



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

31. maj 2017

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 329 (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 kassedame, 2. En enlig 57-årig skraldemand, 3. En enlig 57-årig advokat og 4. En enlig 57-årig bankdirektør med en årsløn på 3 mio. kr. (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 persontyperne 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 kasseassistenten, renovationsarbejderen og advokaten har indbetalt til en pensionsordning siden udbredelsen af arbejdsmarkedspensionerne i 1993, samt at de er fuldtidsbeskæftigede i alle år frem til pensionering. Der er spurgt til en direktør med en årsløn på 3 mio. kr. som 57-årig, der har ret til pensionstillæg. Udbetalinger fra private pensionsordninger indgår i indkomstgrundlaget for indkomstaftapning af pensionstillægget. Aftrapning af pensionstillægget begynder ved en supplerende indkomst på 69.800 kr., og pensionstillægget bortfalder ved en supplerende indkomst på 334.577 kr. (2017-niveau, 2023-regler). En direktør med en årsløn på 3 mio. kr., der har indbetalt siden 1993, vil ikke have ret til pensionstillæg. For direktøren med en årlig indkomst på 3 mio. kr. som 57-årig er det derfor antaget, at vedkommende kun har indbetalt siden 2011, og der er således ikke tale om en typisk højt lønnet direktør. Det giver direktøren en årlig pensionsudbetaling på 326.200 kr., jf. tabel 1, hvilket giver vedkommende ret til et pensionstillæg på 2.588 kr. (2017-niveau). Hvis direktøren skal have ret til det fulde pensionstillæg, må vedkommende maksimalt have udbetalinger fra privat pension på 69.800 kr., svarende til indbetalinger i de sidste tre år op til pension.

**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
<b>Kasseassistent</b>					
Lønindkomst	276.300				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		156.300	155.400	154.600	153.700
Privat pension og ATP		59.200	61.700	64.100	66.600
Boligstøtte	7.400	25.800	25.500	25.300	25.000
Indkomstskat	90.900	64.100	64.700	65.300	65.900
Disponibel indkomst	181.300	177.200	177.900	178.700	179.400
<b>Renovationsarbejder</b>					
Lønindkomst	413.100				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		148.200	147.100	146.000	145.000
Privat pension og ATP		83.800	87.300	90.800	94.300
Boligstøtte		23.600	23.300	23.100	22.800
Indkomstskat	147.800	70.600	71.500	72.400	73.400
Disponibel indkomst	253.800	185.000	186.200	187.500	188.700
<b>Advokat</b>					
Lønindkomst	535.600				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		141.400	140.100	138.700	137.300
Privat pension og ATP		105.900	110.300	114.700	119.200
Boligstøtte		21.500	20.800	20.100	19.400
Indkomstskat	200.800	76.400	77.600	78.700	79.900
Disponibel indkomst	323.300	192.400	193.600	194.800	196.000
<b>Direktør med årsløn på 3 mio. kr.</b>					
Lønindkomst	3.147.100				
Fagforening og a-kasse	11.500				
Folkepension		73.300	70.700	70.700	70.700
Privat pension og ATP		326.200	348.600	371.100	393.800
Boligstøtte					
Indkomstskat	1.677.800	134.700	142.200	150.700	159.400
Disponibel indkomst	1.457.800	264.800	277.100	291.100	305.100

Anm.: Opgørelsen er baseret på lønprofilen over alder for hele gruppen af fuldtidsbeskæftigede i alderen 18-64 år samt lønniveauet som 35-årig for kasseassistenten, renovationsarbejderen og advokaten. Det er således antaget, at hver types lønprofil kan bestemmes som en andel af lønprofilen for hele gruppen af fuldtidsbeskæftigede. Det er antaget, at direktøren har en årsløn på 3 mio. kr. som 57-årig. Før og efter 57-årsalderen er lønprofilen bestemt som en andel af lønprofilen for hele gruppen af fuldtidsbeskæftigede. Det er antaget, at alle persontyperne pånær direktøren har indbetalt til en pensionsordning siden 1993, mens direktøren har indbetalt siden 2011. Endvidere er det antaget, at personerne fortsætter i beskæftigelse, når tilbagetrækningsalderen forøges, og derfor fortsætter med at indbetale til pension. Det er antaget, at alle persontyperne er enlige og bor i lejebolig på 70 m<sup>2</sup> til 4.406 kr. pr. måned. Opgørelse af pensionsformuen og udbetaling af denne i pensionsperioden er nærmere beskrevet i besvarelsen af Finansudvalgets spørgsmål nr. 330 af 31. maj 2017. Tallene er afrundet til nærmeste 100 kr.

Kilde: Lovmodellens familietypermodel og egne beregninger.

Kasseassistenten vil opleve en nedgang i sit rådighedsbeløb ved overgang til pension. Forhøjelsen af folkepensionsalderen med ét år betyder derfor, at kasseassistentens rådighedsbeløb som 67-årig stiger med ca. 4.100 kr. For renovationsarbejderen og advokaten betyder forhøjelsen af folkepensionsalderen med ét år, at deres rådighedsbeløb som 67-årig stiger med hhv. 68.800 og 130.900 kr., mens direktørens rådighedsbeløb som 67-årig stiger med 1.193.000 kr. ved en forøgelse af folkepensionsalderen med ét år.

Ved gældende regler, hvor kasseassistenten kan gå på pension som 67-årig, har vedkommende ret til ca. 156.300 kr. (før skat) i ældrecheck, pensionstillæg og folkepensionens grundbeløb. Forøges folkepensionsalderen med ét år, så kasseassistenten kan trække sig tilbage som 68-årig, vil vedkommende derfor miste 156.300 kr. (før skat) i folkepension. Renovationsarbejderen vil ved en forøgelse af folkepensionsalderen miste 148.200 kr. (før skat) i folkepension, mens advokaten og direktøren vil miste hhv. 141.400 og 73.300 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