



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

19. september 2022

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 445 (Alm. del) af 24. august 2022 stillet efter ønske fra Lars Boje Mathiesen (NB)

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse effekten på de offentlige finanser (umiddelbart, efter tilbagebeløb og efter tilbageløb og adfærd), arbejdsudbud og BNP ved Nye Borgerliges forslag om, at ældrechecken forhøjes med 1.000 kr./md.? Tallene bedes oplyst for årene 2023-2025, 2030 og 2035? Det ønskes lagt til grund for beregningerne, at modregningsreglerne for ældrechecken tilpasses, så man fremover beregner ældrechecken direkte på baggrund af indtægterne ved siden af folkepensionen frem for indirekte gennem den personlige tillægsprocent. Ældrechecken modregnes med 56 pct. af indtægterne over 35.600 kr. (2021-niveau) for enlige eller med 28 pct. af indtægterne over 70.600 kr. for gifte/samlevende folkepensionister. Bortfaldsgrænsen følger dermed fradragbeløbet for pensionstillægget på 89.700 kr. eller 179.700 kr. for henholdsvis enlige eller gifte/samlevende – også fremover i takt med, at satsen for den midlertidige forhøjelse af fradrag ved pensionstillæg og personlig tillægsprocent ændres. Beregningen ønskes foretaget ved fastholdelse af formuegrænsen for ældrecheck, og ved at formuegrænsen bortfalder.

Svar

Der er i svaret taget udgangspunkt i en opgørelse i 2022-niveau. Det fremgår af spørgsmålet, at aftrappingsinterval for den supplerende pensionsydelse ønskes fastholdt i forhold til gældende regler. En forhøjelse af den supplerende pensionsydelse indebærer således en højere aftrappingsprocent. Det fremgår videre, at den højere aftrappingsprocent ikke skal påvirke den personlige tillægsprocent, men at den supplerende pensionsydelse, i stedet for at blive udbetalt med den personlige tillægsprocent, skal aftrappes med en fast procent af indkomsten over et niveau, svarende til det nuværende bundfradrag for den personlige tillægsprocent. Opgørelsen af grundlaget for indkomstafrapning af den supplerende pensionsydelse ændres ikke i forhold til gældende regler¹.

Den supplerende pensionsydelse udgør 18.600 kr. i 2022 for folkepensionister med en indkomst på op til 35.000 kr. (2022-niveau) for enlige og 69.300 kr. (2022-

¹ Der er taget udgangspunkt i gældende regler, hvor ægtefælles/samlevers arbejdsindkomst fra 2023 ikke længere er en del af indkomstgrundlaget til beregning af den supplerende pensionsydelse, jf. Lov nr. 875 af 21. juni 2022.

niveau) for gifte/samlevende folkepensionister². Den supplerende pensionsydelse er fuldt aftrappet ved en indkomst på 89.700 kr. for enlige hhv. 179.700 kr. for gifte/samlevende. Det indebærer et aftrappingsinterval på 54.700 kr. for enlige hhv. 110.400 kr. for gifte/samlevende og dermed en implicit gennemsnitlig aftrappingsprocent på 34 pct. for enlige og 16,8 for gifte/samlevende.

En forhøjelse af den supplerende pensionsydelse med 1.000 kr./md., svarende til en forhøjelse fra 18.600 kr. til 30.600 kr. (2022-niveau), indebærer at aftrappingsprocenten skal øges til 55,9 pct. for enlige og til 27,7 pct. for gifte/samlevende.

På den baggrund vurderes en forhøjelse af den supplerende pensionsydelse med 12.000 kr. at være forbundet med et umiddelbart provenutab på i størrelsesorden 1,9 mia. kr. i 2023, svarende til en samlet offentlig saldosvækkelse på 1,5 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, *jf. tabel 1*.

Tabel 1

Økonomiske konsekvenser af en forhøjelse af den supplerende pensionsydelse og ændret modregning af ydelsen, 2023-2025, 2030 og 2035, 2022-niveau

	2023	2024	2025	2030	2035
	<i>Mia. kr.</i>				
Umiddelbar saldovirkning	-1,9	-1,9	-2,0	-1,9	-1,8
Saldovirkning efter tilbageløb	-1,4	-1,5	-1,5	-1,5	-1,4
Saldovirkning efter tilbageløb og adfærd	-1,5	-1,5	-1,5	-1,5	-1,4
	<i>Fuldtidspersoner</i>				
Arbejdsudbud	-50	-50	-50	-50	-50
	<i>Mia. kr.</i>				
Velstandsvirkning, BNP	-0,0	-0,0	-0,0	-0,0	-0,0

Anm.: De økonomiske konsekvenser er beregnet på baggrund af gældende regler i 2023 på data fra 2019 fremskrevet til 2022-niveau. Det er med det nuværende modelsetup kun muligt at indregne ændringer i befolkningssammensætningen frem til og med 2025, hvorfor der ikke er taget højde for betydningen af fx forhøjelsen af folkepensionsalderen i 2030. For årene efter 2025 afspejler opgørelsen virkningen beregnet i 2025, hvor pensionsreglerne (den gradvise udfasning af den midlertidige forhøjelse af bundgrænsen for aftrapping af den supplerende pensionsydelse og pensionstillægget) er tilpasset reglerne i det pågældende år.

Kilde: Beregninger på basis af en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen.

Ændringen vurderes, at sænke arbejdsudbuddet svarende til 50 fuldtidspersoner i 2023.

I årene efter 2023 og frem til 2034 vil opgørelsen være påvirket af, at den midlertidige forhøjelse af fradragsgrænserne for aftrapping af hhv. den supplerende pensionsydelse og pensionstillægget med 15.000 kr. (2019-niveau) gradvist udfases. Udfasningen påvirker ikke det interval den supplerende pensionsydelse skal aftrappes

² Det svarer til et fradrag på 35.600 kr. i 2021-niveau for enlige og 70.600 kr. i 2021-niveau for gifte/samlevende folkepensionister.

over, men det vil flytte aftrapningsintervallet og dermed have indflydelse på, hvor mange folkepensionister, der i de enkelte år er omfattet af aftrapningen.

I opgørelsen af virkningen af en forhøjelse af den supplerende pensionsydelse i årene efter 2025, er der beregningsteknisk taget udgangspunkt i en opgørelse for 2025, men hvor den midlertidige forhøjelse af fradragsgrænserne gradvist udfases. Øvrige ændringer af betydning for virkningen over tid er der således set bort fra.

I 2035 vurderes ændringen at være forbundet med en offentlig saldovækkelse på 1,4 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd.

Den supplerende pensionsydelse omfatter alene folkepensionister med en likvid formue, der ikke overstiger 93.000 kr. (2022-niveau)³. Suppleres forhøjelsen af den supplerende pensionsydelse med en afskaffelse af kravet om, at den likvide formue maksimalt må udgøre 93.000 kr., vurderes at være forbundet med umiddelbart provenutab på i størrelsesorden 7,5 mia. kr. i 2023, svarende til en samlet offentlig saldovækkelse på 5,9 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd, *jf. tabel 2*.

Tabel 2

Økonomiske konsekvenser af en forhøjelse af den supplerende pensionsydelse, ændret modregning af ydelsen og bortfald af formuegrænsen for ydelsen, 2023-2025, 2030 og 2035, 2022-niveau

	2023	2024	2025	2030	2035
	<i>Mia. kr.</i>				
Umiddelbar saldovirkning	-7,5	-7,6	-7,8	-7,3	-7,0
Saldovirkning efter tilbageløb	-5,8	-5,9	-6,0	-5,6	-5,4
Saldovirkning efter tilbageløb og adfærd	-5,9	-6,0	-6,1	-5,7	-5,5
	<i>Fuldtidspersoner</i>				
Arbejdsudbud	-430	-400	-420	-400	-390
	<i>Mia. kr.</i>				
Velstandsvirkning, BNP	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4

Anm.: De økonomiske konsekvenser er beregnet på baggrund af gældende regler i 2023 på data fra 2019 fremskrevet til 2022-niveau. Det er med det nuværende modelsetup kun muligt at indregne ændringer i befolkningssammensætningen frem til og med 2025, hvorfor der ikke er taget højde for betydningen af fx forhøjelsen af folkepensionsalderen i 2030. For årene efter 2025 afspejler opgørelsen virkningen beregnet i 2025, hvor pensionsreglerne (den gradvise udfasning af den midlertidige forhøjelse af bundgrænsen for aftrapning af den supplerende pensionsydelse og pensionstillægget) er tilpasset reglerne i det pågældende år.

Kilde: Beregninger på basis af en stikprøve på 3,3 pct. af befolkningen.

Ændringerne vurderes at sænke arbejdsudbuddet svarende til 430 fuldtidspersoner i 2023.

³ Gælder for såvel enlige som for gifte/samlevende, hvor den likvide formue for et par opgøres som parrets samlede likvide formue.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister