

Næsten alle folkepensionister modtager indkomstafhængige tillæg

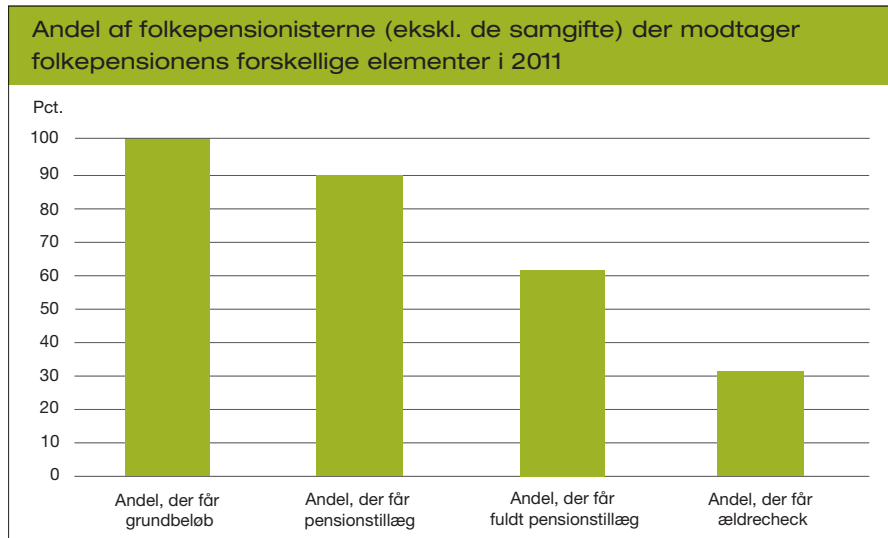
I modsætning til hvad mange tror, er det ikke kun en lille gruppe særligt fattige folkepensionister, der modtager ydelser, som er afhængige af pensionistens indkomst. Tværtimod. Ni ud af ti folkepensionister modtager et eller flere af folkepensionens indkomstafhængige tillæg.

Det viser en analyse, som ATP har gennemført. Analysen omfatter godt 767.000 folkepensionister.

Folkepensionen består af tre dele – grundbeløbet, pensionstillægget og ældrechecken. Mens grundbeløb i hovedsagen er for alle pensionister, så er pensionstillægget og ældrechecken afhængige af pensionistens øvrige indkomst. Det gælder, uanset om der er tale om erhvervsindtægt, privat pension, renteindtægt eller andet.

Logikken bag indtægtsreguleringen af folkepensionen bygger på det udgangspunkt, at folkepensionen især skal komme de dårligst stillede pensionister til gode.

Analysen viser, at 90 pct. af pensionisterne har så lave indkomster, at de modtager et større eller mindre pensionstillæg. Langt de fleste får end ikke aftrappet tillægget – seks ud af ti får



Kilde: ATP og Danmarks Statistik 2013.

fuldt pensionstillæg. Færre, men alligevel hele tre ud af ti, har så lave indtægter og så lille en formue, at de er berettiget til ældrecheck.

Fundament

Analysen viser, at pensionstillægget – sammen med folkepensionens grundbeløb – udgør en del af fundamentet i det samlede pensionssystem. Det siger Torben M. Andersen, økonomiprofessor ved Aarhus Universitet: »Jeg tror, der generelt er en vis forvirring om de forskellige pensionselementers relative betydning. En fornemmelse er, at grundbelø-

bet er for de mange, mens tillægget kun er for de fattigste. Men det er forkert. 90 pct. er en meget stor andel.«

Ifølge Torben M. Andersen vil pensionstillægget heller ikke på lang sigt udvikle sig fra at være en indtægt for de mange til at blive snævert målrettet dem, der har de laveste indtægter.

»Det siger sig selv, at andelen vil blive mindre, efterhånden som stadigt større midler fra arbejdsmarkedspensioner og private pensioner bliver udbetalt. Men man skal jo markant under halvdelen – ►

Folkepensionens indtægtsregulering i hovedtræk

- *Grundbeløbet* reguleres kun, hvis den enkelte har en erhvervsindtægt på mere end 295.900 kr. om året.
- *Pensionstillægget* indtægtsreguleres, hvis den enkelte har andre skattepligtige indtægter – erhvervsindtægt, pension eller andet – over et vist niveau. Niveaulet er 65.300 kr. om året for en-

lige og 131.000 kr. for pensionistpar.

- *Ældrechecken* indtægtsreguleres, hvis den enkelte har andre skattepligtige indtægter – over 18.800 kr. om året for enlige og 37.200 kr. for pensionistpar. For gifte og samlevende indgår partnerens indtægter i beregningen. Samtidig tages der hensyn til formue. Ældre-

checken gives ikke, hvis den enkelte har en likvid formue over 78.900 kr. Generelt gælder det, at de forskellige dele af folkepensionen ikke indtægtsreguleres samtidig. Eksempelvis falder ældrechecken bort, før indtægtsreguleringen af pensionstillægget begynder.

► måske 10, 15 eller 20 procent – for at man kan tale om en ydelse for de fattigste. Og det kommer ikke til at ske,« siger han.

Alle grupper

Analysen fra ATP viser også, at udbredelsen af de indtægtsafhængige tillæg er stor, uanset hvilket udsnit af pensioni-

ster man fokuserer på. Uanset om man deler op på køn, alder eller bopæl – så er billedet det samme: Tillæggene har stor betydning.

Ifølge Ole Beier Sørensen, analysechef i ATP, er et interessant aspekt ved analysen netop, at billedet i hovedsagen er det samme, uanset hvilke grupper, der ses på: »Selv når man fokuserer på de rigeste af de rigeste her i landet, så får syv ud af ti pensionister – altså det store flertal – et større eller mindre pensionstillæg« siger han og fortsætter: »Det understreger, hvor vigtig en brik i pensionssystemet, de indtægtsafhængige tillæg er. De er en integreret del af pensionssystemet, og de betyder noget for næsten alle. De udgør en fjerdedel af de samlede udbetalte pensioner, og de fylder faktisk mere end samtlige private pensionsudbetalinger til sammen«.

Andel pensionister, der modtager pensionstillæg

| | |
|--|---------|
| Alle | 90 pct. |
| Mænd | 88 pct. |
| Kvinder | 91 pct. |
| De yngste pensionister | 86 pct. |
| De ældste pensionister | 94 pct. |
| Pensionister i de fem rigeste kommuner | 69 pct. |
| Pensionister i de fem fattigste kommuner | 94 pct. |

Note: De 'yngste' pensionister er under 70 år, og de 'ældste' er over 80. De 'rigeste/fattigste kommuner' er de fem kommuner med de højeste henholdsvis de laveste gennemsnitlige pensionsindbetalinger – Hørsholm, Gentofte, Allerød, Rudersdal og Vallensbæk henholdsvis Læsø, Langeland, Ikast-Brande, Nordfyns og Morsø kommuner.

Kilde: ATP & Danmarks Statistik 2013.

Sådan er der regnet

Opgørelsen omfatter alle pensionister – bortset fra pensionister, der er gift eller samlevende med en ikke-pensionist – som modtog folkepension i 2011, og som var gået på pension året forinden. Undersøgelsen omfatter godt 767.000 pensionister. Forklaringen på, at gruppen, der er gift eller samlevende med en ikke-pensionist ikke indgår, er, at denne gruppes forhold generelt adskiller sig væsentligt fra øvrige pensionister.