



NOTAT

Hvilke ydelser påvirkes af indbetaling til aldersopsparing?

21-11-2018

J.nr. 2018 - 7267

CAL

Mia Plougmann Mønsted

Hvilke ydelser påvirkes af indbetaling til aldersopsparing?

Indbetaling til aldersopsparing påvirker indtægtgrundlaget for beregning af følgende sociale ydelser, der indgår i lovforslaget:

- Økonomisk fripladstilskud efter lov om dag-, fritids- og klubtilbud m.v. til børn og unge.
- Økonomisk fripladstilskud efter lov om folkeskolen.
- Kontanthjælp, uddannelseshjælp og integrationsydelse efter lov om aktiv social politik.
- Folkepension og førtidspension efter lov om social pension og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.
- Boligstøtte efter lov om individuel boligstøtte.

Hvad indebærer det?

Såfremt en pensionskunde indbetaler til en aldersopsparing, vil det kunne medføre en reduceret ydelsesudbetaling for ovenstående ydelser.

Det gælder både for den pensionskunde, der modtager en af de nævnte ydelser, men også pensionskundens ægtefælle eller samlever samt andre medlemmer af husstanden. Der er forskelle i forhold til de enkelte ydelser, om ydelsen kan blive påvirket af en ægtefælle, samlevers eller ægtefælles husstand. Fx påvirkes boligstøtte af hele husstandens indtægt, mens folkepension påvirkes af kundens egen indtægt og en ægtefælle eller samlevers indtægt.

Eksempel

Knud er 50 år og arbejder som lagerarbejder. Knud overvejer at indbetale til en aldersopsparing. Indbetalingerne til en alderspension skal der betales skat af, og derfor indgår de i indtægtgrundlaget for beregning af sociale ydelser.

Knuds kone Anne er studerende. Anne har søgt om og fået bevilget økonomisk fripladstilskud til parret datters samt boligsikring. Knuds indtægt indgår i afgørelsen om, hvor meget Anne kan få i økonomisk fritilskud og boligsikring.

Knud bør derfor ved overvejslen af, om han ønsker en aldersopsparing være rådgivet om, at indbetalingerne til alderspensionen vil medføre, at han har en større indtægt, end hvis han vælger at indbetale til en anden type pension, hvor indbetalingen kan trækkes fra i skat. Knud skal desuden rådgives om, at denne større indtægt kan betyde, at de ydelser, som Anne modtager og dermed husstandsindkomsten kan påvirkes og blive mindre, mens han indbetaler.