
Virkning på rådighedsbeløbet for familietypeeksempler

Dette faktaark illustrerer på baggrund af familietypeeksempler virkningen på folkepensionisters rådighedsbeløb i 2019 og 2025 af aftalerne om forbedret rådighedsbeløb for pensionister og fastholdelse af seniorer på arbejdsmarkedet i *Aftale om finansloven for 2019* og *Aftale om ny regulering af folkepensionen og indførelse af obligatorisk opsparing for overførselsmodtagere* fordelt på initiativerne:

- 1) En forhøjelse af grænserne for indkomstaftapning af den supplerende pensionsydelse (ældrecheck) og folkepensionens pensionstillæg med 15.000 kr. for enlige (30.000 kr. for par) i 2019, som udfases over 15 år.
- 2) En forhøjelse af fradraget for arbejdsindkomst fra 60.000 kr. til 100.000 kr. i grundlaget for beregningen af folkepensionens pensionstillæg og den supplerende pensionsydelse.
- 3) Merregulering af folkepensionen i 2019 med 0,2 pct.-point.
- 4) Afskaffelsen af fradraget på 0,3 pct.-point til satspuljen i reguleringen af folkepensionen fra 2020.

Disse tiltag er nærmere beskrevet i aftaleteksterne og faktaark på Finansministeriets hjemmeside. Familietypeeksemplerne viser de isolerede virkninger af disse tiltag, og der er ikke indregnet virkninger af initiativerne seniorpræmie eller lempet aftrapning af pensionstillæg som følge af en ikke-pensioneret ægtefælle/samlever i *Aftale om finansloven for 2019*.

Familietyperne udgøres af henholdsvis en enlig pensionist, der modtager fuld supplerende pensionsydelse, en enlig pensionist, der har private pensionsudbetalinger for 100.000 kr. og derfor ligger i aftrapningsintervallet for pensionstillægget, og en enlig pensionist med private pensionsudbetalinger på 100.000 kr. og arbejdsindkomst på 150.000 kr., der ligeledes ligger i aftrapningsintervallet for pensionstillægget. Endelig omfatter eksemplerne en enlig pensionist, der har private pensionsudbetalinger for 400.000 kr. og derfor alene modtager folkepensionens grundbeløb.¹

Den samlede virkning på de pågældende familietyperes rådighedsbeløb i 2019 og 2025 er vist i tabel 1. Bidragene fra de enkelte initiativer fremgår af bilag 1.

¹ De beregningstekniske forudsætninger for de pågældende familietyper er beskrevet i bilag 2.

Blandt ikke-beskæftigede pensionister vil stigningen i den sociale pension være størst for personer, der ligger i aftrapningsintervallet for den sociale pension både før og efter den midlertidige forøgelse af fradragsgrenserne (punkt 1 ovenfor).

For personer med en likvid formue under grænsen for supplerende pensionsydelse vil dette i 2019 omfatte pensionister med private pensionsudbetalinger i intervallet fra ca. 36.000 kr. til ca. 341.000 kr. for enlige og fra ca. 71.500 kr. til ca. 404.000 kr. for par (samlede pensionsudbetalinger).² Stigningen i den sociale pension vil endvidere være en smule større for personer i den (nederste) del af aftrapningsintervallet, der vedrører den supplerende pensionsydelse.

Det bemærkes, at beregningerne alene skal ses som illustrationer af virkningerne for udvalgte typeeksemplers rådighedsbeløb. Beregningerne dækker således ikke alle mulige situationer og er ikke nødvendigvis repræsentative for pensionisterne samlet set.

Tabel 1

Samlet virkning af indgåede aftaler på rådighedsbeløbet i 2019 og 2025 for udvalgte familietype-eksempler af enlige pensionister

| Kr., 2019-niveau | Fuld supplerende pensionsydelse | | Aftrapning af pensionstillægget | | | | Kun grundbeløb | |
|----------------------------|---------------------------------|--------------|---|--------------|--|---------------|---|------------|
| | Ingen anden privat indkomst | | 100.000 kr. i privat pensionsudbetaling | | 100.000 kr. i privat pensionsudbetaling og 150.000 kr. i arbejdsindkomst | | 400.000 kr. i privat pensionsudbetaling | |
| | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 |
| Folkepension i alt | 400 | 3.550 | 5.000 | 6.350 | 17.350 | 16.700 | 150 | 1.450 |
| - Grundbeløb | 150 | 1.450 | 150 | 1.450 | 150 | 1.450 | 150 | 1.450 |
| - Pensionstillæg | 150 | 1.650 | 4.850 | 4.900 | 17.200 | 15.200 | 0 | 0 |
| - Suppl. pensionsydelse | 100 | 450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Personlige skatter | -150 | -1.350 | -1.900 | -2.400 | -6.600 | -6.350 | -50 | -550 |
| Virkning for ejere | 250 | 2.200 | 3.100 | 3.950 | 10.800 | 10.350 | 100 | 900 |
| Boligyldelse | -50 | -350 | -850 | -1.150 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Virkning for lejere | 200 | 1.850 | 2.250 | 2.750 | 10.800 | 10.350 | 100 | 900 |

Anm.: Alle beløb er afrundet til nærmeste 50 kr. Afrundingen medfører, at de enkelte delelementer ikke nødvendigvis summer til den samlede virkning. Typen "Fuld supplerende pensionsydelse" tager udgangspunkt i standardfamilietypen *enlig pensionist i lejebolig* (fra Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell), der ikke har nogen arbejdsindkomst eller pensionsudbetalinger, og som derfor modtager fuld supplerende pensionsydelse (ældrecheck). De beregningstekniske antagelser for de øvrige typer følger denne standardfamilietype, men forudsætningerne vedrørende private pensionsudbetalinger og arbejdsindkomst er ændret som anført i tabellen. Både den enlige pensionist med private pensionsudbetalinger på 100.000 kr. og en arbejdsindkomst på 150.000 kr. og den enlige pensionist med private pensionsudbetalinger på 400.000 kr. har for store indkomster til at modtage boligydelse og bliver derfor ikke modregnet heri.

Kilde: Egne beregninger.

² For personer med en likvid formue, der overstiger grænsen for supplerende pensionsydelse (ældrecheck) vil dette i 2019 omfatte pensionister med private pensionsudbetalinger i intervallet fra ca. 87.600 kr. til ca. 341.000 kr. for enlige og fra ca. 175.700 kr. til ca. 404.000 kr. for par (samlede pensionsudbetalinger).

Bilag 1: Ændring i rådighedsbeløb fordelt på initiativer

| Bilagstabel 1 | | | | | | | | |
|--|---------------------------------|--------------|---|--|--|---------------|---|-------------|
| Samlet virkning på rådighedsbeløbet i 2019 og 2025 for udvalgte familietypeeksempler af enlige pensionister fordelt på de enkelte initiativer i de indgåede aftaler | | | | | | | | |
| Kr., 2019-niveau | Fuld supplerende pensionsydelse | | Aftrapning af pensionstillægget | | | | Kun grundbeløb | |
| | Ingen anden privat indkomst | | 100.000 kr. i privat pensionsudbetaling | 100.000 kr. i privat pensionsudbetaling og 150.000 kr. i arbejdsindkomst | 100.000 kr. i privat pensionsudbetaling og 150.000 kr. i arbejdsindkomst | | 400.000 kr. i privat pensionsudbetaling | |
| Virkning på udbetalinger af folkepension (efter skat) | | | | | | | | |
| | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 |
| Midlertidigt fradrag | 0 | 0 | 2.900 | 1.700 | 2.850 | 1.700 | 0 | 0 |
| Fradrag for arb.indkomst | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.650 | 6.400 | 0 | 0 |
| Merregulering på 0,2 pct. | 250 | 250 | 250 | 200 | 250 | 200 | 100 | 100 |
| Satsregulering | 0 | 1.950 | 0 | 2.000 | 0 | 2.000 | 0 | 800 |
| Virkning for ejere (I) | 250 | 2.200 | 3.100 | 3.950 | 10.800 | 10.350 | 100 | 900 |
| Afledt virkning på boligydelse | | | | | | | | |
| | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 | 2019 | 2025 |
| Midlertidigt fradrag | 0 | 0 | -800 | -350 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fradrag for arb.indkomst | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Merregulering 0,2 pct. | -50 | -50 | -100 | -50 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Satsregulering | 0 | -300 | 0 | -750 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Virkning på boligyd. (II) | -50 | -350 | -850 | -1.150 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Virkning for lejere (I)+(II) | 200 | 1.850 | 2.250 | 2.750 | 10.800 | 10.350 | 100 | 900 |

Anm.: Alle beløb er afrundet til nærmeste 50 kr. Afrundingen medfører, at de enkelte delelementer ikke nødvendigvis summer til den samlede virkning. Endvidere bevirker afrunding, samt at udbetalingerne af grundbeløbet og pensionstillægget afrundes til nærmeste tal, der går op i 12, at virkningen i 2019 og 2025 af merreguleringen på 0,2 pct.-point af folkepension varierer med hhv. 250 kr. og 200 kr. for pensionisterne i aftrapningsintervallet. Typen "Fuld supplerende pensionsydelse" tager udgangspunkt i standardfamilietypen enlig pensionist i lejebolig (fra Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell), der ikke har nogen arbejdsindkomst eller pensionsudbetalinger, og som derfor modtager fuld supplerende pensionsydelse (ældrecheck). De beregningstekniske antagelser for de øvrige typer følger denne standardfamilietype, men forudsætningerne vedrørende private pensionsudbetalinger og arbejdsindkomst er ændret som anført i tabellen. Både den enlige pensionist med private pensionsudbetalinger på 100.000 kr. og en arbejdsindkomst på 150.000 kr. og den enlige pensionist med private pensionsudbetalinger på 400.000 kr. har for store indkomster til at modtage boligydelse og bliver derfor ikke modregnet heri.

Kilde: Egne beregninger.

Bilag 2: Beregningstekniske forudsætninger

Bilagstabel 2

Beregningstekniske forudsætninger for familietypeberegningerne med udgangspunkt i gældende regler i 2019 og i 2019-niveau

| | Fuld supplerende pensionsydelse | Aftrapning af pensionstillægget | | Kun grundbeløb |
|-------------------------------|---------------------------------|---|--|---|
| | Ingen anden privat indkomst | 100.000 kr. i privat pensionsudbetaling | 100.000 kr. i privat pensionsudbetaling og 150.000 kr. i arbejdsindkomst | 400.000 kr. i privat pensionsudbetaling |
| Indkomstkomponenter | | | | |
| Lønindkomst | 0 | 0 | 150.000 | 0 |
| Private pensionsudbetalinger | 0 | 100.000 | 100.000 | 400.000 |
| Folkepension | 176.200 | 150.250 | 126.150 | 75.800 |
| - Heraf grundbeløb | 75.800 | 75.800 | 75.800 | 75.800 |
| - Heraf pensionstillæg | 82.900 | 74.450 | 50.350 | 0 |
| - Heraf suppl. pensionsydelse | 17.500 | 0 | 0 | 0 |
| Mediecheck | 250 | 0 | 0 | 0 |
| Indkomst før skat | 176.450 | 250.250 | 376.150 | 475.800 |
| - Skatter og AM-bidrag | 48.250 | 76.500 | 127.800 | 162.950 |
| + Boligyldelse | 34.650 | 24.600 | 0 | 0 |
| + Personlige tillæg | 3.300 | 0 | 0 | 0 |
| = Disponibel indkomst | 166.150 | 198.350 | 248.350 | 312.800 |

Anm.: Alle beløb er afrundet til nærmeste 50 kr. Typen ”Fuld supplerende pensionsydelse” tager udgangspunkt i standardfamilietyperne *enlig pensionist i lejebolig* (fra Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell), der ikke har nogen arbejdsindkomst eller pensionsudbetalinger, og som derfor modtager fuld supplerende pensionsydelse. De beregningstekniske antagelser for de øvrige typer følger denne standardfamilietype, men forudsætningerne vedrørende private pensionsudbetalinger og arbejdsindkomst er ændret som anført i tabellen. Alle de pågældende familietyper bor således til leje i en 70 m² bolig, og har en årlig husleje på 56.150 kr.. Forudsætningerne vedrørende bolig indgår i beregningerne af typernes eventuelle boligydelse og kan derfor have betydning for, hvor meget typernes eventuelle boligydelse aftrappes ved højere udbetalinger af folkepension (pensionstillæg og grundbeløb). Endvidere følger det, at alle typerne er medlemmer af folkekirken. Endeligt er det antaget, at familietyperne har en kommune- og kirkeskatteprocent på samlet 25,78 pct.

Kilde: Egne beregninger.