



Skatteministeriet

30. december 2024  
J.nr. 2024 - 8839

Til Folketinget – Beskæftigelsesudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 83 af 27. november 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Dina Raabjerg (KF).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel



## Spørgsmål

Vil ministeren bekræfte, at reglerne om diskvalificerende udbetalinger kan være medvirkende til at begrænse seniorers beskæftigelse, da mulighederne for gradvis tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet hermed begrænses – og alternativet i stedet bliver fuldstændig tilbagetrækning? Der henvises til, at Fagbevægelsens Hovedorganisation (FH) i deres nye pensionspolitiske udspil ”Trygt, retfærdigt og ansvarligt” peger på, at reglerne om diskvalificerende udbetalinger udgør en barriere for delpensionering. Reglerne betyder, ifølge FH, at man ikke kan finansiere nedsat tid med udbetaling fra en livrente eller ratepension og samtidig indbetale på en aldersopsparring, hvilket er et problem, fordi aldersopsparring økonomisk giver bedst mening for mange personer med lav- og mellemindkomster.

## Svar

Som følge af Aftale om flere år på arbejdsmarkedet af 20. juni 2017 mellem den daværende regering (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti blev aldersopsparringen målrettet den pensionsopsparring, der foretages sidst i arbejdslivet. Måltretningen går ud på, at man i de seneste 7 år før opnåelsen af folkepensionsalderen kan indbetale til aldersopsparring op til et beløb på 61.200 kr. årligt (2025-niveau). Før da kunne man alene indbetale op til 9.400 kr. årligt (2025-niveau).

Formålet med måltretningen er at øge gevinsten ved fortsatte pensionsindbetalinger og derved styrke arbejdsudbuddet. Forhøjelsen er dermed målrettet de ældste årgange, og gælder alene, hvis man ikke har påbegyndt indkomstskattepligtige udbetalinger fra en pensionsordning.

En person, som får udbetalt ratepension eller livrenter, og samtidig indbetaler til en aldersopsparring, betaler derfor som udgangspunkt en afgift på 40 pct. af den del af det beløb, der indbetales på aldersopsparringen, som overstiger 9.400 kr. årligt. Dette benævnes også diskvalificerende pensionsudbetalinger. Reglen omfatter også delpension, dvs. hvor en lønmodtager får udbetalt fx ratepension som supplement til lønnen fra et deltidsjob.

Hvis det var muligt at få udbetalt ratepension eller livrente uden konsekvenser for mulighederne for indskud på aldersopsparring, ville det være muligt at minimere sin ratepension eller livrente – som til sin tid kan medføre aftrapning af offentlige ydelser – ved at lade udbetalingerne finansiere indbetalingerne på aldersopsparring - der ikke medfører aftrapning. Reelt ville der altså ikke være tale om nye og ekstra pensionsindbetalinger, men en omlægning af eksisterende opsparring med henblik på optimering af offentlige ydelser ved pensionering.

Desuden er det værd at bemærke, at reglerne ikke hindrer, at man går på delpension. Man kan bare ikke få fordelene ved at indskyde på aldersopsparring samtidig.