



Provenuvirkning af at ændre modregning i ressourceforløbsydelse

Forsikring & Pension er enige i den politiske intention med jobafklaringsforløb og ressourceforløb. Vi er enige i, at det er en fordel for såvel den enkelte borger som for samfundsøkonomien at syge borgere hjælpes til at kunne udnytte deres (rest-)erhvervsevne. De nuværende modregningsregler i ressourceforløbsydelsen for udbetalte løbende forsikringsydelser, der typisk kommer fra de obligatoriske arbejdsmarkedspensioner, modvirker denne intention. Vi foreslår derfor modregningsreglerne ændret.

Ressourceforløbsydelse gives til personer i jobafklaringsforløb og i ressourceforløb. Den aftrappes fuldt ud (kr. for kr.) ved udbetaling af en løbende ydelse fra et pensionsselskab. Denne konfiskatoriske modregning er oplagt urimeligt, og Forsikring & Pension har derfor længe arbejdet for at ændre modregningen til eksempelvis 30 pct. evt. med et bundfradrag, som det kendes fra førtidspension.

Ens modregningsregler for de forskellige typer ydelser vil give større stabilitet og forudsigelighed i indkomsten for den enkelte sygemeldte borger. Nedenstående figur illustrerer den ustabilitet, der er i indkomsten for personer, der bevæger sig mellem de forskellige ydelser.

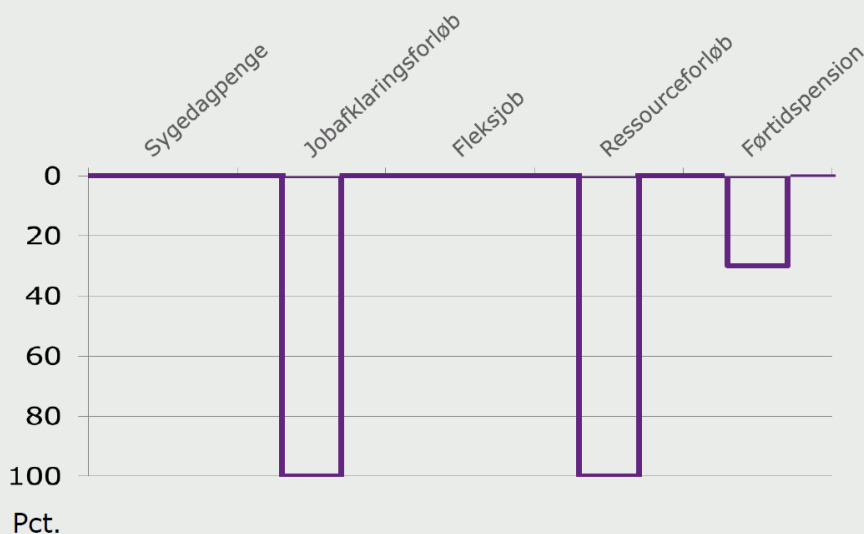
23.05.2017

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
Fax: 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Peter Foxman
Chefkonsulent
Dir. +4541919128
pfo@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2014-00400
DokID 340658

Modregningsforløb



Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2014-00400

DokID 340658

Formålet med ressourceforløb og jobafklaringsforløb er at understøtte, at flere borgere får mulighed for at bevare tilknytning til arbejdsmarkedet og dermed give dem et reelt alternativ til permanent offentlig forsørgelse. Borgere der via deres arbejdsmarkedspensioner får en supplerende indtægt, hvis de er for syge til at arbejde, bør ikke modregnes 100 pct. i ressourceforløbsydelse. Den konfiskatoriske modregning udsætter de syge borgere for økonomisk stress. Desuden fjerner vi et incitament til, at den enkelte borger og arbejdsmarkedets parter via de obligatoriske arbejdsmarkedspensioner tager et medansvar for at sikre forsørgelse ved langvarig sygdom.

Det er ikke muligt at foretage velunderbyggede skøn over at ændre i modregningen i ressourceforløbsydelse.

Det skyldes helt grundlæggende, at der ikke findes tilgængelige oplysninger om antallet af personer i ressourceforløb. Al tilgængelig statistik tager udgangspunkt i personer, der *har* en ressourceforløbsydelse, der er større end 0. Hermed ekskluderes alle personer i ressourceforløb, der har fået ydelsen fuldt ud aftrappet. Denne mangel på dækkende data er Beskæftigelsesministeriet bekendt med.

Der findes fra skattestatistikken oplysninger om, hvem der får udbetalt løbende ydelser fra pensionsselskaber. Men denne oplysninger er ikke særlig anvendelig, når den ikke kan kobles med, hvem der er i et ressourceforløb.

Forsikring & Pension har kontaktet sine medlemsselskaber for at undersøge, om der herigennem kan tilvejebringes information om omfanget af modregning. Hovedparten af selskaberne har ikke oplysninger om antallet af medlemmer i pensionsordningen, der er i ressourceforløb. Men undersøgelsen har afdækket, at pensionselskaberne i vidt omfang har tilpasset deres udbetalingspraksis i lyset af den konfiskatoriske modregning. Nogle selskaber udbetaler nu alene engangsbeløb til personer i ressourceforløb. Engangsbeløb modregnes ikke i ressourcefor-

løbsydelsen. Et mindretal af selskaber har valgt at forøge udbetalingen for at kompensere medlemmet. Nedenfor er sammenfattet de forskellige reaktioner selskaberne har haft:

- Der udbetales ingen ydelser under jobafklarings- og ressourceforløb, og selskabet har aldrig gjort det
- Udbetalingen er helt stoppet
- Den løbende udbetalinger er konverteret til sum
- Der udbetales uændret løbende ydelse
- Den løbende ydelse er øget for at kompensere for modregningen

Vi ved ikke, hvor mange personer/forløb, der er i hver kategori. Dette - sammen med den ændrede udbetalingspraksis - gør provenuskøn endnu vanskeligere. De registrerede løbende udbetalinger afspejler jo netop, at den konfiskatoriske modregning betyder, at få - om nogen overhovedet - i ressourceforløb længere får "små" løbende udbetalinger, der er mindre end ressourceforløbsydelsen. Sådanne udbetalinger gavner alene statskassen.

Det betyder, at en stor del af personerne i ressourceforløb antageligt ikke modregnes, fordi ydelser fra pensionskasser er standset eller sker som sumudbetaling. Beskatningsgrundlaget for denne gruppe personer er dermed også mindre end oprindeligt

En antageligt mere beskeden gruppe modtager dog fortsat relativt store udbetalinger, hvor ressourceforløbsydelsen er fuldt ud modregnet. Denne gruppe består antageligt af dels højtlønnede lønmodtagere, der modtager en uændret høj ydelse fra pensionselskabet, dels personer, der får en ydelse, der er øget for at kompensere for modregningen.

Der findes således hverken oplysninger om antallet af personer i ressourceforløb, eller oplysninger om løbende udbetalinger fra pensionskasser til personer i ressourceforløb. På denne baggrund er det klart, at det ikke er muligt at lave et underbygget skøn over provenutabet ved at indføre en mere rimelig modregning i ressourceforløbsydelse.

Mere lempelig modregning må forventes at kunne få pensionsselskaber, der har stoppet udbetalinger eller ændret til sumudbetalinger, til igen at udbetale løbende ydelser. Hvor der i dag ikke er en pensionsydelse at modregne i, vil denne ændring betyde, at der fremadrettet kan ske modregning i den offentlige ressourceforløbsydelse, men med den nye lavere modregningsprocent. Det vil alt andet lige reducere de offentlige udgifter til ressourceforløbsydelse for denne gruppe. Derudover vil den samlede indkomststigning for disse borgere betyde øgede offentlige indtægter på skatter og afgifter.

For personer med fuldt modregnet ressourceforløbsydelse vil der blive tale om øgede udgifter til ressourceforløbsydelse, hvis den lempeligere modregning fører til, at personerne modsat i dag får udbetalt ressourceforløbsydelse. Men det må antages, at en andel af disse har så store udbetalinger, at de også med de lempeligere regler vil være fuldt modregnede.

Den samlede provenueffekt for det offentlige kan meget vel være et merprovenu i form af højere indtægter fra skatter og afgifter fra de løbende ydelser fra pensionselskaberne. Det vil være situationen, hvis den første gruppe er større end den anden.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2014-00400

DokID 340658