



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

Christian Rabjerg Madsen
Christian.Rabjerg.Madsen@ft.dk

Beskæftigelsesministeriet

Holmens Kanal 20

1060 København K

T +45 72 20 50 00

E bm@bm.dk

www.bm.dk

CVR 10172748

9. september 2021

J.nr. 21/10217

Beskæftigelsesudvalget har i brev af 12. august 2021 stillet følgende spørgsmål nr. 575 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet af ikke-medlem Christian Rabjerg Madsen (MFU).

Spørgsmål nr. 575:

”Vil ministeren opgøre, hvilke ydelser og udbetalinger, hvis tilkendelse eller niveau afhænger af likvid formue og/eller bankindestående som opgjort pr. januar i det pågældende år?”

Svar:

Likvid formue er fx indestående i pengeinstitutter og værdipapirer, og bruges i forbindelse med folkepensionen til, at bestemme om pensionisten er berettiget til ældrecheck eller helbredstillæg. På pensionsområdet opgøres ydelsesmodtagerens formue på baggrund af den senest tilgængelige årsopgørelse, samt eventuelle oplysninger fra pensionisten og dennes eventuelle ægtefælle eller samlever.

Ældrecheck (supplerende pensionsydelse)

En folkepensionist er berettiget til ældrecheck, hvis pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers likvide formue ikke overstiger en formuegrænse på 91.900 kr. (2021-niveau). Udbetaling Danmark træffer afgørelse om den likvide formue. Det er pensionistens og dennes eventuelle ægtefælles eller samlevers formue pr. 1. januar, der er afgørende for, om pensionisten er berettiget til ældrecheck i det pågældende år. Formuen opgøres i januar på grundlag af formueoplysningerne pr. 31. december fra den senest tilgængelige årsopgørelse fra Skattestyrelsen, samt eventuelle oplysninger fra pensionisten og dennes eventuelle ægtefælle eller samlever.

Helbredstillæg

En folkepensionist er berettiget til helbredstillæg, hvis pensionisten og dennes eventuelle ægtefælles eller samlevers likvide formue ikke overstiger en formuegrænse på 91.900 kr. (2021-niveau). Udbetaling Danmark træffer afgørelse om størrelsen af den likvide formue, når afgørelsen skal lægges til grund for kommu-

nens afgørelse om helbrestillæg, eller når Udbetaling Danmark skal træffe afgørelse om ældrecheck.

Der er endvidere andre ydelser på Beskæftigelsesministeriets område, der afhænger af ydelsesmodtagerens og i visse tilfælde dennes ægtefælles eller samlevers formue. Her anvendes et andet formuebegreb. I kontanthjælpssystemet opgøres formuen fx løbende og baserer sig på ydelsesmodtagerens aktuelle formue.

Boligstøtte

Beregningen af boligstøtte til en husstand påvirkes af beboernes samlede formue, hvis formuen er af en vis størrelse. Hvor meget formue en husstand kan have før det påvirker beregningen af boligstøtten, afhænger af, om boligstøtten beregnes som boligsikring eller boligydelse. F.eks. gælder det for boligsikring, at hvis en husstand samlet set har formue, der overstiger 779.800 kr. (2021-niveau), vil 10 pct. af formuen blive tillagt husstandsindkomsten ved beregningen af boligsikring. Hvis den samlede formue overstiger 1.559.700 kr. (2021-niveau), vil 20 pct. af den del af formuen, der overstiger denne grænse, blive tillagt husstandsindkomsten ved beregningen. Grænserne ved beregning af boligydelse er i den forbindelse højere.

Formue kategoriseres som henholdsvis registreret og uregistreret formue. Registreret formue omfatter oplysninger om boligstøtteansøgerens værdier, der umiddelbart er tilgængelig for Udbetaling Danmark, der beregner boligstøtten, og som indhentes ved behandling af ansøgning om boligstøtte. Dette kan f.eks. være oplysninger om indestående i banker og pengeinstitutter. Uregistreret formue, fx kontanter og værdien af bil, omfatter oplysninger om værdier, som ikke er tilgængelig for Udbetaling Danmark, men skal oplyses af borgeren. Formue opgøres derefter ved årsomregningen hver 1. januar, hvor Udbetaling Danmark lægger de registrerede oplysninger om formue til grund samt oplysninger fra borgeren om uregistreret formue. Hvis borgerens formue formindskes med mindst 100.000 kr. i løbet af boligstøtteåret, har borgeren ret til at få genberegnet boligstøtten, hvis vedkommende anmoder om det.

Kontanthjælp, uddannelseshjælp, selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse

Det er en betingelse for at modtage kontanthjælp, uddannelseshjælp, selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse, at personen ikke har formue, som kan dække det økonomiske behov. Der ses dog bort fra beløb på op til 10.000 kr., for ægtefæller 20.000 kr. Der ses helt bort fra formue, der er nødvendig for at bevare eller opnå en nødvendig boligstandard, eller som bør bevares af hensyn til pågældendes eller familiens erhvervs- eller uddannelsesmuligheder.

Det er personens formueforhold på ansøgningstidspunktet, der er afgørende for, om personen kan tilkendes kontanthjælp, uddannelseshjælp, selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse. Hvis personen har fået tilkendt kontanthjælp, uddannelseshjælp, selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse og senere kommer i besiddelse af en formue, der kan dække det økonomiske behov, ophører personens ret til de nævnte ydelser.

Venlig hilsen

Peter Hummelgaard
Beskæftigelsesminister