



## NOTAT

# Nærmere om problemstillingen vedrørende efterregulering af social pension

Juni 2018

J. Nr. 18/02181

SYD/STS

---

### Problemstilling

Kalenderårsmodellen indebærer at, der sker en efterregulering af social pension, dvs. at der foretages en endelig beregning af ydelsens størrelse, når den skattemæssige årsopgørelse foreligger. Det betyder også, at der skal ske henholdsvis tilbagebetaling eller efterbetaling af ydelsen, hvis den faktiske indkomst viser sig at være henholdsvis højere eller lavere end forudsat ved udbetalingen i løbet af året.

Den utilsigtede efterregulering af pension kan opstå i pensionssager, hvor der optræder et såkaldt periodeskift – hvorved der opstår en ny opgørelsesperiode for beregning af pension. Problemstillingen gør sig kun gældende i sager om efterregulering af pension – og altså ikke i sager om efterregulering af boligstøtte. Efterreguleringsmetoden har kun konsekvenser i disse pensionssager ift. tilbagebetaling/efterbetaling, såfremt indkomsten er meget ujævnt fordelt over året. Det vurderes på nuværende tidspunkt, at der er tale om ca. 5.400 sager om året (ud af ca. 1,4 mio. pensionister).

Sagerne handler om, at der i løbet af året er sket nogle konkrete ændringer i pensionistens forhold, fx at pensionisten bliver samlevende i løbet af året, eller pensionistens ægtefælle overgår til pension i løbet af året.

Ændringen i pensionistens forhold betyder, at pensionen skal omregnes i løbet af året, og året skal periodeopdeles ved efterreguleringen.

I den første del af året (før omregningstidspunktet) er de løbende pensionsudbetalinger beregnet ud fra den forventede årsindkomst, som fremgår af forskudsopgørelsen. I den sidste del af året (efter omregningstidspunktet) er de løbende pensionsudbetalinger beregnet ud fra den indkomst, pensionisten forventes at have resten af året, dvs. en periodeopdelt beregning, som kun vedrører en del af året. Når året er omme, og årsopgørelsen foreligger, skal der ske efterregulering af pensionen.

Spørgsmålet i sagerne handler om, hvordan efterreguleringen af pensionen skal ske for den første periode, dvs. hvordan pensionen skal beregnes for perioden før omregningstidspunktet. Det samme spørgsmål opstår i sager, hvor pensionen er ophørt i løbet af året, fx som følge af fængselsophold eller opsat pension.

Formålet med efterreguleringen er, at for meget pension kan kræves tilbagebetalt, og for lidt pension kan efterbetales, hvis det viser sig, at pensionen i løbet af året har været beregnet på enten et for lavt eller for højt indkomstgrundlag i forhold til den faktiske indkomst i perioden ifølge årsopgørelsen eller e-Indkomst.

Det er ikke hensigten med kalenderårsmodellen, at der ved efterreguleringen skal opstå tilbagebetalingskrav og efterbetalingskrav af andre årsager end spørgsmål om indkomstgrundlaget.

Udbetaling Danmark har imidlertid indrettet sin praksis på en måde, så der kan opstå tilbagebetalingskrav og efterbetalingskrav ved efterreguleringen, fordi der laves en periodeopdelte beregning ved efterreguleringen for perioden før omregning. Den periodeopdelte beregning adskiller sig fra den måde de løbende pensionsudbetalinger for den samme periode blev beregnet på, da de løbende udbetalinger skete ud fra en årsberegning.

Det indebærer bl.a., at Udbetaling Danmark efter det oplyste ikke kan indfri forventningerne om effektivitet og digitaliseringsklar lovgivning, ligesom der i efterreguleringen for 2015 og 2016 kan være sket en utilsigtet efterregulering af folkepensionen for visse pensionister.