



Folketingets Arbejdsmarkedsudvalg
Christiansborg
1240 København K

Beskæftigelsesministeriet
Ved Stranden 8
1061 København K

T 72 20 50 00
E bm@bm.dk
www.bm.dk

CVR 10172748
EAN 5798000398566

Dato: 30-06-2011

J.nr. 2011-0009504

Arbejdsmarkedsudvalget har i brev af 16. juni 2011 stillet følgende spørgsmål nr. 469 (AMU alm. del), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Bjarne Laustsen (S).

Spørgsmål nr. 469:

”Ministeren bedes redegøre for, hvor stort et provenu staten regner med at få ind som følge af de ændrede modregningsregler.”

Endeligt svar:

Jeg har bedt finansministeren om at besvare spørgsmålet. Finansministeren har svaret følgende:

”Skærpelsen af pensionsmodregningen skal ses i sammenhæng med de øvrige ændringer af ydelsesstrukturen i efterlønsordningen – herunder den generelle forhøjelse af efterlønsydelsen til 100 pct. af den maksimale a-dagpengesats, der er indeholdt i *Aftale om senere tilbagetrækning*.

Den samlede ændring i ydelsesstrukturen afspejler ønsket om at skabe en mere målrettet social profil i efterlønsordningen, hvor personer med en pensionsformue på under 966.000 kr. (2011-niveau) vil få en højere årlig efterlønsydelse efter pensionsmodregning end ved gældende regler fra det første år i efterlønsperioden. Personer med en pensionsformue på over 966.000 kr. vil derimod få en lavere årlig efterlønsydelse.

I beregningerne af de samfundsøkonomiske virkninger af *Aftale om senere tilbagetrækning* er det lagt til grund, at den gennemsnitlige årlige efterlønsydelse samlet set er uændret for de personer, som fortsat benytter efterlønsordningen.

De skærpede regler for pensionsmodregning skal i øvrigt ses på den baggrund, at reformen ændrer efterlønsordningen fra en 5-årig ordning, hvor pensionsmodregningen afhænger af tidspunktet for overgang til efterløn, til en 3-årig ordning med skærpet pensionsmodregning uanset tidspunktet for overgang til efterløn. Det er således ikke entydigt, hvilket alternativt regelsæt aftalens regler i givet fald skulle sammenlignes med.

I det følgende er lagt til grund, at aftalens pensionsmodregningsregler sammenlignes med en hypotetisk efterlønsordning med en pensionsmodregning i alle tre efterlønsår svarende til den nuværende, lempeligere modregning – dvs. modregning på

60 pct. og et bundfradrag på 13.800 kr. (2011-niveau) i stedet for de aftalte 80 pct. og intet bundfradrag. Samtidig er forudsat, at efterlønsydelsen før modregning udgør 100 pct. af den maksimale a-dagpengesats i alle tre efterlønsår.

Den isolerede provenuvirkning af en ændring i pensionsmodregningen afhænger af fordelingen af pensionsformuer blandt efterlønsmodtagerne i den nye ordning. Tages der udgangspunkt i en gennemsnitlig pensionsformue på 966.000 kr., ville anvendelsen af de nuværende lempeligere modregningsregler i stedet for reglerne i aftalen medføre en årlig merudgift pr. efterlønsmodtager på ca. 17.900 kr. (8.500 kr. efter skat og afgifter) svarende til en stigning på 11 pct.

Forudsat et uændret antal efterlønsmodtagere og efterlønsberettigede i forhold til det, som er lagt til grund i *Aftale om senere tilbagetrækning*, ville en stigning i den gennemsnitlige efterlønsydelse på 11 pct. skønmæssigt indebære en forøgelse af udgifterne til efterlønsydelsen på 0,9 mia. kr. i 2020 (2011-niveau) og en svækkelse af den primære saldo på 0,4 mia. kr. efter skat og tilbageløb. Den finanspolitiske holdbarhed ville svækkes med knap ¼ mia. kr., jf. tabel 1.

Tabel 1

Isoleret virkning af nuværende mildere pensionsmodregning i forhold til efterlønsreformen, jf. *Aftale om senere tilbagetrækning*

	Antal efterlønsmodtagere		Mia. kr. (2011 niveau)		
	2020	2030-2050	Udgifter til efterlønsydelse 2020	Primær saldo 2020	HBI
Ekskl. virkning på frivillig udmeldelse og fremtidig tilmelding	0	0	+0,9	-0,4	-¼
Inkl. virkning på frivillig udmeldelse og fremtidig tilmelding	+1.000	+7.000	+0,9	0,0	-1¼

Anm.: Virkningerne er beregnet som den isolerede virkning af, at fastholde de nuværende pensionsmodregningsregler (modregning på 60 pct. og et bundfradrag på 13.800 kr.) i efterlønsordningen, jf. *Aftale om senere tilbagetrækning*

Kilde: Egne beregninger

Den nuværende mildere pensionsmodregning ville imidlertid samtidig indebære, at tilskyndelsen til at framelde sig efterlønsordningen ville blive mindre, hvilket skønmæssigt ville øge antallet af efterlønsmodtagere med ca. 1.000 personer i 2020 og 7.000 på sigt.

Under de forudsætninger ville effekten på den primære saldo samlet set være nogenlunde neutral i 2020 – mens der var tale om en svækkelse, når der regnes med uændret adfærd. Det afspejler to modsatrettede effekter, idet der på den ene side er tale om færre skatteindtægter og højere udgifter til efterløn, men på den anden side højere indbetalinger til efterløn (og mindre tilbagebetaling af efterlønsbidrag), fordi flere forbliver i efterlønsordningen. På lang sigt ville virkningen på arbejdsstyrken og beskæftigelsen af det større antal efterlønsmodtagere dominere, og den finanspolitiske holdbarhed skønnes samlet at ville blive forværret med ca. 1¼ mia. kr., jf. tabel 1.

Der er usikkerhed om den gennemsnitlige pensionsformue fremadrettet og dermed om den gennemsnitlige modregning blandt de personer, som fortsat vælger at bidrage til efterlønsordningen.

På den ene side trækker den generelle modning af arbejdsmarkedspensionerne – som primært medfører større pensionsformuer blandt de faglærte og visse grupper af ufaglærte på arbejdsmarkedet – i retning af en større pensionsmodregning og dermed lavere gennemsnitlig efterlønsydelse.

Omvendt forventes den skærpede pensionsmodregning netop at give personerne med størst pensionsformue incitament til ikke at gå på efterløn – enten ved at udnytte tilbuddet om at forlade ordningen i 2012 og dermed hæve de indbetalte efterlønsbidrag skattefrit eller ved at forblive i ordningen med henblik på at optjene den skattefrie præmie. Det trækker isoleret set i retning af en mindre gennemsnitlig pensionsformue blandt de tilbageværende efterlønsmodtagere og derved en højere gennemsnitlig efterlønsydelse.”

Jeg henholder mig til finansministerens svar.

Venlig hilsen

Inger Støjberg