

Til Finans- og Beskæftigelsesudvalget

**Forsikring
& Pension**

Den obligatoriske opsparing bør også kunne indskydes i pensionselskaberne

Regeringen og Dansk Folkeparti har indgået "Aftale om ny regulering af folkepensionen og indførelse af obligatorisk opsparing for overførselsindkomstmodtagere". De øvrige partier i satsreguleringsforliget har efterfølgende tilsluttet sig aftalen.

Det indgår blandt andet i aftalen, at der indføres obligatorisk opsparing for modtagere af indkomsterstattende overførselsindkomster. Den obligatoriske opsparing sker ved, at bidragene til satspuljen fra og med 2020 i stedet for indsættes på pensionsopsparing. I 2020 udgør bidraget 0,3 pct., og det stiger gradvist til at udgøre 3,3 pct. i 2029. Det fremgår af aftalen, at pengene skal sættes ind på ATP Livslang Pension.

Forsikring & Pension mener, at det er glædeligt, at der er fundet en løsning på det såkaldte restgruppeproblem, der ikke vil skade de unikke danske aftalebestemte arbejdsmarkedspensioner.

Forsikring & Pension mener dog, at den obligatoriske opsparing også bør kunne placeres på en eksisterende ordning i et pensionselskab i stedet for udelukkende hos ATP. Det er der flere gode grunde til.

Den obligatoriske opsparing bør kunne foretages i en aldersopsparingsordning for at undgå samspilsproblemet. Hermed undgås det, at pensionsudbetalingerne brandbeskattes, og pensionsopsparerne får dermed så meget ud af den obligatoriske opsparing som muligt:

- Aldersopsparing giver størst gevinst for lav- og mellemindkomstgrupper, fordi de på den måde kan undgå modregning i folkepensionens tillæg, boligydelse m.v. Det gælder ikke for ATP Livslang pension, der modregnes i de offentlige ydelser. Aldersopsparing tilbydes ikke hos ATP.
- Belastningen af de offentlige finanser her-og-nu bliver mindre ved aldersopsparing, da det offentlige ikke skal vente med at få skatteindtægterne til udbetalingstidspunktet.
- Aldersopsparing er et kompliceret produkt, der skal rådgives om. Det kan pensionselskaberne.

15.01.2019

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
Fax: 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Peter Foxman
Cheføkonom
Dir. 41 91 91 28
pfo@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2018-00354
DokID 374852

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Førtidspensionister har i forvejen mulighed for selv at vælge, hvor SUPP-pensionen (SUPP er en frivillig pension for førtidspensionister) skal placeres. Førtidspensionister med tidligere tilknytning til arbejdsmarkedet har draget stor nytte af at placere deres SUPP-pensionsopsparing i eget pensionselskab. Det forekommer ulogisk, at samme regler ikke skal gælde for den obligatoriske pensionsopsparing.

Mange af de indkomsterstøttende overførselsindkomster som eksempelvis arbejdsløshedsdagpenge og sygedagpenge gives kortvarigt til personer, der oftest har god tilknytning til arbejdsmarkedet, og derfor i forvejen sparer op til pension af deres løn. Og administrationsudgifterne vil ikke blive højere ved at tillade, at den obligatoriske opsparing for disse grupper kan foretages i den eksisterende pensionsordning i stedet for hos ATP Livslang Pension.

Afslutningsvis vil vi gerne påpege en helt grundlæggende urimelighed i den nuværende behandling af pensionsopsparing i forbindelse med kontanthjælp, som den påtænkte indførelse af tvangsopsparing yderligere udstiller: Hvis man har en kapitalpension eller aldersopsparing af en vis størrelse, kan kommunen kræve, at den skal hæves, før der kan modtages kontanthjælp. Når man så modtager kontanthjælpen, skal der opspares til pension. Det giver ikke mening og er blot endnu en god grund til at stoppe med at kræve pensionsopsparing hævet i forbindelse med kontanthjælp.

Jeg vil gerne tilbyde at uddybe disse synspunkter ved et kortvarigt møde.

Venlig hilsen

Per Bremer Rasmussen