

## Til Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

29. september 2023

### Henvendelse vedrørende BEU-spørgsmål 320

STAR har ved mail af 28. august 2023 bedt Udbetaling Danmark om at bidrage til svar på BEU-spørgsmål 320, der lyder som følger:

*"Vil ministeren oversende en opgørelse over de samlede administrative udgifter hos Udbetaling Danmark, Skattestyrelsen, Gældsstyrelsen og ATP inkl. skriftlige og telefoniske henvendelser fra borgere, når for meget udbetalt pension under kr. 1.000. konstateres, og hvor rettelse samt opkrævning iværksættes? Opgørelsen ønskes opgjort inkl. ændringer af årsopgørelser, registrering hos Gældsstyrelsen, tilbageførsel af indbetalinger til Obligatorisk Pensionsordning og administrationen forbundet med endelig opkrævning eller betalingsordning."*

### Bidrag til BEU-spørgsmål 320

#### **Afgrænsning**

Vurderingen af de administrative omkostninger nedenfor i tabel 1 vedrører kun krav ifm. ydelserne folke-, førtids- og seniorpension i 2022.

I spørgsmålet nævnes Obligatorisk Pensionsopsparing (OP). Det er dog ikke muligt for ATP særskilt at opgøre omkostningerne vedrørende tilbageførsel af indbetalinger til OP. Afsluttende i dette notat redegøres dog for, hvornår der opstår krav vedrørende OP, samt antallet af medlemmer, hvor der har været tilbagebetalingskrav på OP i 2022.

#### **Krav vedrørende folke-, førtids- og seniorpension**

Nedenfor beskrives hvornår der opstår krav ifm. ydelserne folke-, førtids- og seniorpension.

#### *Efterreguleringen*

Generelt kan Udbetaling Danmark oplyse, at pensionen som udgangspunkt beregnes og udbetales i løbet af året på baggrund af forskudsopgørelsen for pensionisten og dennes eventuelle ægtefælle/samlever. Hvis forskudsopgørelsen ændres i løbet af året, omregnes pensionen på baggrund af de nye indkomstoplysninger, hvis ændringen har betydning for pensionen. Herved tilpasses årets berettigede pension løbende på baggrund af den eller de ændrede forskudsopgørelser. Når årsopgørelsen foreligger, opgøres pensionen for året endeligt, og her kan det vise sig, at pensionisten har fået for lidt eller for meget pension udbetalt, fordi de faktiske indkomster, som pensionisten og dennes eventuelle ægtefælle/samlever har haft, ikke svarer til de indkomster, som de forskudsregistrerede. I denne forbindelse opstår der derfor tilbagebetalingskrav. Derfor vil efterreguleringskrav som udgangspunkt skyldes, at der er forskel mellem indkomster opgjort på forskudsopgørelsen og årsopgørelsen. Udbetaling Danmark kan ikke specificere nærmere, hvorvidt de enkelte krav alene skyldes pensionistens egen indkomst, samleverens/ægtefællens indkomst eller begges indkomst.

*Andre tilfælde, hvor der gøres krav gældende*

Ud over efterreguleringen vil der også i en række andre scenarier rejses krav mod pensionister. Det er særligt scenarier, hvor der er sket ændringer, og hvor opgørelsen af kravet ikke afventer efterreguleringen, fordi opgørelsen ikke afhænger af den pågældendes indkomster.

Det er fx tilfældet, hvis borgeren fratages pensionstillægget med tilbagevirkende kraft, fordi de ikke har oplyst om flytning til et tredjeland. Da kravet kan opgøres umiddelbart som det beløb, borgeren har modtaget i perioden med bopæl i tredjeland, gøres kravet gældende med det samme. Det samme gælder, hvis det fx konstateres, at en ældrechecksmodtager ikke har været berettiget til ældrechecken som følge af høj formue, idet formueopgørelsen ikke er en del af efterreguleringen, og idet det kan konstateres, borgeren ikke har været berettiget til at modtage ældrechecken.

Derudover er det også praksis, at der ved fx brøkændringer (i nedadgående retning) med tilbagevirkende kraft gøres krav gældende med det samme.

Der dannes også i nogle tilfælde krav, når pensionisten afgår ved døden, og der er udbetalt pension for en periode efter dødsfaldsdagen.

### **Skøn over administrative omkostninger som følge af krav under 1000 kr. vedr. folke-, førtids- og seniorpension**

Udbetaling Danmark kan i forhold til de administrative omkostninger (herunder henvendelser fra borgere, drift og IT) oplyse, at omkostningerne til administration og opkrævning af for meget udbetalt ydelse i 2022 er opgjort til ca. 53 mio. kr., hvor ca. 16 mio. kr. er tilskrevet ydelserne folke-, førtids- og seniorpension. Omkostningerne omfatter bl.a. besvarelse af henvendelser, sagsbehandling, herunder udarbejdelse af betalingsvnevurderinger, oprettelse af afdragsordninger, håndtere krav og tilgodehavender mod dødsboer og oversendelse til inddrivelse hos Gældsstyrelsen, samt IT-omkostninger. Det skal bemærkes, at det ikke er muligt at opgøre de administrative omkostninger præcist for de enkelte ydelsesområder, og derfor er der tale om en skønsmæssig opgørelse.

Udbetaling Danmark har opgjort antallet af krav i 2022 vedrørende ydelserne folke-, førtids- og seniorpension til ca. 320.000 krav.

I henhold til pensionsloven opkræves krav under 250 kr. der er opstået i forbindelse med efterreguleringen af folke-, førtids- og seniorpension ikke. Det samlede antal krav vedrørende ydelserne folke-, førtids- og seniorpension, der i 2022 er sendt til opkrævning, er derfor ca. 282.000 krav. Af disse krav var ca. 109.000 under 1000 kr., svarende til ca. 39 pct. af de krav vedrørende folke-, førtids- og seniorpension, der i 2022 blev sendt til opkrævning.

Det er ikke muligt for Udbetaling Danmark at opgøre, om administrationsomkostningerne varierer alt efter kravenes størrelse. Såfremt det antages, at den gennemsnitlige administrationsomkostning ikke varierer efter kravets størrelse, kan administrationsomkostningerne forbundet med krav under 1.000 kr. med betydelig usikkerhed skønnes til ca. 39 pct. af de samlede omkostninger til administration og opkrævning af for meget udbetalt folke-, førtids- og seniorpension, hvilket svarede til en omkostning på **ca. 6 mio. kr. i 2022.**

Nedenstående tabel opsummerer fordelingen af krav og administrative omkostninger. Af tabellen fremgår antal krav i 2022 der er sendt til opkrævning, og som vedrører pensionsydelse. I tabellen er kravene fordelt på krav under 1.000 kr. og krav over 1.000 kr. Tabellen indeholder kun krav der opkræves.

**Tabel 1: Fordeling af pensionskrav samt skønnede administrative omkostninger i 2022**

	Antal krav (hele tusinder)	Andel (pct.)	Skønnet adm. omk. (mio.kr. ex moms)
<b>Under 1.000 kr.</b>	109.000	39	<b>6</b>
<b>Over 1.000 kr.</b>	173.000	61	10
<b>I alt</b>	<b>282.000</b>	<b>100</b>	<b>16</b>

Anm. Tabellen indeholder kun krav der opkræves. Tabellen summer ikke nødvendigvis grundet afrunding.

### **Obligatorisk Pensionsordning**

ATP Livslang Pension administrerer Obligatorisk Pensionsordning (OP) og står bl.a. for udbetaling og tilbagesøgning. OP-bidrag bliver en del af ATP Livslang Pension, og bliver derfor udbetalt i kombination med ATP og/eller Supplerende Arbejdsmarkedspension (SUPP). Opstår der et tilbagebetalingskrav af OP for et medlem, vil der blive sendt en negativ indberetning fra UDK til ATP Livslang Pension. Herefter varierer tilbagesøgningsprocessen baseret på, om medlemmet modtager en månedlig pension, har modtaget et engangsbeløb eller ved dødsfald.

#### *Månedlig Pension*

Ved medlemmer der modtager en månedlig pension, vil der ikke ske en direkte tilbagesøgning. I stedet bliver pensionen genberegnet, og tilbagebetalingsbeløbet vil blive modregnet i udbetalingen måneden efter. Dette sker maskinelt, og er den primære proces for tilbagebetalingskrav på OP.

#### *Engangsbeløb*

Hvis medlemmer har modtaget deres pension som et engangsbeløb, skal kravet tilbagesøges og vil blive sendt til manuel behandling hos kundeservice. Er tilbagebetalingskravet på under 200 kr., vil beløbet blive afskrevet maskinelt, og bliver derfor ikke sendt til manuel behandling.

#### *Ved dødsfald*

Opstår der et tilbagebetalingskrav efter et medlem er død, vil kravet blive anmeldt i boet maskinelt. Ved tilbagebetalingskrav på under 600 kr., vil beløbet blive afskrevet.

**Tabel 2: Antal medlemmer, hvor der har været tilbagebetalingskrav på OP i 2022**

	<b>Antal Krav (hele hundreder)</b>
<b>Under 1.000 kr.</b>	144.600
<b>Over 1.000 kr.</b>	700
<b>I alt</b>	<b>145.400</b>

Anm. Tabellen summer ikke nødvendigvis grundet afrunding.