



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

Finansministeren

4. marts 2016

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 151 (Alm. del) af 5. februar 2016 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

### Spørgsmål

Ministeren bedes opstille en tabel, der viser hvor meget den samlede indtægt for en enlig pensionist vil være, hvis det forudsættes at folkepensionens beløb (summen af det nuværende grundbeløb samt tillægspension) inden for den gældende økonomiske statslige udgift opreguleres med summen af provenuet/besparelsen, der er beregnet i FIU alm. del - spm. 149 og FIU alm. del - spm. 150, og der i indtægten indregnes øvrige pensioner som arbejdsmarkedspension, andre private pensioner og ATP samt lønindkomst og anden personlig indkomst. Tabellen bedes opdelt i månedlig samlet indtægt før skat (fordelt på kilde) med 12.000 kr. og opfejer i intervaller på 1.000 kr., hvor der sker en gradvis modregning i folkepensionen fra en månedlig indtægt på 15.000 kr. og hvor folkepensionen bortfalder ved 25.000 kr. i månedlig samlet indtægt.

### Svar

Virkningen på de offentlige finanser af hhv. den øgede indkomstmodregning i folkepensionens grundbeløb i FIU nr. 149 og formuemodregningen i FIU nr. 150 er ikke indbyrdes uafhængige, og besparelserne kan derfor ikke blot summeres.

Gennemføres såvel indkomstmodregningen som formuemodregningen indebærer det en besparelse på udgifterne til sociale pensioner på omkring 34,3 mia. kr., *jf. tabel 1.*

	Sparede offentlige udgifter til pension	Indkomstskat og boligydelse	Umiddelbar virkning på off. finanser	Tilbageløb	Virkning efter tilbageløb	Afledt adfærdsvirkning <sup>1)</sup>	Samlet virkning efter tilbageløb og adfærd
Øget modregning (FIU 149 og 150)	34,3	-14,5	19,8	-4,8	14,9	-5,2	9,7
Øget folkepension	-20,9	9,5	-11,4	2,8	-8,6	-1,1	-9,7
Samlet	13,4	5,0	8,4	-2,0	6,3	-6,3	0,0

Anm.: Se anmærkning til tabel 1 i svarene på finansudvalgets spørgsmål 149 og 150 af 5. februar 2016.

1) Reduktion i folkepensionen gennem øget indkomstmodregning skønnes at reducere arbejdsudbuddet svarende til en reduktion i virkningen efter tilbageløb på 35 pct., mens øgede satser for folkepension skønnes at reducere arbejdsudbuddet svarende en forøgelse af virkningen efter tilbageløb med 12½ pct.

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

Efter indregning af afledte virkninger på indkomstskat, boligstøtte, tilbageløb i form af moms og afgifter kan virkning på de offentlige finanser skønnes til i størrelsesorden 14,9 mia. kr.

Reduktion i folkepensionen gennem øget indkomst- og formuemodregning skønnes at reducere arbejdsudbuddet svarende til et provenutab på 35 pct., *jf. svaret på finansudvalgets spørgsmål 149 og 150 af 5. februar 2016*. Dermed skønnes den samlede virkning på de offentlige finanser af initiativerne i FIU 149 og 150 at udgøre 9,7 mia. kr. Det bemærkes, at den øgede indkomst- og formuemodregning kan få alvorlige konsekvenser for opbakningen til arbejdsmarkedspensionerne og opsparringsniveauet generelt.

Inden for en økonomisk ramme på 9,7 mia. kr. vurderes grundbeløbet og pensionstillægget at kunne øges med godt 18 pct. i et regelsæt, hvor ændringerne i FIU 149 og 150 er implementeret. Det indebærer, at folkepensionens grundbeløb kan hæves med 13.242 kr. fra 72.756 kr. til 85.998 kr. i 2016-niveau og at pensionstillægget kan hæves med 13.975 kr. fra 76.788 kr. til 90.763 kr. for reelt enlige og med 6.847 kr. fra 37.620 kr. til 44.467 kr. for gifte og samlevende.

I vurderingen af den mulige forhøjelse af satserne, inden for en ramme på 9,7 mia. kr., indgår en negativ arbejdsudbudsvirkning af satserne for forhøjelse af folkepensionen. En forøgelse af satserne for folkepension indebærer, at aftrapningsintervallet forlænges (dvs. at flere bliver omfattet af indkomstaftapning) eller at aftrapningsprocenten øges. Arbejdsudbudsvirkningen skønnes dog at være mindre end ved ændringer i modregningen, idet en større del af virkningen vedrører personer, der ikke er i indkomstaftapningsintervallet.

Konkret er det antaget, at arbejdsudbudsvirkningen af øgede satser for folkepension svarer til, at virkningen på de offentlige finanser efter tilbageløb øges med 12½ pct. når arbejdsudbudsvirkningen indregnes. Dette skøn er baseret på, at der i forbindelse med aftalen om en skattereform fra juni 2012 blev skønnet en arbejdsudbudsvirkning på ca. 5 pct. for så vidt angår en forhøjelse af pensionstillægget og ca. 20 pct. ved forhøjelsen af den supplerende pensionsydelse. De skønnede arbejdsudbudsvirkninger er selvsagt forbundet med betydelig usikkerhed.

For en enlig folkepensionist med supplerende indtægt under 12.000 kr. pr. måned giver den samlede omlægning med højere satser og øget modregning en umiddelbar gennemsnitlig årlig indkomstfremgang på 3.000 kr. svarende til 250 kr. pr. måned, *jf. tabel 2*.

Når indkomstfremgangen således er betydelig mindre end satsforhøjelsen skyldes det – udover modregning af lavere boligydelse og højere indkomstskat – at mange af disse personer også er omfattet af den foreslåede formuemodregning. Hertil kommer, at der i gennemsnittet også indgår brøkpensionister, som kun får en del af stigningen afhængig af antallet af bopælsår i Danmark.

**Tabel 2****Månedlig indtægt for enlige folkepensionister med de foreslåede ændringer i folkepensionen, 2016-niveau**

	Antal	Social pension	Privat pension	Arbejdsindkomst	Kapitalindkomst mv. <sup>1)</sup>	Boligydelse	Indkomstskat	Samlet indkomst	Ændring i forhold til gældende regler
<b>Månedlig indtægt før skat<sup>2)</sup></b>	1.000 pers.				kr.				
0 – 12.000 kr.	357	13.540	2.290	220	-70	1.600	4.940	12.640	250
12 – 13.000 kr.	8	8.260	11.400	870	250	650	6.740	14.700	-1.150
13 – 14.000 kr.	7	7.010	12.110	1.010	260	440	6.640	14.190	-1.650
14 – 15.000 kr.	7	6.470	12.370	1.160	960	510	6.860	14.600	-1.780
15 – 16.000 kr.	7	5.640	12.690	1.910	1.050	320	6.990	14.610	-2.120
16 – 17.000 kr.	6	5.440	14.450	1.530	390	360	7.250	14.920	-2.100
17 – 18.000 kr.	5	4.760	16.130	1.060	70	380	7.270	15.130	-2.300
18 – 19.000 kr.	5	3.840	16.480	1.800	140	240	7.500	15.010	-2.740
19 – 20.000 kr.	4	3.280	16.850	2.160	440	90	7.580	15.240	-2.950
20 – 21.000 kr.	5	2.720	17.860	1.960	410	310	7.750	15.520	-2.990
21 – 22.000 kr.	3	2.510	18.180	2.730	180	210	8.040	15.770	-3.080
22 – 23.000 kr.	3	1.580	17.950	3.570	1.500	150	8.460	16.290	-3.410
23 – 24.000 kr.	3	1.170	18.660	4.520	800	30	8.680	16.500	-3.430
24 – 25.000 kr.	2	960	19.440	4.430	1.110	0	9.130	16.800	-3.430
Over 25.000 kr.	25	110	26.050	7.640	12.590	10	18.710	27.690	-3.130
<b>I alt</b>	<b>447</b>	<b>11.550</b>	<b>5.420</b>	<b>860</b>	<b>710</b>	<b>1.330</b>	<b>6.050</b>	<b>13.820</b>	<b>-310</b>

Anm.: Indkomstskatten er opgjort inkl. ejendomsværdiskat, udligningsskat og grøn check.

- 1) Indeholder udover kapitalindkomst også aktieindkomst og øvrig personlig indkomst fx ved selvstændig virksomhed.
- 2) Opgjort med udgangspunkt i indkomstgrundlaget for aftrapning af pensionstillægget, dvs. ekskl. social pension, boligydelse, negativ nettokapital og aktieindkomst under 5.000 kr.

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

For pensionister i aftrapningsintervallet reduceres den samlede indkomst i gennemsnit som følge af omlægningen og reduktionen er stigende ved stigende indkomst. Samlet set indebærer omlægningen en reduktion i den samlede indkomst for enlige pensionister på 310 kr. pr. måned, hvilket skal ses i lyset af, at modregningen reducerer ydelsen mere end satserne sættes op, idet der skal tages højde for den negative arbejdsudbudsvirkning.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen