



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

25. januar 2022

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 78 (Alm. del) af 23. december 2021

Spørgsmål

Hvor meget har »løftet i den disponible indkomst for folkepensionister«, der blev vedtaget i forbindelse med finansloven for 2019, påvirket folkepensionisternes disponible indkomst på henholdsvis månedsbasis og årligt i 2022, 2023, 2024 og 2025? Der bedes om en redegørelse både procentuelt og i kroner.

Svar

Med aftale om finansloven for 2019 blev reguleringen af folkepensionen (grundbeløb, pensionstillæg og supplerende pensionsydelse) fra 2018 til 2019 løftet med 0,2 pct.-point.¹

Samtidig blev det aftalt, at den årlige regulering af folkepensionen fremadrettet skal følge lønudviklingen, dvs. uden fradrag på op til 0,3 pct.-point til satspuljen, som det var tilfældet før 2019. Den med skattereformen fra 2012 aftalte mindre-regulering af satsregulerede indkomstoverførslerne i årene 2016-23 vil dog fortsat være gældende. I forhold til denne mindre-regulering skal det imidlertid bemærkes, at folkepensionister med beskedne supplerende indtægter er friholdt for mindre-reguleringen, idet pensionstillægget gradvist øges svarende til værdien af den samlede mindre-regulering af grundbeløb og pensionstillæg, således at en folkepensionist med fuld folkepensionsydelse ikke får mindre-reguleret ydelsen.²

Ud over den ændrede regulering af folkepensionen blev der med aftale om finansloven for 2019 gennemført en række andre lempelser af betydning for folkepensionisternes disponible indkomster, herunder en midlertidig forhøjelse af grænserne for, hvornår indtægtsmodregningen starter, en forhøjelse af bundfradraget for, hvornår arbejdsindtægter indgår i grundlaget for indtægtsmodregning, indførelse af en seniorpræmie samt en lempet modregning af indtægt fra ægtefælle eller samlever.

Det lægges i det følgende til grund, at der med »løftet i den disponible indkomst for folkepensionister« alene refereres til virkningen af den ændrede regulering af

¹ Regulering af fradragsgrenserne for indtægtsregulering af ydelserne løftes ligeledes med 0,2 pct.-point.

² Den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) er ikke omfattet af mindre-reguleringen.

satser og beløbsgrænser i lov om social pension, dvs. løftet med 0,2 pct.-point i 2019 og overgang til fuld lønregulering fra 2020 og frem.

For en enlig folkepensionist med likvid formue under 93.000 kr. og supplerende indtægter fra arbejde og pensionsudbetalinger svarende til, at der kan opnås fuld folkepension, er folkepensionsydelsen 1.240 kr. højere i 2022 med den gældende regulering end ved den regulering, der gjaldt før aftalen om finansloven for 2019. Det svarer til et løft i ydelsen på 0,67 pct., jf. tabel 1.

Tabel 1

Fuld folkepension for en enlig folkepensionist ved gældende regler og med den regulering, der gjaldt før aftalen om finansloven for 2019.

	2019	2020	2021	2022	2023*	2024*	2025*
<i>Kroner, årets niveau</i>							
Gældende regler	176.600	180.492	184.636	186.828	191.696	197.032	202.960
- Grundbeløb	75.924	77.028	78.216	78.564	80.016	82.260	84.732
- Pensionstillæg	83.076	85.464	88.020	89.664	92.580	95.172	98.028
- Supplerende pensionsydelse	17.600	18.000	18.400	18.600	19.100	19.600	20.200
Regler før FL19	176.200	179.768	183.408	185.588	189.840	194.612	199.840
- Grundbeløb	75.780	76.728	77.688	78.036	79.248	81.288	83.424
- Pensionstillæg	82.920	85.140	87.420	89.052	91.692	93.984	96.516
- Supplerende pensionsydelse	17.500	17.900	18.300	18.500	18.900	19.400	19.900
Forskel	400	724	1.228	1.240	1.856	2.420	3.120
<i>Kroner, 2022-satsniveau</i>							
Forskel pr. år	412	736	1.234	1.240	1.828	2.325	2.919
Forskel pr. måned	34	61	103	103	152	194	243
<i>Pct.</i>							
Relativ forskel	0,23	0,40	0,67	0,67	0,98	1,24	1,56

Anm.: Ved omregning til 2022-satsniveau er der taget udgangspunkt i gældende regulering for FL19. Reglerne for regulering af ydelsessatserne indebærer, at grundbeløb og pensionstillæg afrundes til nærmeste kronebeløb deleligt med 12, mens den supplerende pensionsydelse afrundes til nærmeste kronebeløb deleligt med 100.

*) Reguleringsprocenten for 2023 og frem er ikke fastlagt endnu, og de angivne niveauer er således baseret på skøn for lønudviklingen i 2021-23.

Kilde: Egne beregninger.

I 2025 udgør forskellen 2.919 kr. i 2022-satsniveau, svarende til et løft på 1,56 pct.

Har folkepensionisten likvid formue over 93.000 kr. (2022-niveau), kan der ikke modtages supplerende pensionsydelse, og forskellen i ydelse, som følge af højere reguleringsprocent, reduceres til 1.140 kr. i 2022 hhv. 2.619 kr. i 2025 i 2022-satsniveau for pensionister, der pga. af likvid formue ikke modtager supplerende pensionsydelse.

Er folkepensionisten ikke enlig, men deler husstand med en anden pensionist, er det relative ydelsesløftet som for enlige, men i kroner er det lidt mindre, idet satsen for pensionstillægget er mindre for par end for enlige. Således er den fulde folkepensionsydelse for en folkepensionist samlevende med en pensionist 928 kr. højere i 2022 og 2.223 kr. højere i 2025 målt i 2022-satsniveau som følge af den ændrede regulering, *jf. tabel 2*.

Tabel 2

Fuld folkepension for en folkepensionist, der er gift eller samlevende med en pensionist, ved gældende regler og med den regulering, der gjaldt før aftalen om finansloven for 2019.

	2019	2020	2021	2022	2023*	2024*	2025*
<i>Kroner, 2022-satsniveau</i>							
Forskel pr. år	325	565	932	928	1.390	1.760	2.223
Forskel pr. måned	27	47	78	77	116	147	185
<i>Pct.</i>							
Relativ forskel	0,23	0,40	0,66	0,65	0,97	1,23	1,56

Anm.: Se anmærkning til tabel 1.

*) Reguleringsprocenten for 2023 og frem er ikke fastlagt endnu og de angivne niveauer er således baseret på skøn for lønudviklingen i 2021-23.

Kilde: Egne beregninger.

Det skal bemærkes, at de angivne ydelser og dermed ændringen heri er skattepligtige, hvorfor virkningen på de disponible indkomster af den ændrede regulering af folkepensionen er mindre end ydelsesændringen. Derudover vil den faktiske virkning for en given folkepensionist bl.a. afhænge af, hvad pensionisten (og dennes partner) har i supplerende indtægter, dvs. af hvor de ligger i forhold til indtægtsmodregning af folkepensionsydelsen. Endelig har en justeret reguleringssats ikke kun betydning ydelsessatserne, men også for øvrige beløbsgrænser af betydning for regulering af den sociale pension, herunder fx grænsen for indtægtsregulering af pensionstillægget.

For en gennemsnitlig folkepensionist kan der, når alle disse forhold indregnes, opgøres en virkning af den med FL19 ændrede regulering på den disponible indkomst på 590 kr. i 2022 stigende til 1.380 kr. i 2025 opgjort i 2022-niveau, hvilket svarer til 50 kr. pr. måned eller 0,3 pct. øget disponibel indkomst i 2022 og 120 kr. pr. måned eller 0,6 pct. øget disponibel indkomst i 2025, *jf. tabel 3*.

Tabel 3

Virkning af den med FL19 ændrede satsregulering på den gennemsnitlige disponible indkomst for folkepensionister, 2022-25 i 2022-niveau

	2022	2023	2024	2025
Arlig ændring i	<i>Kroner, 2022-satsniveau</i>			
Grundbeløb	530	750	970	1.210
Pensionstillæg	450	660	850	1.050
Supplerende pensionsydelse	50	90	70	130
Øvrig social pension	10	10	20	20
Social pension i alt	1.040	1.520	1.910	2.410
- Indkomstskat	-400	-590	-740	-940
Samlet efter skat	630	930	1.160	1.470
Boligydelse	-40	-60	-70	-90
Disponibel indkomst	590	870	1.090	1.380
Ændring i disponibel indkomst pr. måned	50	70	90	120
	<i>Pct.</i>			
Relativ ændring i disponibel indkomst	0,3	0,4	0,5	0,6

Anm.: Alle beløb er afrundet til nærmeste 10 kr. Afrunding i tabellen indebærer, at summen af elementerne ikke nødvendigvis stemmer med de anførte totaler. Den gennemsnitlige virkning er opgjort over hele gruppen af folkepensionister, hvor enlige og pensionister, der er samlevende, indgår med samme vægt. Der er således ikke taget højde for, at en indkomstfremgang for en person i en parfamilie har større forbrugsværdi som følge af stordriftsfordele ved at være flere om at dele de fælles udgifter.

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

I opgørelsen af virkningen på den disponible indkomst er indregnet, at en højere social pension via indtægtsmodregning kan betyde lavere boligydelse.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister