

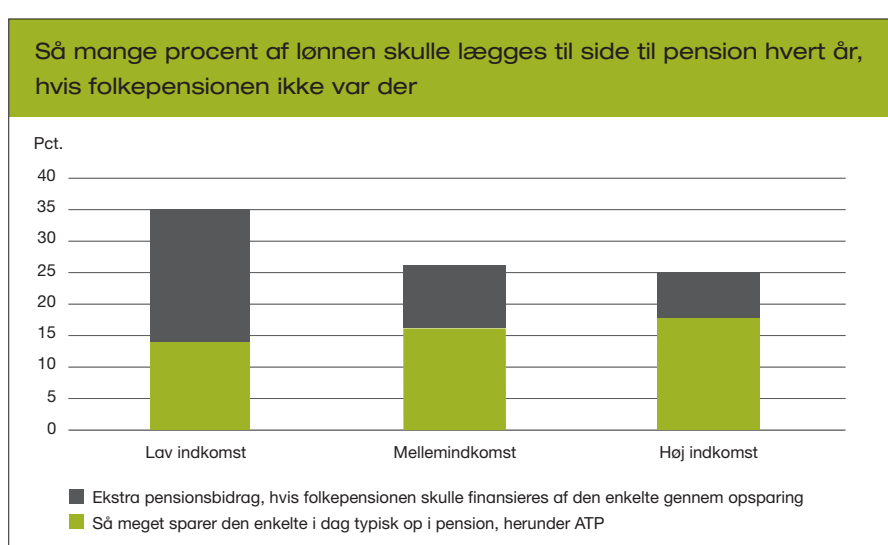
Uden folkepensionen skulle du spare rigtig meget mere op

Værdien af den folkepension, nybagte folkepensionister kan se frem til, udgør mellem 1,2 og 2,5 mio. kr. Hvis folkepensionen ikke var der, skulle vi lægge op til godt 20 pct. af lønnen ekstra til side hvert år til pension. Det viser en analyse fra ATP.

ATP har i analysen svaret på spørgsmålet om, hvor meget forskellige indkomstgrupper selv ville skulle spare op, hvis folkepensionen ikke blev betalt over skatten, men i stedet var en individuel opsparingsordning. Og hvad er folkepensionen egentlig værd for en nybagt pensionist i dag?

Beregningerne viser, at løftet om en livsvarig folkepension repræsenterer et ganske betydeligt beløb. For en enlig, nybagt folkepensionist repræsenterer den maksimale folkepension i dag en værdi på cirka 2,5 mio.kr.

Hvis vi erstattede folkepensionen med en opsparingsbaseret pension, skulle der lægges betydelige ekstra midler til side til pension. Faktisk ville op til godt en tredjedel af lønnen skulle gå til pensionsopsparing, hvis også indbetalinger til ATP og arbejdsmarkedspension medregnes.



Figuren viser, hvor stor en andel af lønnen, der ville skulle spares op, hvis folkepensionen ikke var betalt over skatten, men derimod var en individuel opsparingsordning. Figuren viser det ekstra bidrag i pct. af indkomsten, der igennem et 45-årigt arbejdsliv ville være nødvendigt for en enlig pensionist for at opnå samme samlede pension, som man har udsigt til i dag.

Note: Modelberegning. ATP 2012.

Der er ikke tale om småpenge

Folkepensionen har stor betydning for alle indkomstgrupper – nu og på lang sigt – viser analysen.

Beregningerne viser, hvad der skulle spares op, hvis folkepensionen ikke fandtes. Udgangspunktet er, at personerne betaler en bestemt andel af deres indtægt i 45 år – fra de er 25 år, til de skal

pensioneres. Der er ikke tale om småpenge – især ikke for dem med de laveste indkomster. Det skyldes, at folkepensionen fylder langt mere i det samlede pensionsbillede for de økonomisk set dårligst stillede. Der ville være tale om årlige bidrag på mere end 40.000 kr. i 2012-priser eller et ekstra pensionsbidrag på mere end 20 pct. af lønnen.

- Også i den høje ende af indkomstskalaen er værdien af folkepensionen betydelig. Der vil være tale om en ekstra årlig indbetaling på 28.500 kr. svarende til 6 pct. af lønnen i 2012-priser.

Der er to forklaringer på, at de lavtlønnede ville skulle opspare en så meget større del af lønnen end de andre.

Den ene er, at folkepensionen fylder langt mere i deres 'pensionspakke' – det beløb, der skal erstattes, er ganske enkelt betydeligt større. Den anden er, at hver krone, som lavindkomstgrupper må lægge til side, koster en større procentdel af lønnen, fordi den ikke er så stor.

Folkepensionen har stor værdi og betydning – også i fremtiden

Værdien af den folkepension, nybagte folkepensionister i dag har udsigt til at modtage, er i størrelsesordenen 1,2-2,5

Retten til folkepension

Alle, der har boet i Danmark i minimum 40 år fra deres 15. til deres 65. år, får fuld folkepension, fra de fylder 65. Er antallet af bopælsår mindre, nedsættes pensionen som hovedregel proportionalt. I 2012 varierer den fulde folkepension mellem knap 65.000 kr. og knap 151.000 kr. før skat alt efter pensionistens andre indkomster og civilstand.

De detaljerede regler findes på www.borger.dk

Folkepensionens nutidsværdi i 2012 for en nybagt pensionist

	Satser i 2012 (årligt før skat)	Nutidsværdi for en nybagt folkepensionist
Grundbeløb	68.556 kr.	1.150.000 kr.
Pensionstillæg	71.196 kr.	1.190.000 kr.
Ældrecheck	11.200 kr.	190.000 kr.
I alt	150.962 kr.	2.530.000 kr.

Note: Det angivne pensionstillæg er det maksimale beløb for enlige. Det maksimale beløb for gifte og samlevende er på 34.416 kr. Pensionstillægget og ældrechecken nedsættes, hvis pensionisten har andre skattepligtige indtægter som ATP, privat pension, arbejdsindkomst mv. Ældrechecken reguleres desuden, hvis den enkelte har formue over et vist niveau. ATP 2012.

mio. kr. Det er det beløb, nybagte folkepensionister skulle have sparet op for livsvarigt at få udbetalt en pension af samme størrelse som deres folkepension. Intervallet fra 1,2 til 2,5 mio. kr. afspejler, at folkepensionen er særlig høj for enlige og for pensionister uden andre indtægter.

Folkepensionen fylder altså rigtig meget i danske pensionisters økonomi – sammen med ATP leverer folkepensionen i dag to ud af tre pensionskroner.

»Selvom arbejdsmarkedspensionerne kommer til at fylde mere på længere sigt, vil folkepensionen – måske overraskende for de fleste – også fortsat spille den helt centrale rolle i det danske pensionssystem,« siger matematisk direktør Chresten Dingsøe, ATP.

»Omkring halvdelen af fremtidens pensionister vil få halvdelen – eller mere – af deres pension fra folkepensionen, og for langt de fleste andre vil folkepensi-

onen være en væsentlig del af indkomsten i alderdommen,« siger Chresten Dingsøe.

”Pas for helvede på ...”

Ifølge Jørn Henrik Petersen, professor ved Center for Velfærdsforskning på Syddansk Universitet, viser analysen, at der med folkepensionen sker en stor – og nødvendig – omfordeling samfundsgrupper imellem.

»Det kan simpelthen ikke lade sig gøre for en lavtlønnet person at lægge en tredjedel af lønnen i en pensionsopsparing. Det er let at få øje på, at det er en overordentlig gunstig forretning for de lavtlønnede, at de ikke selv skal spare op. Der ligger i systemet en betydelig omfordeling og hermed en hensyntagen til dem, der ind imellem er ude af arbejdsmarkedet, herunder kvinder,« siger Jørn Henrik Petersen.

Han mener, at der de senere år har været stigende tendens til at undervurdere ►

► den betydning, folkepensionen vil have i årene fremover.

»Lige siden vi fik den allerførste aldersforsørgelse i 1891, har det været diskuteret, om folkepensionen skulle basere sig på forsikring og opsparring, eller

om den skulle finansieres over skatterne. Med de seneste årtiers udbygning af arbejdsmarkedspensioner har der været en tendens til at undervurdere folkepensionens rolle i pensionssystemet. Som om den var et gammeldags appendiks, der har overlevet sig selv. Men så-

dan forholder det sig ikke. Man får næsten lyst til at sige pas for helvede på den folkepension – den er ikke og bliver ikke overflødig i vores samfund,« siger Jørn Henrik Petersen.

Forudsætningerne bag beregningerne

Generelle antagelser

Afkast før PAL-skat 4,5 pct., lønudvikling 3 pct., inflation 2 pct. og satsregulering 2,7 pct.

ATP's kapitalværdimodel

Modellen beregner den kapitaliserede værdi af et pensionstilsagn, givet pensionsalder og tidspunkt. Til beregninger af en kapitaliseret annuitet bruges 2011 dødeligheder fra Danmarks Statistik, fremskrevet med Finanstilsynets benchmark. Folkepensionssatserne er fremskrevet med satsreguleringsprocenten og tilbage-diskonteret med inflationen.

ATP's pensionsberegningsmodel

Modellen beregner pensionsopsparring for en person, som har en indbetalingsperiode på 45 år. Man starter indbetaling ved alder 25 i år 2012, og pensionsalderen antages at være 70 år, baseret på Danmarks Statistiks fremskrivning af levetiden.

Arbejdsmarkedspensionsbidragene for de tre indkomstniveauer – 200.000 kr., 350.000 kr. og 500.000 kr. (2012) – er hhv. 12, 15 og 17 pct. Der investeres med en årlig omkostningsprocent på 1,0 pct. med et maksimum på 10.000 kr. (2012). 25 pct. af det løbende bidrag anvendes på risikoydelser fx invalide- eller ægtefællepension.

De opsparingsbaserede erstatninger for folkepensionen investeres med en årlig omkostningsprocent på 0,25 pct. Der er ingen risikoydelser forbundet med denne opsparing.

Skatteaspektet

Modelberegningerne tager ikke højde for de skattemæssige aspekter. Hvis folkepensionen ikke finansieres via skatterne, kan det betyde lavere skat. I så fald skulle de pensioner, der i dag finansieres via skatterne – og den omfordeling, der ligger heri – naturligvis finansieres og håndteres på anden vis.