



Folketingets Socialudvalg

Departementet
Holmens Kanal 22
1060 København K

Dato: 10. september 2007

Tlf. 3392 9300
Fax. 3393 2518
E-mail sm@sm.dk

EPI/ J.nr. 2007-4261

Under henvisning til Folketingets Socialudvalgs brev af 9. august 2007 følger hermed socialministerens endelige svar på spørgsmål nr. 187 (SOU Alm. del).

Spørgsmål nr. 187:

”Ministeren bedes redegøre for reglerne om ægtefællemodregning i førtidspension efter den gamle ordning og herunder særligt oplyse, hvornår/ved hvilket beløb, der modregnes for ægtefællens indkomst. Ministeren bedes belyse modregningen ved konkrete taleksempler. Ministeren bedes desuden uddybe den 236.000 kr.’s grænse, som ministeren nævnte under 1. behandlingen af B 16 (Forslag til folketingsbeslutning om at bevilget førtidspension gøres økonomisk uafhængig af ægtefælles eller samlevers indkomst) fra folketingsåret 2005-06.”

Svar:

Førtidspension efter reglerne fra før 1. januar 2003, består af et grundbeløb og et pensionstillæg. Hertil kommer invaliditets-, erhvervsudygtigheds-, førtidsbeløb og ekstra tillægsydelse, afhængig af pensionstypen samt særlige tillæg, fx helbredstillæg. De nævnte tal nedenfor er 2007 tal.

Det er alene grundbeløbet, pensionstillægget og de særlige tillæg (helbredstillæg og varmetillæg), der nedsættes på grund af indkomst. Grundbeløbet nedsættes alene på baggrund af pensionisten egen supplerende indkomst, mens pensionstillægget og de særlige tillæg nedsættes på baggrund af både pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers sammenlagte supplerende indkomst.

Førtidspensionens særlige tillæg, pensionstillægget og grundbeløbet aftrappes i forlængelse af hinanden, således at det undgås, at en ekstra indtægt kan føre til samtidig aftrapning af flere beløb. Systemet er derfor indrettet med en række fradragsbeløb, som (stort set) svarer til den indtægt, der fører til, at en mere målrettet del af førtidspensionen er bortreguleret. Det betyder fx, at indtægtsreguleringen af pensionstillægget først sætter ind, når de særlige

tillæg (fx helbredstillægget), der afhænger af den personlige tillægsprocent, er bortreguleret.

Grundbeløbet udgør 59.424 kr. om året. Pensionstillægget udgør 59.820 kr. om året til enlige og 27.936 kr. om året til gifte eller samlevende.

Indtægtsregulering af grundbeløbet

Grundbeløbet og pensionstillægget bliver sat ned ved større indtægter ved siden af pensionen. Det skyldes, at førtidspensionen er en forsørgelsesydelse til personer, som på grund af en nedsat erhvervsevne ikke kan forsørge sig selv. Grundbeløbets størrelse afhænger kun af egen indtægt.

En enlig eller samlevende, kan have supplerende indtægter på op til 252.400 kr. om året, uden at det medfører reduktion af grundbeløbet. For hver 100 kroner indtægten er højere end 252.400 kr., nedsættes grundbeløbet med 60 kroner. Grundbeløbet er bortreguleret, hvis indtægten overstiger 351.500 kr.

En gift førtidspensionist kan have indtægter op til 171.200 kr. om året, uden at det medfører reduktion af grundbeløbet. For hver 100 kroner indtægten er højere end 171.200 kr., nedsættes grundbeløbet med 60 kroner. Grundbeløbet er bortreguleret, hvis indtægten overstiger 270.300 kr.

Indtægtsregulering af pensionstillægget

Pensionstillæggets størrelse afhænger både af egen indkomst og af en eventuel ægtefælles eller samlevers indkomst.

En enlig kan have supplerende indtægter op til 55.700 kr. om året, uden at det medfører reduktion af pensionstillægget. For hver 100 kr. indtægten overstiger 55.700 kr., nedsættes pensionstillægget med 30 kroner. Pensionstillægget er bortreguleret, hvis indtægten overstiger 255.100 kr. årligt.

Hvis en førtidspensionist er gift eller samlevende med en pensionist, kan parret sammenlagt have supplerende indtægter op til 111.800 kroner om året udover pensionen, uden at det medfører reduktion af pensionstillægget. For hver 100 kroner indtægtsgrundlaget overstiger 111.800 kroner, nedsættes begge pensionisters pensionstillæg med 15 kroner. Pensionstillægget er bortreguleret ved indtægtsgrundlag, der overstiger 298.000 kr. årligt.

Hvis en førtidspensionist er gift eller samlevende med en ikke-pensionist, gælder der særlige regler. For en sådan førtidspensionist fradrages halvdelen af ægtefælles/samleverens indtægter op til 174.300 kr., der indgår i indtægtsgrundlaget.

Når indtægtsgrundlaget herefter er fastsat, er fradragsbeløbet 111.800 kr. om året. For hver 100 kr. den samlede supplerende indtægt herefter er højere end 111.800 kr., nedsættes pensionstillægget til pensionisten med 30 kr. Pensionstillægget er bortfaldet, hvis indtægten er større end 204.900 kr.

Personlige tillæg og helbredstillæg

Personlige tillæg, helbredstillæg mv. kan søges af pensionister til dækning af pensionistens egne udgifter til varme, briller, medicin, fodpleje mv. Dækningen kan udgøre op til 85 pct. af pensionistens egne udgifter. For helbredstillæg er der fastsat en formuegrænse. Hvis den likvide formue overstiger 58.200 kr., udbetales der ikke helbredstillæg. Udbetalingen sker efter størrelsen af pensionistens personlige tillægsprocent.

Personlig tillægsprocent

Den personlige tillægsprocent opgøres på baggrund af samme indtægtsgrundlag, som anvendes ved beregning af pensionstillægget. Hvis pensionistens indtægtsgrundlag er mindre end fradragsbeløbet, er den personlige tillægsprocent 100.

For enlige er fradragsbeløbet 16.100 kr. For hver 396 kr. indtægtsgrundlaget overstiger fradragsbeløbet, nedsættes den personlige tillægsprocent med 1. Den personlige tillægsprocent er 0, når indtægtsgrundlaget overstiger 55.700 kr.

For gifte og samlevende er fradragsbeløbet 31.800 kr. For hver 800 kr. indtægtsgrundlaget overstiger fradragsbeløbet, nedsættes den personlige tillægsprocent med 1. Den personlige tillægsprocent er 0, når indtægtsgrundlaget overstiger 111.800 kr.

	Sats		Regulering	
	Enlig	Saml/gift	Enlig	Saml/gift
<i>Personlig tillægsprocent</i>				
Fradragsbeløb			16.100	31.800
Bortfaldsgrænse			55.700	111.800
<i>Pensionstillæg</i>	59.820	27.936		
Fradragsbeløb			55.700	111.800 Hvis partner ikke er pensionist, indgår ½ af partnerens arbejdsindkomst op til 174.300 dog ikke i indtægtsgrundlaget
Bortfaldsgrænse			255.100	298.000 Hvis partner ikke er pensionist, bortfalder tillægget ved indtægtsgrundlag større end 204.900
<i>Grundbeløb</i>	59.424			
Fradragsbeløb			252.400	Samlevende 252.400 Gift 171.200
Bortfaldsgrænse			351.500	Samlevende 351.501 Gift 270.300

*Eksempler**Tabel 1: Effekt af ægtefælles indkomst for førtidspension*

		Eksempel 1	Eksempel 2	Eksempel 3
Person 1	Førtidspension	Mellemste	Mellemste	Mellemste
	Supplerende indtægt	0	0	0
Person 2	Førtidspension	mellemste	nej	nej
	Indtægt	150.000	240.000	360.000
Effekt	Pension for person 1, efter ATP-bidrag og ægtefællereduktion	111.651	99.081	87.345
Før skat	Reduktion som følge af ægtefælles indtægt	3.630	16.200	27.936
Samlet husstandsindkomst efter skat		275.486	239.671	299.977

Tabel 1 angiver den effekt en ægtefælles indtægt har på det beløb, der modtages for en person på mellemste førtidspension (før skat).

I eksempel 1 er person 1 gift med person 2, der ligeledes modtager mellemste førtidspension og derudover har en supplerende indtægt på 150.000 kr. I dette tilfælde vil person 1 modtage 111.651 kr. i førtidspension. Ægtefællens indkomst medfører, at person 1's førtidspension reduceres med 3.630 kr.

I eksempel 2 er person 1 gift med person 2, der har en indtægt på 240.000 kr. I dette tilfælde vil person 1 modtage 99.081 kr. i førtidspension. Ægtefællens indkomst medfører, at person 1's førtidspension reduceres med 16.200 kr.

I eksempel 3 er person 1 gift med person 2, der har en indtægt på 360.000 kr. I dette tilfælde vil person 1 modtage 87.345 kr. i førtidspension. Ægtefællens indkomst medfører i dette tilfælde, at person 1's førtidspension reduceres med 27.936 kr.

Under 1. behandlingen af B 16 gjorde jeg opmærksom på, at der ved beregningen af førtidspensionen er betydelige fradragsbeløb. Jeg kom med det eksempel, at hvis man fx så på en førtidspensionist uden supplerende indkomster, som var gift med en erhvervsaktiv, skulle der ses bort fra ægtefællens indtægter op til 236.000 kr. Det ville kun være indtægter over denne grænse, som ville påvirke førtidspensionen.

Eksemplet vedrørte en førtidspensionist omfattet af den nye ordning.

Beløbet på ca. 236.000 kr. fremkom på den måde, at for en pensionist, gift eller samlevende med en ikke-pensionist, sås der bort fra ægtefællens eller samleverens indtægt op til 144.552 kr. årligt. Herudover kunne parret til sammen have supplerende indtægter op til 91.800 kr. om året, uden at det medførte reduktion af pensionen. Da det var forudsat, at førtidspensionisten ikke havde supplerende indtægter, kunne ægtefællen eller samleveren årligt have indtægter på 144.552 kr. + 91.800 kr. = 236.252 kr. årligt, uden at det

medførte reduktion af pensionen. Tallene bliver reguleret, og de nævnte tal, var de gældende tal for 2005.

For førtidspensionister omfattet af den nye ordning, ses der i 2007 bort fra ægtefællens eller samleverens indtægt op til 150.984 kr., og parret kan tilsammen have supplerende indtægter op til 95.800 kr., uden at det medfører reduktion af pensionen. Det vil sige, at hvis pensionisten ikke har supplerende indtægter, skal der i 2007 ses bort fra en erhvervsaktiv ægtefælles eller samlevers indtægter på op til 246.784 kr. årligt.

Eva Kjer Hansen

/ Bent Nielsen