



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

31. maj 2017

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 328 (Alm. del) af 4. maj 2017 stillet efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

Spørgsmål

Vil ministeren i en tabel oplyse, hvor stor en pensionsformue i kr. følgende fire persontyper typisk forventes at have, når de når folkepensionsalderen: 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?

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. 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 pensionsformue på ca. 968.000 kr. og en årlig pensionsudbetaling på 68.100 kr., jf. tabel 1, hvilket giver vedkommende ret til en beskeden ældrecheck. 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 de sidste otte år op til pension. Det giver en pensionsformue på knap 287.000 kr.

LO-arbejderen vil ved overgangen til folkepension have oparbejdet en pensionsformue på ca. 1.113.000 kr. (inkl. ATP). Udbetales pensionsformuen over en 15-årig periode, vil vedkommende hvert år få ca. 78.200 kr. (før skat) udbetalt fra privat pension. Ét år længere på arbejdsmarkedet forøger pensionsformuen med ca. 45.000 kr. og den årlige udbetaling med ca. 3.200 kr. (før skat).

Funktionæren, som har haft et indbetalingsforløb frem til pension svarende til udviklingen på LO/DA-området, vil ved pensionsalderen have oparbejdet en pensionsformue på ca. 1.550.000 kr. (inkl. ATP). Stigninger i folkepensionsalderen på ét år øger funktionærens pensionsformue med ca. 65.000 kr. og den årlige udbetaling med ca. 4.500 kr.

En højere indkomst som erhvervsaktiv bidrager til en større pensionsformue ved pensionering, og derfor også højere årlige udbetalinger fra privat pension. Stigninger i folkepensionsalderen på ét år øger således direktørens pensionsformue med ca. 124.000 kr. (inkl. ATP) og den årlige udbetaling med ca. 8.800 kr. (før skat).

Tabel 1**Pensionsformue og pensionsudbetalinger for forskellige persontyper ved forskellige tilbagetrækningsaldr**

	Pensionsformue (inkl. ATP)	Årlig udbetaling
HK-arbejder		
Tilbagetrækning som 67-årig	968.000	68.100
Tilbagetrækning som 68-årig	1.011.000	71.100
Tilbagetrækning som 69-årig	1.054.000	74.100
Tilbagetrækning som 70-årig	1.098.000	77.200
LO-arbejder		
Tilbagetrækning som 67-årig	1.113.000	78.200
Tilbagetrækning som 68-årig	1.158.000	81.400
Tilbagetrækning som 69-årig	1.205.000	84.700
Tilbagetrækning som 70-årig	1.251.000	88.000
Funktionær		
Tilbagetrækning som 67-årig	1.550.000	109.000
Tilbagetrækning som 68-årig	1.615.000	113.500
Tilbagetrækning som 69-årig	1.680.000	118.100
Tilbagetrækning som 70-årig	1.745.000	122.700
Direktør		
Tilbagetrækning som 67-årig	2.968.000	208.600
Tilbagetrækning som 68-årig	3.092.000	217.400
Tilbagetrækning som 69-årig	3.218.000	226.200
Tilbagetrækning som 70-årig	3.344.000	235.000

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 på nær HK'eren har indbetalt til en pensionsordning siden 1993, mens HK'eren har indbetalt siden 1999. Herudover har alle persontyperne indbetalt ATP. Pensionsbidraget har udviklet sig over tid fra 1,2 pct. i 1993 til 11,5 pct. i 2017, jf. Forskningscenter for Arbejdsmarkeds- og organisationsstudier (FAOS), *Arbejdsmarkedspensioner i overenskomster på DA/LO-området 1993-2010*. Der er af hensyn til sammenlignelighed antaget samme indbetalingsprocent for alle persontyperne. Det er antaget, at 20 pct. af bidragene til arbejdsmarkedspension går til fx ægtefælle- og invalidedækning mv. Fra 2017 og frem er det antaget, at pensionsbidraget er uændret, samt at persontyperne fortsætter i beskæftigelse, når tilbagetrækningsalderen forøges. Der er i beregningerne lagt til grund, at pensionsformuen udbetales over 15 år. Effekten på den årlige udbetaling af privat pension af en højere tilbagetrækningsalder kommer således kun fra en stigning i indbetalings- og forrentningsperioden. Der er antaget en nominal rente på 4,5 pct., inflation på 1,8 pct. og en PAL-skat over hele perioden på 15,3 pct. Tallene er inkl. ATP. Pensionsformuen er afrundet til nærmeste 1.000 kr., mens de årlige udbetalinger er afrundet til nærmeste 100 kr.

Kilde: Egne beregninger.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister