



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

Hans Andersen
Hans.Andersen@ft.dk

Beskæftigelsesministeriet
Holmens Kanal 20
1060 København K

T +45 72 20 50 00
E bm@bm.dk
www.bm.dk

CVR 10172748

J.nr. 2020 - 8622
8. december 2020

Beskæftigelsesudvalget har i brev af 10. november 2020 stillet følgende spørgsmål nr. 86 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Hans Andersen (V).

Spørgsmål nr. 86:

”Vil ministeren opgøre den samlede nettogevinst (før skat) ved at være på seniorpension frem for på tidlig pension i tre år?”

Svar:

Jeg er rigtig glad for regeringens aftale med Dansk Folkeparti, Socialistisk Folkeparti og Enhedslisten om ret til tidlig pension.

Aftale om en ny ret til tidlig pension (oktober 2020) giver fra 2022 mennesker med lange og ofte hårde fysiske arbejdsliv ret til at trække sig tidligere tilbage.

Tidlig pension og seniorpension er to forskellige ordninger. Tidlig pension er en objektiv ret baseret på anciennitet på arbejdsmarkedet, mens seniorpension er en vurderingsbaseret ordning for personer med begrænset arbejdsevne.

Ydelsen for tidlig pension er på 162.600 kr. årligt (2020-niveau) uanset om man er enlig eller gift/samlevende. Ydelsen kan dog nedsættes på baggrund af pensionsformuer over 2 mio. kr. og supplerende indtægter fra arbejde, *jf. boks 1 sidst i besvarelsen.*

Til sammenligning er ydelsen for seniorpension på årligt 229.104 kr. for enlige og 194.748 kr. for gifte/samlevende. Seniorpensionen nedsættes ikke på baggrund af pensionsformuen, men kan nedsættes som følge af supplerende indtægter ud over ydelsen, samt en eventuel ægtefælle eller samlevers indtægter. Før ydelsen nedsættes er der dog forskellige fradrag, lige så vel som der er en grænse for, hvor meget ydelsen kan nedsættes som følge af en partners indtægt.

I hvilket omfang de to ydelser nedsættes, og dermed forskellen i den samlet indkomst, afhænger således af konkrete individuelle forhold, herunder personlige forhold som samlevende eller ej, indkomst og pensionsformue. Som udgangspunkt er ydelsen for seniorpension højere, men kan medføre en større modregning som følge af en eventuel partners indtægter og ved udbetaling af private pensioner samtidig med ydelsen, *jf. tabel 1 og 2.*

Tabel 1

Illustrative beregningseksempler med en person der er enlig (2020-niveau)

Beregningseksempel	Tidlig pension			Seniorpension		
	A	B	C	A	B	C
Pensionsformue ved opgørelses-tidspunkt, mio. kr.	1,5	1,5	2,5	1,5	1,5	2,5
Løbende årlige pensionsudbeta-linger samtidig med ydelse, kr.	100.000	100.000	170.000	100.000	100.000	170.000
Løbende årlige indtægter fra ar-bejde samtidig med ydelse, kr.	0	100.000	100.000	0	100.000	100.000
Maksimal ydelse, kr.	162.600	162.600	162.600	229.100	229.100	229.100
Modregning, kr.	0	48.600	73.600	5.900	33.500	54.500
Udbetalt ydelse, kr.	162.600	114.000	89.000	223.200	195.600	174.600
Samlet årlig indtægt (før skat), kr.	262.600	314.000	359.000	323.200	395.600	444.600
Per måned	21.900	26.200	29.900	26.900	33.000	37.100
Årlig forskel mellem tidlig pen-sion og seniorpension, kr.	-60.600	-81.600	-85.600			
Forskel over 3 år	-181.800	-244.900	-256.900			

Anm.: Beløb er afrundet. Afrunding kan medføre, at tallene ikke summer til totalen. Det er i beregningerne antaget, at en person på tidlig pension, har omdannet hele sin pensionsformue til en livrente der udbetales over 21 år, svarende til restleveti-den for 64 årige. Arbejdsindtægt er opgjort før AM-bidrag. 100.000 svarer til en arbejdsuge med ca. 10 timers arbejde ved en timeløn på omkring 200 kr.

Kilde: Beskæftigelsesministeriets egne beregninger

Tabel 2

Illustrative beregningseksempler med en person der er gift (2020-niveau)

Beregningseksempel	Tidlig pension			Seniorpension		
	A	B	C	A	B	C
Ægtefælles årsløn, kr.	370.000	370.000	500.000	370.000	370.000	500.000
Pensionsformue ved opgørelses-tidspunkt, mio. kr.	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Løbende årlige pensionsudbeta-linger samtidig med ydelse, kr.	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Løbende årlige indtægter fra ar-bejde samtidig med ydelse, kr.	0	100.000	100.000	0	100.000	100.000
Maksimal ydelse, kr.	162.600	162.600	162.600	194.700	194.700	194.700
Modregning, kr.	0	48.600	48.600	17.500	45.100	81.000
Udbetalt ydelse, kr.	162.600	114.000	114.000	177.200	149.600	113.700
Samlet årlig indtægt (før skat), kr.	262.600	314.000	314.000	277.200	349.600	313.700
Per måned	21.900	26.200	26.200	23.100	29.100	26.100
Årlig forskel mellem tidlig pen-sion og seniorpension, kr.	-14.600	-35.600	200			
Forskel over 3 år	-43.800	-106.900	700			

Anm.: Beløb er afrundet. Afrunding kan medføre, at tallene ikke summer til totalen. Det er i beregningerne antaget, at en person på tidlig pension, har omdannet hele sin pensionsformue til en livrente der udbetales over 21 år, svarende til restlevetiden for 64 årige. Arbejdsindtægt er opgjort før AM-bidrag. 100.000 svarer til en arbejdsuge med ca. 10 timers arbejde ved en timeløn på omkring 200 kr.

Kilde: Beskæftigelsesministeriets egne beregninger.

Boks 1

Principper for nedsættelse af tidlig pension overfor seniorpension

Nedsættelsesregler	Tidlig pension	Seniorpension
Ægtefælleafhængighed	Nedsættes ikke på baggrund af en eventuel partners indtægter.	Nedsættes på baggrund af en eventuel partners indtægter. Der er dog en grænse for, hvor stort et beløb, der kan indgå i indtægtsreguleringen som følge af en ægtefælle eller samlevers indtægt.
Pensionsformue	Der indføres et bundfradrag for pensionsformue, svarende til, at pensionsformuer under 2,0 mio. kr. ikke modregnes. Ydelsen nedsættes svarende til 5 pct. af formueværdien over bundfradraget. Et bundfradrag for den beregnede pensionsværdi på 100.000 kr. svarer til et bundfradrag på 2 mio. kr. for en formue med depotværdi.	Pensionsformue medfører ikke en nedsættelse af ydelsen.
Pensionsudbetalinger mv.	Udbetalinger fra pensionsordninger medfører ikke nedsættelse af tidlig pensionsydelsen. Aktie- og kapitalindkomst medfører ikke nedsættelse af ydelsen. Dette følger de samme regler, som kendes fra efterlønnen.	Udbetalinger fra pensionsordninger såvel som aktie- og kapitalindkomst indgår i indtægtsgrundlaget for nedsættelse af ydelsen. Der ses dog i indtægtsgrundlaget bort fra indtægter under 80.300 kr. årligt for enlige og 127.400 kr. årligt for gifte/samlevende før ydelsen sættes ned. For enlige og for gifte/samlevende med en person der ikke er pensionist nedsættes ydelsen med 30 pct. af den indtægt der overstiger fradragsbeløbet. For en gift/samlevende med en anden pensionist nedsættes ydelsen med 15 pct.
Arbejdsindkomst	Der indføres et bundfradrag for arbejdsindkomst på 24.000 kr. årligt (før skat). Indkomst herover nedsætter den årlige ydelse med 64 pct. af arbejdsindkomsten. Arbejdsindkomst opgøres før AM-bidrag.	Arbejdsindkomst indgår i indtægtsgrundlaget for nedsættelse af ydelsen, men er omfattet af samme fradrag som for pensionsudbetalinger mv. Arbejdsindkomst opgøres efter AM-bidrag.

Venlig hilsen

Peter Hummelgaard