



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

31. maj 2017

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 327 (Alm. del) af 4. maj 2017 stillet efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

Spørgsmål

Vil ministeren i en tabel oplyse, hvor meget folkepension følgende fire persontyper mister retten til, hvis folkepensionsalderen hæves med hhv. 1, 2 og 3 år: 1. En enlig 57-årig HK'er, som ved pensionsalderen har ret til pensionstillæg og ældrecheck, 2. En enlig 57-årig LO-arbejder, 3. En enlig 57-årig højere funktionær og 4. En enlig 57-årig bankdirektør (Beløbene bedes beregnet ud fra en antagelse om, at persontyperne har ret til pensionstillæg)?

Svar

Der er lagt til grund, at de 57-årige er født d. 1. januar 1960 og derfor med gældende regler kan gå på folkepension d. 1. januar 2027 som 67-årige. En forøgelse af folkepensionsalderen med 1, 2 og 3 år betyder, at personen kan gå på folkepension som henholdsvis 68-, 69- og 70-årig i 2028, 2029 og 2030. Forhøjelse af folkepensionsalderen med mere end ét år for en given generation er en voldsom forøgelse, hvilket også afspejler sig i de gældende principper for levetidsindeksring, hvor folkepensionsalderen maksimalt kan hæves med ét år, hvert femte år.

Det er i øvrigt lagt til grund, at LO'eren, funktionæren og direktøren har indbetalt til en arbejdsmarkedspension siden 1993, samt at de er fuldtidsbeskæftigede i alle år frem til pensionering. Der er spurgt til en HK'er, der modtager ældrecheck. Udbetalinger fra private pensionsordninger indgår i indkomstgrundlaget for indkomstaftapning af ældrechecken. Aftapning af ældrechecken begynder ved en supplerende indkomst på 20.100 kr., og ældrechecken bortfalder ved en supplerende indkomst på 69.800 kr. (2017-niveau). En HK'er, der har indbetalt til pension siden 1993, vil ikke have ret til ældrecheck. For HK'eren er det derfor antaget, at vedkommende kun har indbetalt siden 1999, og der er således ikke tale om en typisk HK'er. Det giver HK'eren en årlig pensionsudbetaling på 68.100 kr., *jf. tabel 1*, hvilket giver vedkommende ret til en beskeden ældrecheck på 676 kr. (2017-niveau). Hvis HK'eren skal have ret til den fulde ældrecheck, må vedkommende maksimalt have udbetalinger fra privat pension på 20.100 kr., svarende til indbetalinger i de sidste otte år op til pension.

HK'eren vil opleve en nedgang i sit rådighedsbeløb ved overgang til pension. Forhøjelsen af folkepensionsalderen med ét år betyder derfor, at HK'erens rådighedsbeløb som 67-årig stiger med ca. 43.300 kr., *jf. tabel 1.*

Tabel 1

Disponibel indkomst for en for forskellige persontyper som beskæftiget og som folkepensionist ved gældende regler, samt hvis folkepensionsalderen øges med 1-3 år, 2017-niveau

Kr., årligt	Beskæftigelse		Folkepensionsalder		
	66 år	67 år	68 år	69 år	70 år
HK-arbejder					
Lønindkomst	359.400				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		153.200	152.200	151.200	150.300
Privat pension og ATP		68.100	71.100	74.100	77.200
Boligstøtte		24.800	24.500	24.300	24.100
Indkomstskat	124.800	66.300	67.100	67.800	68.900
Disponibel indkomst	223.100	179.800	180.700	181.800	182.700
LO-arbejder					
Lønindkomst	381.800				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		149.900	148.900	148.000	146.900
Privat pension og ATP		78.200	81.400	84.700	88.000
Boligstøtte		24.000	23.800	23.500	23.300
Indkomstskat	134.400	69.100	70.000	70.900	71.700
Disponibel indkomst	235.900	183.000	184.100	185.300	186.500
Funktionær					
Lønindkomst	552.800				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		140.400	139.000	137.600	136.200
Privat pension og ATP		109.000	113.500	118.100	122.700
Boligstøtte		21.000	20.300	19.600	18.900
Indkomstskat	209.600	77.200	78.400	79.600	80.800
Disponibel indkomst	331.700	193.200	194.400	195.700	197.000
Direktør					
Lønindkomst	1.106.800				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		109.600	107.000	104.200	101.500
Privat pension og ATP		208.600	217.400	226.200	235.000
Boligstøtte		5.500	4.100		
Indkomstskat	523.100	103.400	105.700	108.000	110.300
Disponibel indkomst	572.200	220.300	222.800	222.400	226.200

Anm.: Opgørelsen er baseret på lønprofilen over alder for hele gruppen af fuldtidsbeskæftigede i alderen 18-64 år samt lønniveauet som 35-årig for hver af de fire typer. Det er således antaget, at hver types lønprofil kan bestemmes som en andel af lønprofilen for hele gruppen af fuldtidsbeskæftigede. Det er antaget, at alle persontyperne pånær HK'eren har indbetalt til en pensionsordning siden 1993, mens HK'eren har indbetalt siden 1999. Endvidere er det antaget, at personerne fortsætter i beskæftigelse, når tilbagetrækningsalderen forøges, og derfor fortsætter med at indbetale til pension. Opgørelse af pensionsformuen og udbetaling af denne i pensionsperioden er nærmere beskrevet i besvarelsen af Finansudvalgets spørgsmål nr. 328 af 31. maj 2017. Det er antaget, at alle persontyperne er enlige og bor i lejlighed på 70 m² til 4.406 kr. pr. måned. Tallene er afrundet til nærmeste 100 kr.

Kilde: Lovmodellens familietypermodel og egne beregninger.

For LO-arbejderen betyder forhøjelsen af folkepensionsalderen med ét år, at vedkommendes rådighedsbeløb som 67-årig stiger med ca. 52.900 kr., mens funktionærens og direktørens rådighedsbeløb som 67-årig stiger med hhv. ca. 138.500 og 351.900 kr. ved en forøgelse af folkepensionsalderen med ét år.

Ved gældende regler, hvor HK'eren kan gå på pension som 67-årig, har vedkommende ret til ca. 153.200 kr. (før skat) i ældrecheck, pensionstillæg og folkepensionens grundbeløb. Forøges folkepensionsalderen med ét år, så HK-arbejderen kan trække sig tilbage som 68-årig, vil vedkommende derfor miste 153.200 kr. (før skat) i folkepension. LO-arbejderen vil ved en forøgelse af folkepensionsalderen miste 149.900 kr. (før skat) i folkepension, mens funktionæren og direktøren vil miste hhv. 140.400 og 109.600 kr. (før skat).

Den mistede folkepension (pr. år) ved en forøgelse af folkepensionsalderen er gradvist aftagende, jo mere folkepensionsalderen øges. Det skyldes, at højere pensionsalder indebærer højere pensionsformue og dermed større årlige private pensionsudbetalinger, som fører til modregning i folkepensionen i pensionsperioden.

Som følge af Velfærdsaftalen 2006 og justeringerne i Tilbagetrækningsaftalen 2011 stiger folkepensionsalderen i de kommende år for at tage højde for de forventede stigninger i levealderen. Levealderen er imidlertid steget mere end forventet, og de vedtagne indekseringsregler for folkepensionsalderen kan ikke følge med. Det betyder, at de fødselsårgange, der går på pension i de kommende årtier, har udsigt til flere år som folkepensionist end yngre årgange og derfor kan forvente at få udbetalt mere i folkepension over livet.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister