



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
Christiansborg

9. januar 2025

Svar på Beskæftigelsesudvalgets spørgsmål nr. 95 (Alm. del) af 29. november 2024

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse den forventede virkning på antal fuldtidspersoner med tidlig pension, strukturel beskæftigelse og offentlige finanser i 2025 og 2030 og 2035, hvis fradragsbeløbet på 113.000 kr. om året før modregning for pensionsformue i tidlig pension hæves med henholdsvis kr.: 10.000, 20.000, 30.000, 40.000, 50.000, 60.000, 70.000, 80.000, 90.000 100.000, samt hvis fradraget afskaffes? Der bedes redegjort for forudsætningerne bag beregningen. Ministeren bedes desuden oplyse effekten på HBI af hver enkelt forøgelse af fradragsbeløbet.

Svar

Den fulde månedlige ydelse for tidlig pension udgør 14.976 kr. (2025-niveau). Pensionsformue fører til modregning i den udbetalte ydelse med 5 pct. af den opgjorte depotværdi, dog først efter et bundfradrag på 113.000 kr. (2025-niveau). Bundfradraget svarer til, at der først sker modregning af pensionsformuer med en opgjort depotværdi på over 2.260.000 kr. (2025-niveau), da 5 pct. af 2.260.000 kr. svarer til 113.000 kr. Tabel 1 viser niveauet af pensionsformue, som ikke vil føre til modregning ved de efterspurgte forhøjelser af bundfradraget.

Tabel 1

Niveau af pensionsformue, som ikke vil føre til modregning ved forhøjelse af bundfradraget

Niveau af bundfradrag	Niveau af pensionsformue
2025-niveau	2025-niveau
Forhøjelse til 123.000	2.460.000
Forhøjelse til 133.000	2.660.000
Forhøjelse til 143.000	2.860.000
Forhøjelse til 153.000	3.060.000
Forhøjelse til 163.000	3.260.000
Forhøjelse til 173.000	3.460.000
Forhøjelse til 183.000	3.660.000
Forhøjelse til 193.000	3.860.000
Forhøjelse til 203.000	4.060.000
Forhøjelse til 213.000	4.260.000

En forhøjelse af bundfradraget med 10.000 kr. fra 113.000 kr. til 123.000 kr. (2025-niveau) skønnes at medføre en stigning i antal modtagere af tidlig pension på ca. 100 helårspersoner i 2025, 2030 og 2035, *jf. tabel 2*. Forhøjelsen skønnes at medføre en svækkelse af den offentlige saldo på omtrent 40 mio. kr. (2025-niveau) i 2025 og 2030, og ca. 50 mio. kr. i 2035. Aktivitetsvirkningen, arbejdsudbudsvirkningen og merudgifter er højere jo mere fradragsbeløbet forhøjes med. Virkningen på den finanspolitiske holdbarhed (HBI) vurderes at være på omtrent samme niveau, som den opgjorte virkning i årene 2030-2035.

Udviklingen i merudgifterne over tid afspejler udviklingen i antallet på ordningen og deres skønnede alternative forsørgelsesgrundlag. I 2025 er der generelt flere personer, som er berettiget til ordningen og benytter ordningen end i 2030 og 2035. Derfor er aktivitetsvirkningen også faldende over tid, hvilket isoleret medfører faldende merudgifter over tid. Sammensætningen af de personer, der benytter ordningen, ændrer sig dog også over tid, hvilket forklarer hvorfor merudgifterne i stedet er stigende over tid. I de første år er det i højere grad personer, som alternativt ville have været på efterløn, der benytter ordningen, mens det på lidt længere sigt i højere grad er personer, som alternativt ville have været i beskæftigelse (hvilket også er tilfældet i grundkørslen) og selvforsørgende (hvilket er tilfældet ved netop de efterspurgte ændringer til modregningsreglerne vedrørende pensionsformue), der benytter ordningen. Merudgiften forbundet med en person, der overgår fra efterløn til tidlig pension, er betydelig mindre end for en person, der overgår fra beskæftigelse eller selvforsørgelse.

Tabel 2**Økonomiske konsekvenser ved forhøjelser og afskaffelse af bundfradraget for modregning af pensionsformue**

	2025	2030	2035	HBI
Merudgifter	<i>Mio. kr. (2025-niveau)</i>			
Forhøjelse til 123.000	40	40	50	50
Forhøjelse til 133.000	70	80	90	90
Forhøjelse til 143.000	100	110	130	130
Forhøjelse til 153.000	120	140	160	160
Forhøjelse til 163.000	150	170	190	190
Forhøjelse til 173.000	170	190	210	220
Forhøjelse til 183.000	190	210	230	240
Forhøjelse til 193.000	210	230	250	260
Forhøjelse til 203.000	220	250	270	280
Forhøjelse til 213.000	230	260	280	290
Afskaffelse af modregning sfa. pensionsformue	370	400	420	450
Aktivitetsvirkning	<i>Helårspersoner</i>			
Forhøjelse til 123.000	100	100	100	
Forhøjelse til 133.000	200	175	175	

Tabel 2**Økonomiske konsekvenser ved forhøjelser og afskaffelse af bundfradraget for modregning af pensionsformue**

	2025	2030	2035	HBI
Forhøjelse til 143.000	275	250	225	
Forhøjelse til 153.000	325	300	275	
Forhøjelse til 163.000	400	350	325	
Forhøjelse til 173.000	450	400	375	
Forhøjelse til 183.000	475	450	400	
Forhøjelse til 193.000	525	475	450	
Forhøjelse til 203.000	550	500	475	
Forhøjelse til 213.000	600	525	475	
Afskaffelse af modregning sfa. pensionsformue	900	775	700	
Arbejdsudbudsvirkning				
	<i>Fuldtidspersoner</i>			
Forhøjelse til 123.000	-50	-50	-50	
Forhøjelse til 133.000	-100	-100	-100	
Forhøjelse til 143.000	-150	-150	-150	
Forhøjelse til 153.000	-200	-175	-175	
Forhøjelse til 163.000	-225	-225	-225	
Forhøjelse til 173.000	-250	-250	-250	
Forhøjelse til 183.000	-275	-275	-275	
Forhøjelse til 193.000	-300	-300	-275	
Forhøjelse til 203.000	-325	-300	-300	
Forhøjelse til 213.000	-350	-325	-325	
Afskaffelse af modregning sfa. pensionsformue	-550	-475	-450	

Anm.: Beløb er afrundet til nærmeste 10 og antal er afrundet til nærmeste 25. Opgørelsen er baseret på samme beregningsgrundlag og opgørelsesprincipper, som anvendt ved indførelsen af tidlig pension. Dog er der i opgørelsesprincipperne indarbejdet en justering for overlap til seniorpension.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata og beregningsgrundlaget til *Aftale om en ny ret til tidlig pension (2020)*.

Forudsætningerne for beregningerne er de samme, som blev lagt til grund ved *Aftale om en ny ret til tidlig pension (2020)*. Således baserer beregningerne sig på en registerdataopgørelse, hvor det på baggrund af en detaljeret anciennitetsopgørelse afgøres, hvem der har ret til og vil benytte ordningen for tidlig pension. Der er i beregningerne til dette svar indarbejdet en korrektion for overlappet med seniorpensionsordningen, som har fået et større omfang end ventet, *jf. Opdateret fremskrivning af tilbagetrækning for folkepensionsalderen – august 2023*.

Den opgjorte offentlige merudgifter er eksklusive eventuelle afledte virkninger på selskabsskat mv. de såkaldte makroeffekter.

Med venlig hilsen

Nicolai Wammen
Finansminister