



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

Karsten Hønge
Karsten.Honge@ft.dk

Beskæftigelsesministeriet

Holmens Kanal 20

1060 København K

T +45 72 20 50 00

E bm@bm.dk

www.bm.dk

9. december 2020

CVR 10172748

Beskæftigelsesudvalget har i brev af 23. juni 2020 stillet følgende spørgsmål nr. 294 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Karsten Hønge (SF).

Spørgsmål nr. 294:

”Vil ministeren besvare:

- Hvad det vil koste, hvis der for folkepensionister gives et fradrag i ægtefælle/samlevers arbejdsindkomst svarende til det gældende tilsvarende fradrag for førtidspensionister i samme situation før beregning af aftrapning af pensionstillæg?
- Hvad det vil koste, hvis formuegrænsen for at opnå ældrecheck forhøjes for gifte og samlevende folkepensionister enten til det dobbelte af den gældende grænse eller til 1,5 gange denne grænse?”

J.nr. 2020 - 5087

Svar:

For førtidspensionister tilkendt førtidspension efter 2003 (ny ordning) gælder det, at der er et årligt bundfradrag på 254.472 kr. (2020-niveau) i en ægtefælle eller samlevers indtægt, som ikke modtager social pension, før partnerens indtægt indgår i grundlaget for indtægtsregulering af pensionsydelsen. Fradraget gælder alene for indtægter fra en partner, der ikke er pensionist, og dermed ikke for en partner der selv modtager social pension.

For folkepensionister der er gift eller samlevende med en ikke-pensionist gælder det, at der ses bort fra 54 pct. af partnerens indtægt, før grundlaget gøres op for indtægtsregulering af pensionsydelsens pensionstillæg og den supplerende pensionsydelse (ældrechecken). Grundbeløbet indtægtsreguleres alene på baggrund af pensionistens egne indtægter ved arbejde.

Reglerne for førtidspension før 2003 (gammel ordning) følger reglerne for folkepension på området.

Såfremt der for folkepensionister, samt førtidspensionister efter gammel ordning, også gives et bundfradrag på 254.472 kr. årligt i en ægtefælle eller samlevers indtægt som ikke modtager social pension, vil det alt andet lige indebære, at partnerens indtægter under 254.472 kr. ikke vil indgå i grundlaget for indtægtsregulering af pensionsydelsen, og at indtægter herover vil indgå med 46 pct. (da der under gældende regler ses bort fra 54 pct.). Det skønnes at medføre offentlige merudgifter

på i alt ca. 330 mio. kr. årligt efter skat og tilbageløb. Efter adfærd skønnes merudgifterne til ca. 320 mio. kr. årligt, jf. tabel 1.

Tabel 1

Merudgift ved indførsel af et bundfradrag for folkepensionister og førtidspensionister efter gammel ordning på 254.472 kr. i en ægtefælle eller samlevers indtægt som ikke modtager social pension.

Merudgifter i mio. kr. (2020-pl.)	Antal berørte	Direkte udgifter til ydelse	Efter skat og tilbageløb	Efter skat, tilbageløb og adfærd
Folkepension	33.800	630	300	290
Førtidspension efter gammel ordning	4.000	70	30	30
I alt	37.800	700	330	320

Anm.: Beregninger på baggrund af pensionsmodellens version 163 i 2019-niveau. Beløb er afrundet til nærmeste 10 mio. kr. og antal til nærmeste 100 personer. Udgiftsskønnet er opregnet fra 2019 til 2020-pl. med 2,2 pct. for folkepension og 1,15 pct. for førtidspension og er ekskl. pensionister bosiddende i udlandet samt afledte effekter for tillægsydelse.

Kilde: Beregninger på lovmodellens pensionsmodel.

For folkepensionister gælder det, at retten til ældrechecken foruden indtægtsforhold er betinget af, at pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers samlede likvide formue er under en formuegrænse på 89.800 kr. (2020-niveau). Formuegrænsen er således den samme for enlige og gifte/samlevende. Ældrechecken udbetales som et engangsbeløb og udgør maksimalt 18.000 kr. i 2020.

En forhøjelse af formuegrænsen for retten til ældrechecken for gifte og samlevende med 1,5 gange den gældende grænse skønnes at medføre offentlige merudgifter på ca. 130 mio. kr. årligt efter skat, tilbageløb og adfærd, jf. tabel 2.

Tabel 2

Merudgift ved en forhøjelse af formuegrænsen for ret til ældrecheck for gifte og samlevende folkepensionister.

Merudgifter i mio. kr. (2020-pl.)	Antal berørte	Direkte udgifter til ydelse	Efter skat og tilbageløb	Efter skat, tilbageløb og adfærd
Forhøjelse af formuegrænsen x 1,5	18.600	270	130	130
Forhøjelse af formuegrænsen x 2,0	30.300	430	210	210

Anm.: Beregninger på baggrund af pensionsmodellens version 163 i 2019-niveau. Beløb er afrundet til nærmeste 10 mio. kr. og antal til nærmeste 100 personer. Udgiftsskønnet er opregnet fra 2019 til 2020-pl. med 2,2 pct. for folkepension og er ekskl. pensionister bosiddende i udlandet samt afledte effekter for tillægsydelse.

Kilde: Beregninger på lovmodellens pensionsmodel.

En yderligere forhøjelse af formuegrænsen for gifte og samlevende til det dobbelte af den gældende grænse skønnes at medføre offentlige merudgifter på ca. 210 mio. kr. årligt efter skat, tilbageløb og adfærd.

Det bemærkes, at formuegrænsen på 89.800 kr. i dag også gælder for retten til helbredstillæg for folkepensionister og førtidspensionister efter gammel ordning. Merudgiften ved en ændring af formuegrænsen til også at gælde for retten til helbredstillæg indgår ikke i udgiftsskønnet.

Venlig hilsen

Peter Hummelgaard