



Folketingets Ældreudvalget
lov@ft.dk

Morten Messerschmidt
Morten.Messerschmidt@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. 23/02414

Ældreudvalget har i brev af 13. februar 2023 stillet følgende spørgsmål nr. 18 (alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Morten Messerschmidt (DF).

Spørgsmål nr. 18:

”Kan ministeren be- eller afkræfte, om en borgers kassekredit medregnes, når det vurderes, om vedkommende er berettiget til ældrecheck og i bekræftende fald reddegøre for, hvad ministerens holdning er til dette?”

Svar:

Ældrecheck er et engangsbeløb, som udbetales en gang om året til pensionister, der har en lille eller ingen indtægt ud over folkepensionen. Efter reglerne i lov om social pension udbetales ældrechecken ikke, hvis pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers samlede likvide formue overstiger formuegrænsen, som udgør 95.800 kr. (2023-niveau).

Den likvide formue opgøres pr. 1. januar på grundlag af de oplysninger, der er indberettet til skattemyndighederne, og på grundlag af pensionistens egne oplysninger om den likvide formue. Ved opgørelsen af likvid formue indgår følgende:

- 1) indestående i pengeinstitutter m.v.,
- 2) kursværdien af obligationer,
- 3) pantebreve i depot,
- 4) kursværdien af deponerede børsnoterede aktier,
- 5) kursværdien af investeringsforeningsbeviser,
- 6) kontant beholdning og
- 7) andre værdipapirer, herunder værdipapirer i udlandet.

Af den gældende vejledning om social pension fremgår det, at en trækingsret på en kassekredit, der kan sidestilles med et lån, ikke har indflydelse på størrelsen af den likvide formue, medmindre trækingsretten anvendes til at forøge et af de formueelementer, der indgår i den likvide formue. En kassekredit indgår dermed som udgangspunkt ikke i opgørelse af borgerens likvide formue.

En kassekredit kan dog i visse tilfælde medregnes i borgerens formueopgørelse efter lov om social pension, bl.a. i forbindelse med udbetaling af ældrecheck. Dette vil være tilfældet, hvis kassekreditten er givet med pant i friværdien i fast ejendom. I disse tilfælde sidestilles kassekreditten med et indestående i pengeinstituttet. Dette skyldes, at der i modsætning til den almindelige kassekredit ikke er tale om, at pensionisten har mulighed for at stifte gæld, men at pensionisten får fri råderet til den opsparede friværdi, som pensionisten har i boligen. Dette følger af Ankestyrelsen principafgørelse P-13-08.

Den frie råderet over friværdi uden gældsstiftelse er således sidestillet med likvid formue. Det skyldes, at friværdien – som andre likvide midler – umiddelbart er tilgængelig for pensionisten, uden at pensionisten stifter gæld. Tilsvarende gælder for nedsparingslån/nedsparingskredit, hvor pensionisten har mulighed for at optage lån i friværdien i pensionisten faste ejendom.

Det afgørende er således, om kassekreditten er et udtryk for fri råderet over opsparret friværdi, eller om kassekreditten er en mulighed for at stifte ny gæld.

I forbindelse med besvarelsen af spørgsmålet har Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering bedt Udbetaling Danmark om at beskrive deres praksis på området. Udbetaling Danmark har oplyst følgende om deres praksis på området:

”Udbetaling Danmark kan [...] oplyse, at almindelige kassekreditter ikke indgår i opgørelsen af den likvide formue. Dette skyldes, at en trækingsret på en kassekredit alene giver pensionisten mulighed for at låne penge af banken uden yderligere aftale. Der er således ikke tale om formue, som pensionisten reelt har, men derimod at pensionisten har en ret til at stifte gæld, hvilket ikke betragtes som formue.

Nedprioriteringslån/nedsparingslån er lån, hvor pensionisten får mulighed for at optage lån i friværdien i pensionisten faste ejendom. Pengene udbetales til pensionisten bankkonto, og værdien vil derfor indgå i den likvide formue.

Kassekredit med pant i fast ejendom/andelsbolig er en anden måde at optage lån i friværdien. Her er der mulighed for at hæve pengene og indsætte dem på kontoen, hvorefter de indgår i den likvide formue. Selvom kassekreditten ikke er hævet, men alene fremstår som en trækingsret, vil værdien af trækingsretten også kunne indgå i den likvide formue. Dette skyldes, at der i modsætning til den almindelige kassekredit ikke er tale om, at pensionisten har mulighed for at stifte gæld, men at pensionisten får fri råderet til den opsparede friværdi, som pensionisten har i boligen. Dette følger af Ankestyrelsen principafgørelse P-13-08.

En almindelig friværdi i fast ejendom, hvor der ikke er indgået aftale om kassekredit med pant i fast ejendom, indgår ikke i den likvide formue. Værdien er ikke likvid, fordi det kræver et salg af boligen at få adgang til værdien.”

Jeg kan konstatere, at Udbetaling Danmarks praksis er i overensstemmelse med Ankestyrelsens principafgørelser og den gældende vejledning om social pension.

Afgørende for, om beløbet skal medregnes i den likvide formue er således, om kassekreditten er til rådighed for personen uden behov for at stifte ny gæld. Den praksis finder jeg rimelig.

Venlig hilsen

Ane Halsboe-Jørgensen