



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

Beskæftigelsesministeriet

Holmens Kanal 20

1060 København K

T +45 72 20 50 00

E bm@bm.dk

www.bm.dk

30. april 2020

CVR 10172748

Beskæftigelsesudvalget har i brev af 3. april 2020 stillet følgende spørgsmål nr. 217 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Beskæftigelsesudvalget.

Spørgsmål nr. 217:

”Vil ministeren redegøre for reglerne for fradrag i folkepensionen (både grundbeløbet og pensionstillægget, samt den supplerende pensionsydelse (ældrechecken), helbredstillægget, varmetillægget og mediechecken) for hhv. udbetalinger fra pensionsordninger (herunder arbejdsmarkedspensioner) og pensionsformue (depoter der ikke udbetales) i 2020 og de kommende år, herunder hvad ”Bedre vilkår for seniorer på arbejdsmarkedet” fra finanslovsaftalen for 2019 betyder for udviklingen i fradraget frem til og med 2034?”

J.nr. 2020 - 3238

Svar:

Folkepensionen er sammensat af et grundbeløb og et pensionstillæg. Grundbeløbet er ens for enlige og gifte/samlevende og er årligt på 77.028 kr. i 2020. For enlige er pensionstillægget årligt 85.464 kr. og for gifte/samlevende 42.912 kr.

Grundbeløbet nedsættes kun ved pensionistens egen arbejdsindtægt over et årligt fradragsbeløb på 336.900 kr. og nedsættes med en aftrappingsprocent på 30 pct. af indtægten.

Pensionstillægget indtægtsreguleres derimod på baggrund af såvel pensionistens egne supplerende indtægter som en eventuel ægtefælles eller samlevers samlede indtægter, herunder skattepligtige udbetalinger fra pensionsordninger. Før pensionstillægget nedsættes, sker der imidlertid forskellige fradrag i de supplerende indtægter, jf. tabel 1.

Tabel 1

Fradragsbeløb og nedsættelsesprocent ved beregning af folkepensionens pensionstillæg

	Enlig	Gift/samlevende	
	-	Med folkepensionist	Med ikke-pensionist
Grundlaget for indtægtsregulering	Skattepligtig personlig indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr.	Skattepligtig personlig indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst, samt aktieindkomst, bortset fra aktieudbytte op til 5.000 kr.	
Fradrag i pensionistens egen indtægt fra arbejde	Bundfradrag på 122.004 kr. årligt for indtægt ved personligt arbejde.	Bundfradrag på 122.004 kr. årligt for indtægt ved personligt arbejde.	Bundfradrag på 122.004 kr. årligt for indtægt ved personligt arbejde.
Fradrag i indtægt hos ægtefælle/samlever	-	Bundfradrag på 122.004 kr. årligt for indtægt ved personligt arbejde.	54 pct. af ægtefælle/samlevers indtægter. ¹
Fradrag i samlet indkomst ved beregning af pensionstillæg (efter ovenstående fradrag).	Fradrag i pensionistens supplerende indtægter på 88.700 kr. årligt. Heraf vedrører 14.300 kr. i 2020 en midlertidig forhøjelse af fradragsbeløbet, jf. Aftale om finansloven for 2019. ²	Fradrag i parrets samlede supplerende indtægter på 177.700 kr. årligt. Heraf vedrører 28.600 kr. i 2020 en midlertidig forhøjelse af fradragsbeløbet, jf. Aftale om finansloven for 2019. ²	Fradrag i parrets samlede supplerende indtægter på 177.700 kr. årligt. Heraf vedrører 28.600 kr. i 2020 en midlertidig forhøjelse af fradragsbeløbet, jf. Aftale om finansloven for 2019. ²
Nedtrappingsprocent for pensionstillæg ved indtægter overstiger fradragsbeløb (indtægtsgrundlag)	30,9 pct. svarende til at pensionstillægget for hver person nedsættes med 30,9 kr. for hver 100 kr.	16 pct. svarende til at pensionstillægget for hver person nedsættes med 16 kr. for hver 100 kr.	32 pct. svarende til at pensionstillægget nedsættes med 32 kr. for hver 100 kr.

Anm.: Beløb i 2020-niveau. I oversigten er for overblikket skyld undladt gifte/samlevende pensionister, der betragtes som enlige, samt pensionister som er gifte/samlevende med førtidspensionister. ¹ Hvis den ikke-pensionerede partners overførselsindkomst eller arbejdsindtægt er under 10.000 kr. ses der bort fra det fulde beløb. ² Midlertidig forhøjelse af fradragsbeløbet for pensionstillæg og den personlige tillægsprocent som begge forhøjes med 15.000 kr. for enlige og med 30.000 kr. for par i 2019 (i 2019-niveua). Forhøjelsen af fradragsbeløbene udfases gradvist over 15 år og er således bortfaldet i 2034.

Pensionistens egne supplerende indtægter samt en eventuel ægtefælle eller samlevers indtægter, herunder skattepligtige udbetalinger fra pensionsordninger, indgår endvidere i beregningen af folkepensionisters personlige tillægsprocent.

Den personlige tillægsprocent ligger til grund for folkepensionisters udbetaling af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) på 18.000 kr., samt mediechecken på 478 kr. og eventuelle behovsbestemte tillægsydelser som varmetillæg og helbredstillæg.

Der er ligeledes ved opgørelse af indtægtsgrundlaget for den personlige tillægsprocent et bundfradrag på 122.004 kr. årligt for indtægt ved personligt arbejde for folkepensionister. Den personlige tillægsprocent på 100 nedsættes herefter med 1 procentpoint per 529 kr. for enlige og per 1.067 kr. for gifte/samlevende, hvis indtægten overstiger et årligt fradragsbeløb på hhv. 35.800 kr. og 71.000 kr.

Af fradragsbeløbet i 2020 udgør 14.300 kr. for enlige og 28.600 kr. for gifte/samlevende en midlertidig forhøjelse af fradragsbeløbet, jf. Aftale om finansloven for

2019. Retten til den supplerende pensionsydelse og helbredstillæg er desuden betinget af en likvid formue under en formuegrænse på 89.800 kr.¹ Pensionsformuer indgår ikke i opgørelse af den likvide formue.

Tabel 2 viser udfasningen af den midlertidige forhøjelse af fradragsbeløbene for hhv. pensionstillægget og den personlige tillægsprocent med 15.000 kr. for enlige og 30.000 kr. for gifte/samlevende i 2019 (i 2019-niveau), som gradvis udfases over 15 år.

Tabel 2

Gradvis udfasning af den midlertidige forhøjelse af fradragsbeløb for pensionstillægget og den personlige tillægsprocent, jf. Aftale om finansloven for 2019

År	Enlige			Gift/samlevende		
	Fradragsbeløb for pensions-tillæg	Fradragsbeløb for personlig tillægsprocent	Heraf midlertidig forhøjelse	Fradragsbeløb for pensions-tillæg	Fradragsbeløb for personlig tillægsprocent	Heraf midlertidig forhøjelse
2020	88.700	35.800	14.300	177.700	71.000	28.600
2021	87.700	34.800	13.300	175.700	69.000	26.600
2022	86.700	33.800	12.300	173.600	66.900	24.500
2023	85.600	32.700	11.200	171.600	64.900	22.500
2024	84.600	31.700	10.200	169.500	62.800	20.400
2025	83.600	30.700	9.200	167.500	60.800	18.400
2026	82.600	29.700	8.200	165.500	58.800	16.400
2027	81.600	28.700	7.200	163.400	56.700	14.300
2028	80.500	27.600	6.100	161.400	54.700	12.300
2029	79.500	26.600	5.100	159.300	52.600	10.200
2030	78.500	25.600	4.100	157.300	50.600	8.200
2031	77.500	24.600	3.100	155.200	48.500	6.100
2032	76.400	23.500	2.000	153.200	46.500	4.100
2033	75.400	22.500	1.000	151.100	44.400	2.000
2034	74.400	21.500	0	149.100	42.400	0

Anm.: Beløb i 2020-niveau.

Venlig hilsen

Peter Hummelgaard

¹ I den likvide formue indgår indestående i pengeinstitutter m.v., kursværdien af obligationer, pantebreve i depot, kursværdien af deponerede børsnoterede aktier, kursværdien af investeringsforeningsbeviser, kontant beholdning og andre værdipapirer, herunder værdipapirer i udlandet.