



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

31. maj 2017

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 330 (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 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.?

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 endvidere lagt til grund, at alle 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 højtlønnet 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. Det giver en pensionsformue på ca. 855.000 kr.

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

	Pensionsformue (inkl. ATP)	Årlig udbetaling
Kasseassistent		
Tilbagetrækning som 67-årig	843.000	59.200
Tilbagetrækning som 68-årig	877.000	61.700
Tilbagetrækning som 69-årig	912.000	64.100
Tilbagetrækning som 70-årig	947.000	66.600
Renovationsarbejder		
Tilbagetrækning som 67-årig	1.193.000	83.800
Tilbagetrækning som 68-årig	1.242.000	87.300
Tilbagetrækning som 69-årig	1.292.000	90.800
Tilbagetrækning som 70-årig	1.342.000	94.300
Advokat		
Tilbagetrækning som 67-årig	1.506.000	105.900
Tilbagetrækning som 68-årig	1.569.000	110.300
Tilbagetrækning som 69-årig	1.632.000	114.700
Tilbagetrækning som 70-årig	1.695.000	119.200
Direktør med årsløn på 3 mio. kr.		
Tilbagetrækning som 67-årig	4.641.000	326.200
Tilbagetrækning som 68-årig	4.959.000	348.600
Tilbagetrækning som 69-årig	5.280.000	371.100
Tilbagetrækning som 70-årig	5.603.000	393.800

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. Endvidere er det antaget, at alle persontyperne på nær direktøren har indbetalt til en pensionsordning siden 1993, mens direktøren har indbetalt siden 2011. 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), *Arbejdsmarkeds pensioner 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 invalideudbetaling 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.

En kasseassistent, der har indbetalt til en pensionsordning siden udbredelsen af arbejdsmarkedspensionerne til LO/DA området i 1993, vil ved overgangen til folkepension have oparbejdet en pensionsformue på ca. 843.000 kr. (inkl. ATP). Udbetales pensionsformuen over en 15-årig periode, vil vedkommende hvert år få ca. 59.200 kr. (før skat) udbetalt fra privat pension. Et år længere på arbejdsmarkedet forøger pensionsformuen med ca. 34.000 kr. og den årlige udbetaling med ca. 2.500 kr. (før skat). Renovationsarbejderen vil ved pensionsalderen have oparbejdet en pensionsformue på ca. 1.193.000 kr. (inkl. ATP). Stigninger i folkepensionsalderen på ét år øger renovationsarbejderens pensionsformue med ca. 49.000 kr. og den årlige udbetaling med ca. 3.500 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 advokatens og direktørens pensionsformue med hhv. ca. 63.000 og 318.000 kr. (inkl. ATP) og den årlige udbetaling med hhv. ca. 4.400 og 22.400 kr. (før skat).

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister