



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

Naser Khader
Naser.Khader@ft.dk

Beskæftigelsesministeriet

Holmens Kanal 20

1060 København K

T +45 72 20 50 00

E bm@bm.dk

www.bm.dk

CVR 10172748

Beskæftigelsesudvalget har i brev af 21. august 2020 stillet følgende spørgsmål nr. 392 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Naser Khader (KF).

15. september 2020

Spørgsmål nr. 392:

”Vil ministeren oplyse, hvad forskningen/erfaringerne siger om, hvordan en ordning, som denne med en grænse på 2 mio. kr. til pensionsformuen inden, der sker en aftrapning i ydelsen, om incitamenterne til at selvstændige og lønmodtagere vil indrette sig efter det og ikke spare yderligere op, jf. regeringens udspil om tidligere tilbagetrækning?”

J.nr. 2020-6270

Svar:

Regeringen har præsenteret sit udspil om en ny ret til tidlig pension, der skal give de danskere, som er startet tidligst på arbejdsmarkedet, en mulighed for at trække sig værdigt tilbage fra arbejdsmarkedet uden frygt for at være slidt ned først.

Der lægges op til at indføre et bundfradrag for pensionsformue således, at ydelsen for tidlig pension ikke sættes ned ved en pensionsformue svarende til under 2 mio. kr. Bundfradraget medfører, at effekten af tidlig pension på gevinsten ved pensionsopsparing er upåvirket for personer, der på opførelsesdatoen har et pensionsdepot under bundfradraget svarende til 2 mio. kr. For personer med et depot over godt 6 mio. kr., hvor ydelsen vil være fuldt ud aftrappet, er gevinsten ved pensionsopsparing ligeledes upåvirket. Som følge af bundfradraget er de foreslåede regler for nedsættelse af tidlig pensionsydelsen på baggrund af pensionsformue væsentligt lempeligere end, hvad der gælder i efterlønsordningen. Reglerne for fradrag i efterlønnen for pensionsopsparing blev skærpet med Tilbagetrækningsaftalen fra 2011¹.

Effekten på stigningen i rådighedsbeløbet som pensionist ved yderligere opsparing for personer, der har udsigt til ydelsesnedsættelse som følge af, at de opnår ret til tidlig pension, er uddybet og illustreret i faktaark 26, *Tidlig pension og incitament til pensionsopsparing*, som er tilgængeligt på Beskæftigelsesministeriets hjemmeside.

¹ *Aftale om senere tilbagetrækning* blev indgået af Venstre, Det Konservative Folkeparti, Dansk Folkeparti og Radikale Venstre i 2011.

Der er i de økonomiske konsekvensberegninger i udspillet ikke indregnet eventuel ændret opsparingsadfærd, herunder heller ikke som følge af det foreslåede bundfradrag for pensionsformue svarende til 2 mio. kr. Det skal blandt andet ses i lyset af, at der vil være modsatrettede effekter på incitamenterne til pensionsopsparing, fordi en del efterlønsberettigede, der vælger tidlig pension, kan undgå aftrapning, når pensionsformuen er under 2 mio. kr. Dertil kommer, at for så vidt angår arbejdsgiveradministrerede ordninger, må det forventes, at en eventuel adfærdsreaktion vil være begrænset, og i forhold til private indbetalinger må en eventuel adfærdsreaktion delvist forventes at være porteføljeomlægninger, hvorved en eventuel reduceret pensionsopsparing modgås i andre opsparingsformer. Samlet set er det vurderingen, at ændringen i opsparingen vil være begrænset, og at fortegnet på ændringen er usikker.

I forbindelse med *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet (2017)* og *Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger (2018)*, hvor det generelle samspilsproblem i pensionssystemet som udgangspunkt blev håndteret, blev der heller ikke indregnet virkning af ændret opsparingsadfærd. Det skal ses i lyset af, at formålet med disse aftaler bl.a. var at understøtte det nuværende omfang af pensionsindbetalinger. Endvidere bemærkes, at den hidtidige håndtering har fokuseret på det generelle samspilsproblem og ikke på eventuelle samspilsproblemer for undergrupper, fx personer på specifikke ordninger.

Venlig hilsen

Peter Hummelgaard