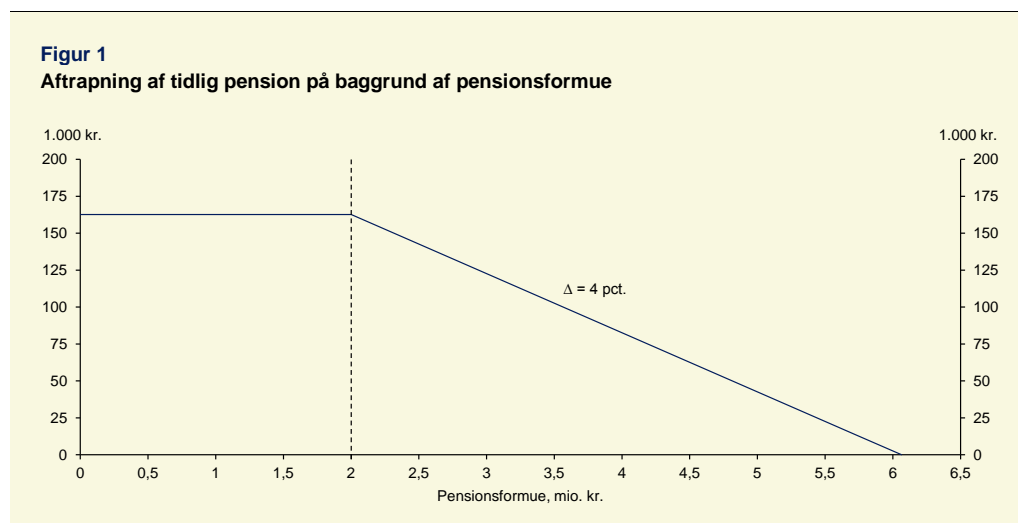


Faktaark

25. Supplerende uddybning om nedsættelse af ydelsen på baggrund af pensionsformue

Regeringen foreslår, at tidlig pensionsydelsen nedsættes for personer med pensionsformuer, som har en formueværdi svarende til over 2 mio. kr. Dette er lempeligere, end hvad der kendes fra de nuværende regler i efterlønsordningen.

Med regeringens udspil nedsættes ydelsen svarende til 4 pct. af formueværdien over 2 mio. kr., dvs. samme modregningsprocent som i efterlønnen. Med et ydelsesniveau for tidlig pension på 13.550 kr. pr. måned før skat, svarende til 162.600 kr. årligt (2020-niveau), vil ydelsen være fuldt aftrappet ved en pensionsformue på 6.065.000 kr. *jf. figur 1.*



Anm.: Der indgår et bundfradrag for pensionsformue på 2 mio. kr. 2020-niveau. Ydelsen nedsættes svarende til 4 pct. af formueværdien over bundfradraget. Eksemplet tager udgangspunkt i personer med pensionsformuer med depotværdi, der ikke får nedsat deres ydelse som følge af arbejdsindkomst.

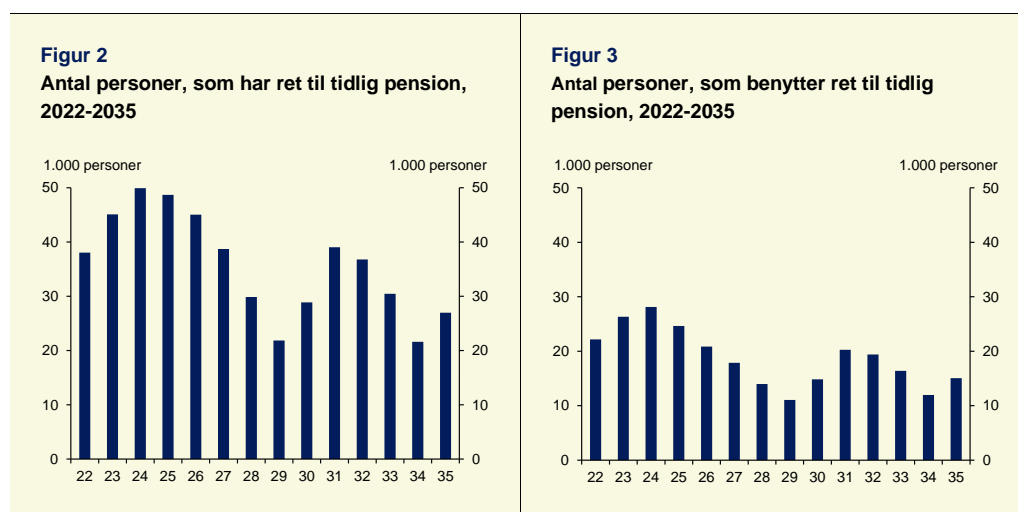
Kilde: Egne beregninger.

Ydelsen reguleres én gang årligt den 1. januar. Som for øvrige indkomstoverførsler der er omfattet af Obligatorisk Pensionsordning reguleres ydelsen med den afdæmpede regulering af tilpasningsprocenten + 1,7 pct. for det pågældende finansår, jf. Lov om en satsreguleringsprocent. I 2020-niveau indbetales derudover 0,3 pct. af ydelsen til Obligatorisk Pensionsordning¹.

¹ Bidragssatsen for Obligatorisk Pensionsordning stiger løbende med reguleringen frem mod i 2030 at udgøre 3,3 pct.

Fradragsgrænser for arbejdsindkomst og pensionsformue reguleres med tilpasningsprocenten + 1,7 pct. Dermed kan man på sigt have en større pensionsformue før der sker modregning i ydelsen. I fremskrivningen af, hvor stor en andel af de berettigede der skønnes at udnytte tidlig pension, er der desuden gjort forudsætninger om stigende pensionsformue som følge af arbejdsmarkedspensionerne.

Med de anvendte fremskrivningsforudsætninger skønnes udnyttelsesgraden (forholdet mellem antal personer, der benytter retten og antallet af berettigede) at være rimeligt konstant over tid, *jf. figur 2 og 3*.



Anm.: Antal er opgjort i helårspersoner, som kan modtage tidlig pension i det pågældende år.

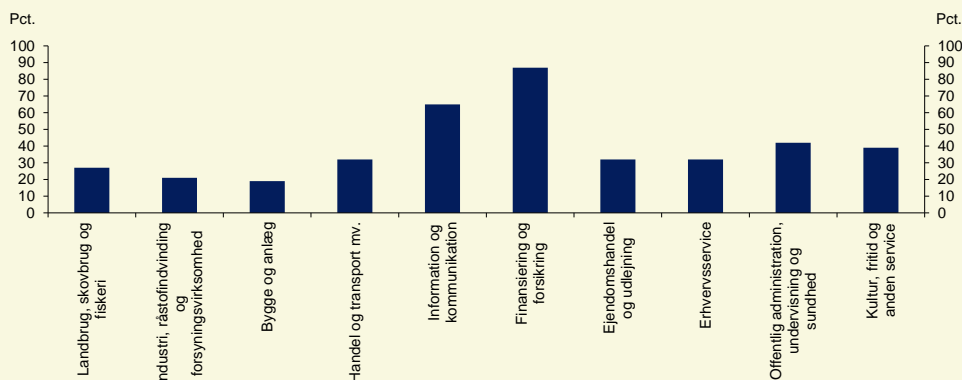
Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre og administrative oplysninger om individuelle ATP-indbetalinger stillet til rådighed af ATP.

Der kan være behov for at genbesøge og tilpasse modellen for tidlig pension, når den har været i gang i en årrække, så modellen også passer til fremtidens arbejdsliv. Derfor skal der gennemføres et serviceeftersyn af modellen i 2030. Her skal det vurderes, om udviklingen på arbejdsmarkedet har ændret forudsætningerne for ordningen, og om den fortsat omfatter de personer, den var tiltænkt.

Der er stor variation i, hvilke persongrupper, der vil opleve ydelsesnedsættelse som følge af pensionsformue. Med de anvendte fremskrivningsforudsætninger, skønnes det, at andelen af berettigede i 2022, som vil opleve nedsættelse i ydelsen på baggrund af pensionsformue, er størst inden for branchen ”Finansiering og forsikring”, mens andelen skønnes at være mindst inden for branchen ”Bygge og anlæg”, *jf. figur 4*.

Figur 4

Forventet andel af berettigede til tidlig pension, som vil opleve nedsættelse i ydelsen på baggrund af pensionsformue i 2022, fordelt på brancher



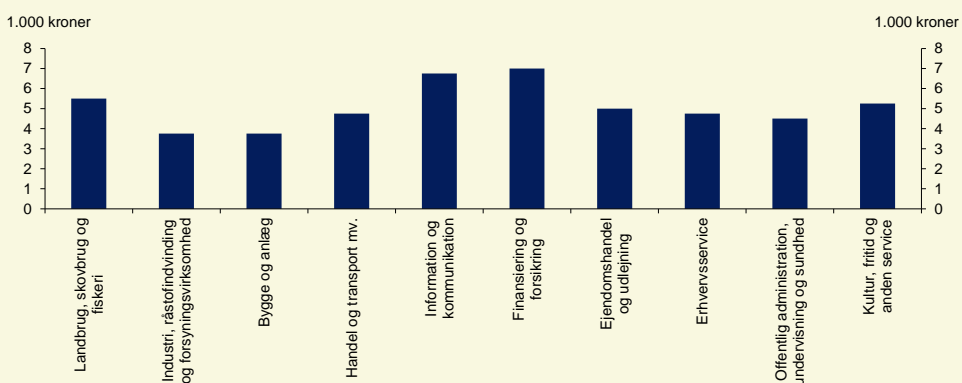
Anm.: Opgørelsen er baseret på den enkeltes observerede branchetilknytning i 2018.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre og administrative oplysninger om individuelle ATP-indbetalinger stillet til rådighed af ATP.

Det skønnes, at berettigede i branchen ”Finansiering og forsikring”, som i 2022 oplever nedsættelse i ydelsen på baggrund af deres pensionsformue, vil opleve den største månedlige nedsættelse i ydelsen *jf. figur 5*. Det skønnes endvidere, at berettigede i brancherne ”Industri, råstofindvinding og forsyningsvirksomhed” samt ”Bygge og anlæg”, som oplever nedsættelse i ydelsen på baggrund af deres pensionsformue, vil opleve den mindste månedlige nedsættelse i 2022.

Figur 5

Forventet gennemsnitlig nedsættelse i ydelsen pr. måned for berettigede til tidlig pension, som oplever nedsættelse i ydelsen på baggrund af pensionsformue i 2022, fordelt på brancher



Anm.: Opgørelsen er baseret på den enkeltes observerede branchetilknytning i 2018.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Danmarks Statistiks registre og administrative oplysninger om individuelle ATP-indbetalinger stillet til rådighed af ATP.