



Til medlemmerne af Folketingets Beskæftigelsesudvalg

17. marts 2017 · cb

Om L 147

Beskæftigelsesministeren har den 28. februar fremsat L 147 om ændring af lov om social pension m.v. Lovforslaget har forudgående været i høring bl.a. hos Ældre Sagen.

Ældre Sagen har med tilfredshed noteret, at fristen for at søge folkepension ”med tilbagevirkende kraft” er forlænget med 1 måned, som foreslået af Ældre Sagen. Vi må imidlertid også konstatere, at lovforslaget ikke adresserer et andet problem, der rammer en del nye pensionister, og som kan have stor økonomisk betydning for den enkelte pensionist. Problemet vedrører periodisering af indkomsten i det år, en erhvervsaktiv overgår til folkepension.

Efter de regler, der gjaldt før overgangen til ”kalenderårsmodellen” fra 1. januar 2015, blev folkepensionen, i det år man overgik til folkepension, beregnet ud fra den forventede indkomst. Indkomst, der vedrørte perioden før overgangen til folkepension, fx feriepenge, blev ikke modregnet i folkepensionen, selv om udbetalingen først skete efter overgangen til folkepension.

Ved overgangen til ”kalenderårsmodellen”, som Ældre Sagen i øvrigt finder er en væsentlig forenkling, er der sket en ændring af ovennævnte praksis, uden at det fremgik af de oplysninger, der blev fremlagt i forbindelse med behandlingen af lovændringen.

Efter overgangen til ”kalenderårsmodellen” beregnes folkepensionen på grundlag af oplysninger i det såkaldte e-indkomstregister, hvortil arbejdsgivere, A-kasser og pensionskasse m.fl. indberetter hver måned. Hvis en lønmodtager, der når pensionsalderen og fratræder sin stilling og søger folkepension fra den følgende måned, får udbetalt feriepenge den måned, ansættelsesforholdet ophører, sker der ikke modregning i den folkepension, der udbetales fra den følgende måned. Hvis arbejdsgiveren derimod udbetaler feriepengene for sent, dvs. efter overgangen til folkepension, kan der ske modregning i folkepensionen. Om der sker modregning, og hvor stort et beløb, der fratrækkes i folkepensionen, afhænger ikke alene af det udbetalte beløbs størrelse, men også af hvilken kalendermåned udbetalingen sker.

Hvis en A-kasse indberetter tilbagebetalt efterlønsbidrag i den måned, den kommende folkepensionist når pensionsalderen, sker der heller ikke modregning i folkepensionen, fordi folkepension først udbetales fra måneden efter, man har nået pensionsalderen. Når A-kassen er for langsom med udbetalingen, så den først sker efter udbetalingen af folkepension er startet, bliver den imidlertid modregnet i fx folkepensionens pensionstillæg. Det kan medføre en nedsættelse af pensionstillægget med 30% af det for sent udbetalte beløb.

Modregningen i folkepensionen sker udelukkende på grundlag af de oplysninger, der er registreret i SKAT's e-indkomstregister. I modsætning til årsopgørelsen, der i øvrigt er udgangspunktet for pensionsberegningen efter "kalenderårsmodellen", bliver indberetningen til e-indkomstregistret imidlertid ikke "godkendt" af skattemynderen.

Beskæftigelsesministeriet begrundet i bemærkningerne til L 147 afvisningen af at tage hensyn til den periode, en indtægt vedrører frem for, hvornår den er blevet beskattet, med, at det vil være *administrativt besværligt* for Udbetaling Danmark, og at den nuværende praksis er *mere forståelig og gennemskuelig for pensionisten*.

Ældre Sagen må konstatere, at et stort antal personer, der er overgået til folkepension efter 1. januar 2015, finder det alt andet end forståeligt, at de mister beløb på 10.000–30.000 kr. i folkepension, fordi andre har indberettet for sent til SKAT. Og Ældre Sagen er forundret over, at ændringen af lov om social pension ikke benyttes til at løse problemet i lyset af den tidligere beskæftigelsesministers tilsagn om at se på problemet, jf. vedhæftede brev fra august 2016.

Såfremt beskæftigelsesministeren finder, at det giver for stort administrativt besvær at se på den periode, indtægten vedrører, når en person overgår til pension, skal Ældre Sagen opfordre til, at beskæftigelsesministeren alternativt ændrer dagpengeloven og ferieloven, så det utvetydigt fremgår, at efterlønsbidrag hhv. feriepenge *skal* udbetales og beskattes senest i den måned, man når pensionsalderen hhv. fratræder, således at A-kassen eller arbejdsgiveren kan pålægges erstatningsansvar, hvis for sen indberetning til SKAT medfører modregning i pensionen. Det vil efter Ældre Sagen opfattelse være en noget bureaukratisk løsning, men det skal for en god ordens skyld bemærkes, at det allerede fremgår af kildeskattebekendtgørelsen, at feriegodtgørelse mv. ved fratrædelse beskattes i fratrædelsesåret, og *indeholdelsen skal foretages i fratrædelsesmåneden* - hvilket Ældre Sagen dog kan konstatere ikke efterleves i praksis.

Ældre Sagen opfordrer Beskæftigelsesudvalget til at arbejde for en ændring af lovforslaget, således at en af de ovenfor skitserede løsninger gennemføres, således at ingen mister beløb ved overgangen til folkepension som følge af forhold, der ligger helt uden for deres indflydelse.

Afslutningsvis skal det bemærkes, at det formodentlig ikke – som det ellers er anført i Ældre Sagens høringssvar - er noget problem, at efterløn udbetales bagud, fordi Vestre Landsret har afgjort, at efterløn skal anses for indkomst ved personlig arbejde, og det betyder, at der er et bundfradrag på 5.000 kr. pr. måned, før der sker modregning i pensionstillægget.

Venlig hilsen



Bjarne Hastrup
Administrerende direktør

Linda Ankerstjerne

Fra: Claus Blendstrup
Sendt: 17. marts 2017 10:58
Til: Linda Ankerstjerne
Cc: Jens Hoejgaard; Charlotte Færch Lotz
Emne: Brev til beskæftigelsesudvalget vedrørende L 147
Vedhæftede filer: 170317 Beskæftigelsesudvalget.docx; Svar fra Beskæftigelsesministeren.pdf

Vedhæftet brev til Beskæftigelsesudvalgets medlemmer til Bjarnes underskrift + brev fra den tidligere beskæftigelsesminister, hvori han "lover" af gøre noget.

Der er forvente 1. behandling af lovforslaget 21/3, og vi vil gerne have det over inden.

Venlig hilsen

Claus Blendstrup
Seniorrådgiver
Samfundsanalyse
Direkte: 33 96 86 85
cb@aeldresagen.dk

Ældre  Sagen

Nørregade 49 · 1165 København K · Tlf. 33 96 86 86





Administrerende direktør Bjarne Hastrup
Ældre Sagen
aeldresagen@aeldresagen.dk

Beskæftigelsesministeren
Ved Stranden 8
1061 København K

T +45 72 20 50 01
E bm@bm.dk
www.bm.dk

CVR 10172748

Om periodisering af feriepenge og efterlønsbidrag

Kære Bjarne Hastrup

J.nr. 16/09966

Tak for dit brev af 14. juni 2016 om periodisering af feriepenge og efterlønsbidrag i forbindelse med opgørelsen af indkomstgrundlaget for social pension.

Jeg er glad for, at Ældre Sagen aktivt bakker op om kalenderårsmodellen for beregning af social pension. Jeg mener da også, at den repræsenterer en række væsentlige forbedringer i forhold til de tidligere gældende regler.

Som du også er inde på, så er det naturligt, at der ved sådanne større omlægninger kan være behov for efterfølgende justeringer.

Netop forholdene omkring overgang til pension kan være en særlig udfordring, da periodisering af indtægten her kan få stor betydning for den enkeltes pension. De vilkårligheder, som du omtaler, hvor nogle pensionister får pensionen reduceret ved udbetaling af de nævnte ydelser, mens andre ikke gør, vil jeg se nærmere på.

Jeg har derfor bedt Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering om at undersøge problemstillingen nærmere, samt opstille modeller for justering af de gældende regler, der vil kunne adressere dette problem.

Jeg vil sørge for, at Ældre Sagen bliver holdt orienteret om arbejdet.

Venlig hilsen

Jørn Neergaard Larsen