

Beskæftigelsesudvalget
Finansudvalget
Skatteudvalget

**Forsikring
& Pension**

Afskaffelse af modregning løser samspilsproblem for 50.000 husstande - og øger beskæftigelsen

Forsikring & Pension (F&P) opfordrer til, at forslaget om at afskaffe modregning i partners arbejdsindkomst i førtids-, senior- og folkepension, som er en del af Regeringens reformforslag "Danmark kan mere I", gennemføres.

Forslaget har den dobbelte effekt, at det dels:

1. Gør det mere attraktivt at arbejde for personer, hvis ægtefælle modtager en offentlig folke-, senior- eller førtidspension. Det vil ifølge forslaget øge beskæftigelsen med 1.650 fuldtidspersoner, dels
2. Gør pensionsopsparring mere attraktivt – særligt for grupper med lav- og mellemindkomster. Det skyldes, at forslaget gør aldersopsparring til en god løsning for disse grupper. Den politiske aftale om målretning af aldersopsparringen havde til formål at løse samspilsproblemet på pensionsområdet, men grundet utilsigtet modregning i ægtefællens ydelser på indbetalingstidspunktet er aldersopsparringen blevet langt mindre udbredt end tiltænkt. Forslaget vil fjerne et samspilsproblem for lønmodtagere i over 50.000 husstande. Og potentialet for at udbrede aldersopsparringen – og dermed gøre det attraktivt at spare op til pension – er langt større.

Den sidste effekt er ikke behandlet særskilt i regeringens reformudspil, men er en meget vigtig brik i forhold til at komme tættere på den centrale pensionspolitiske målsætning, som blev formuleret helt tilbage med Fælleserklæringen i 1987 og Arbejdsmarkedspensionsudvalget fra 1989: *Pension er udsat løn, og det skal derfor altid kunne betale sig at spare op.*

Baggrund

Gode incitamenter til pensionsopsparring er en klar forudsætning for opbakningen til pensionssystemet, og for at fastholde ældre i beskæftigelse. Før 2018 betød samspilsproblemet med aftrapning af overførselsindkomster, at incitamenterne til pensionsopsparring ikke var gode nok – særligt tæt på folkepensionsalderen.

Derfor blev der i 2017 og 2018 vedtaget løsninger af samspilsproblemet, der tilsammen har øget incitamenterne til pensionsopsparring så meget, at samspilspro-

15.09.2021

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Karina Ransby
Underdirektør
kar@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2021-00031
DokID 430578

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

blemet principielt er håndterbart. Metoden var blandt andet en målretning af aldersopsparingen, som er fritaget for modregning i folkepension og andre indkomstafhængige ydelser, fordi aldersopsparingen beskattes på indbetalingstidspunktet. Det indebærer, at det maksimale indskud på aldersopsparing blev øget til 52.400 kr. årligt (2021) fra og med fem år før folkepensionsalderen. En lønmodtager på FH/DA-området vil typisk have mulighed for at indskyde ca. 30.700 kr. på aldersopsparing, så de 52.400 kr. er mere end tilstrækkeligt for målgruppen for aldersopsparing. I alle øvrige aldre kan der maksimalt indbetales 5.400 kr. årligt (2021).

Men brugen af aldersopsparing er alligevel ikke blevet så udbredt, som det var tilsigtet.

Det skyldes, at brug af aldersopsparing skaber et utilsigtet problem på indbetalingstidspunktet, idet indkomstafhængige ydelser i pensionsopparerens familie – kontanthjælp, førtidspension, boligsikring, folkepensionens tillæg – nedjusteres, så familiens samlede disponible indkomst bliver mindre end, hvis der indbetales på andre former for pensionsopsparing.

Der er altså samme effekt på familiens indkomst, når pensionen omlægges, som når en person øger sin arbejdsindsats – i begge tilfælde stiger bruttoindkomsten for den arbejdende part i husstanden, med nedtrapning af offentlig pension for den anden part, og det har dermed en negativ påvirkning af husstandens disponible indkomst.

Det gør det vanskeligt at få denne befolkningsgruppe til at arbejde mere, og til at indbetale på aldersopsparing fremfor andre pensionsopsparingsprodukter. Derfor bliver aldersopsparingens potentiale ikke udnyttet godt nok – og slet ikke i overensstemmelse med intentionen ved ordningens indførelse.

Derfor anbefaler F&P at gennemføre regeringens forslag om afskaffelse af modregning af partners arbejdsindkomst i ægtefællens førtids-, senior- og folkepension. Det vil give den dobbelte gevinst: 1) at beskæftigelsen stiger, og 2) pensionsopsparing kan betale sig for de grupper, der har et samspilsproblem i dag.

Vi står selvfølgelig til rådighed, hvis I har spørgsmål eller brug for yderligere uddybning.

Med venlig hilsen

Karina Ransby