponible indkomst er højere efter pensionsalderen end før pensionsalderen for 1.100 personer, og boligydelsen er således kun en mindre del af baggrunden for en højere disponibel indkomst efter pensionsalderen.

For gruppen af personer, der har højere disponibel indkomst efter pensionsalderen end umiddelbart før pensionsalderen (som 64-årig), er det ligeledes knap hver fjerde, som modtager boligydelse efter pensionsalderen. Andelen, der modtager boligstøtte før pensionsalderen, er større end når der sammenlignes med situationen som 59-årig.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen