

Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

1. april 2019

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 139 (Alm. del) af 12. november 2018 stillet efter ønske fra Joachim B. Olsen (LA)

Spørgsmål

Vil ministeren opgøre effekten på de offentlige finanser efter tilbageløb og adfærd i alle årene 2019-2025 af at fjerne indkomstaftapningen (som følge af arbejdsindkomst) af pensionstillæg, grundbeløb og ældrecheck?

Svar

Med *Aftale om Finansloven for 2019* blev fradraget for folkepensionisters arbejdsindkomst hævet fra 60.000 til 100.000 kr. Efter gældende regler indgår folkepensionisters arbejdsindkomst (efter AM-bidrag) efter dette fradrag fuldt ud i beregningsgrundlaget for pensionstillægget og den supplerende pensionsydelse (ældrecheck). Hvis pensionistens samlede supplerende indkomst efter fradraget på 100.000 kr. for en enlig overstiger 35.900 kr. eller 87.800 kr. aftrappes hhv. ældrecheck og pensionstillæg.

Personer over 64 år, der arbejder mindst 750 timer om året, har dog mulighed for at undgå aftrapning af folkepensionen (grundbeløb, pensionstillæg og ældrecheck) som følge af arbejdsindkomst ved at vælge opsat pension. Med opsat pension udskydes udbetalingen af folkepensionen mod, at der gives et (procentvis) ventetillæg til folkepensionen, når udbetalingen påbegyndes. Der modtages således en højere ydelse i en kortere periode.

Hvis indkomstaftapning som følge af arbejdsindkomst for pensionister fjernes, vil det bevirke at grundlaget for opsat pension bortfalder.

En afskaffelse af aftrapningen af folkepensionens grundbeløb, pensionstillæg og ældrecheck som følge af arbejdsindkomst skønnes at medføre umiddelbare merudgifter på 950 mio. kr. i 2019, som giver merudgifter efter tilbageløb og adfærd på 500 mio. kr. i 2019. Merudgifterne er opgjort ekskl. effekten af personer, der i dag ikke har ansøgt om folkepension, men ved afskaffelse af aftrapning med arbejdsindkomst vil være berettiget til folkepension. Det kan fordoble merudgiften.

Virkingen på saldoen over tid skal ses i lyset af, at folkepensionsalderen forhøjes med 2 år frem mod 2022. Forhøjelsen af folkepensionsalderen bidrager til at begrænse virkningen, idet der i disse år kommer færre nye folkepensionister. I 2025

skønnes de offentlige finanser at svækkes med 510 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd ekskl. merudgifter ved ændret tilslutning til opsat pension samt flere berettiget til folkepension, *jf. tabel 1*.

Det bemærkes, at beregningerne af den umiddelbare provenuvirkning alene er baseret på virkningen for personer, der er registreret som folke- eller førtidspensionister. Der er således ikke medregnet en eventuel merudgift til personer, der ikke er registreret som folkepensionister. Det antages, at dette hovedsageligt omfatter personer, der har valgt opsat pension. Hvis de omkring 22.500 personer over 65 år, som ikke er registreret som folkepensionister, vælger at overgå til folkepension, vil det indebære en offentlig merudgift til folkepension på ca. 1,4 mia. kr. efter skat og tilbageløb, hvis aftrapningen med arbejdsindkomst afskaffes fuldt ud. Denne merudgift er ikke medregnet i tabel 1.

Langt hovedparten af de 22.500 vurderes at have udskudt overgangen til folkepension med henblik på opsat pension. Den umiddelbare merudgift til personer, som vælger at få folkepensionen udbetalt samtidig med arbejdsindkomsten ved forslaget frem for opsat pension, modsvares delvist af lavere udgifter til opsat pension på lidt længere sigt. Merudgiften er således udtryk for en hel eller delvis fremrykning af udgifterne til social pension.

Det bemærkes yderligere, at pensionstillægget til førtidspensionister på ”gammel” ordning (førtidspension tilkendt før 2003) beregnes efter samme regler som for folkepensionister. Ændringer i aftrapning af arbejdsindkomst er derfor beregnet, så det også påvirker denne gruppe. Der gælder separate regler for førtidspensionister på ny ordning, og disse bliver derfor ikke påvirket af ændringen.

Tabel 1

Virkning på de offentlige finanser af afskaffelse af aftrapning af grundbeløb, pensionstillæg og ældrecheck med pensionisters arbejdsindkomst - ekskl. fremrykning af udgifterne til social pension ved ændret tilslutning til opsat pension på ca. 1,4 mia. kr. efter skat og tilbageløb i 2019

Mio. kr. (2019-niveau)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Umiddelbar saldovirkning	-950	-870	-800	-760	-930	-990	-1.050
Tilbageløb	230	210	200	190	230	240	260
Adfærd	210	200	180	170	240	270	280
Saldovirkning efter tilbageløb og adfærd	-500	-460	-420	-400	-460	-480	-510

Anm.: Afrundingen betyder, at de enkelte delelementer ikke nødvendigvis summer til den samlede virkning. Der er i beregningerne af saldovirkningen af at afskaffe aftrapningen af folkepensionen med arbejdsindkomst ikke ændret i fastsættelsen af den personlige tillægsprocent, og der er derfor ikke ændret på øvrige ydelser, herunder varmetillæg og helbredstillæg, som også fastsættes på baggrund heraf.

Kilde: Egne beregninger.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister