



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

Finansministeren

4. marts 2016

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 150 (Alm. del) af 5. februar 2016 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

Spørgsmål

Hvor meget vil provenuet/besparelsen være, hvis alle former for formue tæller med i beregningen af folkepension efter samme regler som er gældende i forhold til beregning af efterløn.

Svar

I beregning af efterlønnen modregnes 60 pct. af summen af 5 pct. af pensionsdepotet og 80 pct. af pensionstilsagnet¹. I beregning af efterlønnen indgår alene pensionsformuen og ikke andre former for formue som fx boligformue, værdipapirer eller anden form for likvid formue.

Det er derfor lagt til grund, at der med henvisningen til reglerne for efterløn i spørgsmålet alene tænkes på beregningsreglen og ikke formueafgrænsningen. Dvs., at der i opgørelsen af folkepensionen indgår et fradrag på 3 pct. af formuen, svarende til 60 pct. af 5 pct. af formuen.

Det lægges videre til grund, at pensionsudbetalinger i indkomstgrundlaget for folkepensionen fortsat indgår med de faktiske udbetalinger og ikke erstattes af beregningsformlen fra efterlønsreglerne, der hovedsagelig har til formål at estimere en mulig pensionsudbetaling i de tilfælde, hvor udbetalingen udskydes. Hvis både udbetalingerne og et formuefradrag fra pensionsformue indgår i modregningen ville det være udtryk for dobbelt modregning.

Det svarer samlet set til, at folkepensionen beregnes som efter gældende regler, dog med et yderligere fradrag på 3 pct. af summen af boligformue og likvid formue, men altså ekskl. pensionsformue, som allerede indgår gennem de løbende udbetalinger². Formuen er opgjort netto, dvs. med fradrag for gæld, og for ikke-enlige pensionister er nettoformuen fordelt ligeligt på de to personer.

¹ Med udgangspunkt i de regler, der med Tilbageføringsreformen gælder fremadrettet, dvs. for personer født efter 1. januar 1956.

² Boligformuen er baseret på den offentlige vurdering og der indgår alene ejendomsaktiver og ikke fx værdi af andelsboliger. Den likvide formue er ekskl. kontantbeholdning.

Indførelse af en sådan formuemodregning i folkepensionen vil indebære en reduktion i de offentlige udgifter til sociale pensioner på knap 26,8 mia. kr. i 2016, *jf. tabel 1.*

Tabel 1

Virkning på offentlige finanser af formuemodregning i folkepensionen, 2016

	Sparede offentlige udgifter til pension	Indkomstskat og boligydelse	Umiddelbar virkning på off. finanser	Tilbageløb	Virkning efter tilbageløb	Afledt adfærdsvirkning ¹⁾	Samlet virkning efter tilbageløb og adfærd
Mia. kr., 2016	26,8	-11,4	15,4	-3,8	11,6	-4,0	7,6

Anm.: Indkomstgrundlaget for aftrapning af pensionstillægget er tillagt et formuetillæg på 3 pct. af nettoformuen, hvor der i formuen indregnes ejendomsaktiver opgjort ved ejendomsvurderingerne samt likvid formue minus gæld. Kontantbeholdning og værdi af andelsbolig indgår ikke.

- 1) Der er beregningsteknisk antaget en afledt adfærdsvirkning svarende til et provenutab på 35 pct. af virkningen efter tilbageløb. Det svarer til den adfærdsvirkning, der blev indregnet i forbindelse med udspillet til skattereformen "Danmark i Arbejde" fra maj 2012, hvor der indgik et forslag om at omlægge en del af folkepensionens grundbeløb til pensionstillægget.

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

Den lavere sociale pension har umiddelbart afledte virkninger på indkomstskatter og udgifter til boligydelse³. Den samlede umiddelbare virkning på de offentlige finanser udgør således knap 15,4 mia. kr., svarende til ca. 11,6 mia. kr. efter tilbageløb i form af moms og afgifter.

En omlægning i retning af en mere formueafhængig folkepension vil samlet set medføre en negativ virkning på opsparing og arbejdsudbud blandt personer i den erhvervsaktive alder. Det skal ses i sammenhæng med, at øget opsparing, fx afledt af øget arbejdsindsats, vil medføre en større reduktion af den fremtidige folkepension sammenlignet med gældende regler.

Det skønnes, at adfærdsvirkningerne af en formuemodregning i folkepensionen vil svække de offentlige finanser med i størrelsesorden 4,0 mia. kr. Den skønnede adfærdsvirkning er baseret på en beregningsteknisk antagelse om, at provenutabet ved det lavere arbejdsudbud kan opgøres til 35 pct. af den opgjorte saldo virkning efter tilbageløb⁴. Det indebærer, at forslaget efter adfærd og tilbageløb skønnes at ville bidrage til en styrkelse af de offentlige finanser med 7,6 mia. kr. Den indregnede adfærdsvirkning er forbundet med betydelig usikkerhed.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen

³ Den afledte virkning på udgifterne til boligydelse udgør i størrelsesorden 200 mio. kr. og er således relativt begrænset, hvilket bl.a. skal ses i lyset af, at en stor del af formuemodregningen kan henføres til boligejere.

⁴ Se anmærkning til tabel 1.