



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

Finansministeren

8. juni 2011

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 210 (Alm. del – §7) af 30. maj 2011

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for, hvilket modregningskrav, der møder en Sosu-assistent, der vil på 3 års efterløn i 2023 og har et pensionsdepot på 300.000 kroner jævnfør regeringens forslag til tilbagetrækningsreform. Til sammenligning bedes ministeren oplyse, hvor meget den pågældende sosu-assistent bliver modregnet i 2023 under den nugældende Velfærdsaftale, hvis hun går på tre års efterløn som 64-årig.

Svar

Aftalen om senere tilbagetrækning indeholder en afkortning af efterlønsperioden til 3 år. Derudover indeholder aftalen en ændring af efterlønsydelsen, hvor efterlønsydelsen udgør 100 pct. af den maksimale dagpengesats i hele efterlønsperioden, mens ydelsens afhængighed af pensionsformuer øges.

Aftalen indebærer, at personer med en pensionsformue under ca. 1 mio. kr., der overgår til efterløn ved efterlønsalderen, vil opnå en højere årlig efterlønsydelse efter pensionsmodregning. Ved en fuld udnyttelse af efterlønsordningen, vil virkningen af satsforhøjelsen på den årlige ydelse således overstige virkningen af den øgede afhængighed af pensionsformuer, når pensionsformuen er lavere end ca. 1 mio. kr.

For en person med en pensionsformue på 300.000 kr., der overgår til efterløn ved efterlønsalderen, vil aftalen indebære, at den årlige efterlønsydelse samlet set øges med 6.660 kr., jf. tabel 1. Den højere ydelse før pensionsmodregning bidrager isoleret set til en forhøjelse af den årlige ydelse på 17.940 kr., mens den skærpede pensionsmodregning isoleret set bidrager til en reduktion af den årlige efterlønsydelse på 11.280 kr.

Tabel 1**Årlig efterlønsydelse i 2023 for person med et pensionsdepot på 300.000 kr., 2011-niveau**

	Gældende regler ved:		Aftalen	Forskel i forhold til	
	5 års efterløn	3 års efterløn		5 års efterløn	3 års efterløn
	Kr.	Kr.	Kr.	Kr.	Kr.
Efterlønsydelse, brutto	181.220	199.160	199.160	17.940	0
Pensionsmodregning	-720	0	-12.000	-11.280	-12.000
Efterlønsydelse, efter pensionsmodregning	180.500	199.160	187.160	6.660	-12.000

Kilde: Egne beregninger

For en person med et pensionsdepot på 300.000 kr., der fra 2023 er på efterløn i 3 år, vil aftalen indebære, at den årlige efterlønsydelse samlet set reduceres med 12.000 kr. Den lavere årlige efterlønsydelse kan henføres til, at aftalen indebærer, at modregningen i efterløn for pensionsformuer skærpes og udvides til at omfatte hele efterlønsperioden.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen