



24. august 2017
J.nr. 2017 - 3640

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 449 af 13. juni 2017 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Mattias Tesfaye (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 4. april 2017 fra Henry Røpke, jf. SAU alm. del - bilag 216.

Svar

Til besvarelse af spørgsmålet har jeg indhentet følgende bidrag fra beskæftigelsesministeren, som jeg kan henholde mig til:

”Reglerne for indtægtsregulering af pension hører under Beskæftigelsesministeriet. Det fremgår af henvendelsen, at Udbetaling Danmark har reduceret Henry Røpkes pension, fordi han havde en højere indkomst end forventet. Den nedsættelse af pensionen, som Henry Røpke beskriver, skyldes enten en omregning i løbet af året eller den årlige efterregulering af pensionen.

Siden kalenderårsmodellen blev indført pr. 1. januar 2015, beregnes pensionen på baggrund af forskudsopgørelsen. Der sker således en foreløbig beregning og udbetaling af pensionen i løbet af året. Pensionen omregnes i løbet af året, hvis pensionisten har højere indkomst, eller hvis forskudsopgørelsen ændres. Pensionen efterreguleres, når årsopgørelsen foreligger.

Viser efterreguleringen, at pensionisten har fået for lidt udbetalt i pension, skal den resterende pension efterbetales til pensionisten. Viser efterreguleringen, at pensionisten har fået for meget udbetalt i pension, skal den overskydende pension betales tilbage.

Folkepensionens grundbeløb nedsættes ikke som følge af aktieindkomst. Folkepensionens pensionstillæg kan derimod blive sat ned på grund af aktieindkomst, hvis pensionistens samlede indkomst overstiger et vist beløb.

Den samlede indkomst består af pensionistens personlige indkomst (herunder arbejdsindkomst), kapitalindkomst og aktieindkomst det pågældende år. Der foretages forskellige fradrag i indkomsterne. Ud over det generelle fradragsbeløb gælder der et særligt fradragsbeløb for arbejdsindtægt på 60.000 kr. For aktieindkomst gælder der også et særligt fradragsbeløb på 5.000 kr. Det er først, når de samlede indkomster overstiger disse fradragsbeløb, at der sker en nedsættelse af pensionstillægget.

Reglerne om indtægtsregulering af folkepension er udtryk for en balance mellem to hensyn. På den ene side er folkepensionen målrettet til folkepensionister med lave eller mellemstore indkomster og aftrappes derfor, hvis pensionistens egen indkomst overstiger et vist niveau. Det kan eksempelvis ske ved udbetalinger fra arbejdsmarkedspensioner og visse private pensionsordninger. På den anden side skal reglerne tage hensyn til, at det skal kunne betale sig at spare op til pension eller at have et arbejde samtidig med pensionen.

Regeringen og Dansk Folkeparti er d. 20. juni blevet enige om en række ændringer af det danske pensionssystem. Aftalen vil både gøre det mere attraktivt at gå senere på pension og at spare op til pension. Et af initiativerne i aftalen er bl.a. at se på samspillet mellem folkepensionen og udbetalinger fra egne pensionsopsparinger.”