

Uden folkepension skulle op mod 40 pct. af lønnen sættes af til pensionsopsparing

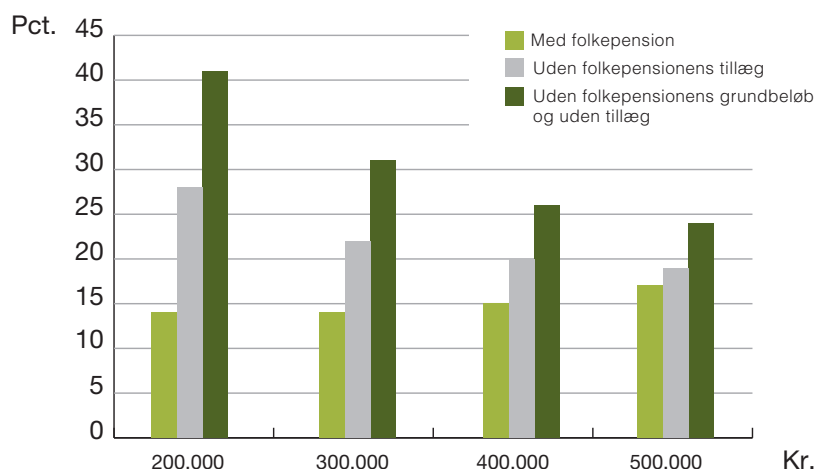
Hvis folkepensionen forsvandt, ville danske lønmodtagere skulle lægge meget betydelige beløb til side for at kompensere for den manglende indtægt.

Det viser en analyse fra ATP, hvor det er undersøgt, hvor meget det ville koste den enkelte, hvis det blev besluttet at afskaffe folkepensionen. Situationen er hypotetisk, men en række undersøgelser har gennem tiden vist, at en stor del af befolkningen – især de unge – tror, at fremtiden bliver uden folkepension. Skulle de få ret, ville der være tale om meget store konsekvenser for mange danskere.

I stedet for de 13,5 pct., som mange i dag indbetaler til deres arbejdsmarkedspension, ville bidrag på både 25, 30 og 40 pct. af lønnen være nødvendigt, hvis lønmodtagere selv skulle spare op til det, der i dag finansieres af skatten, viser ATP's beregninger.

Udgangspunktet for analysen er fire forskellige indkomstgrupper, nemlig lønmodtagere, som tjener henholdsvis 200, 300, 400 og 500.000 kr. om året. Spørgsmålet er, hvor meget mere de ville skulle betale gennem et fuldt arbejdsliv – 48 år – for at opnå den indtægt, man i dag har fra folkepensionen og private pensionsordninger.

Så meget skal der spares op ekstra for at erstatte folkepensionen



Note: Pensionsbidragene er beregnet ud fra den forventede pensionsindtægt for en enlig i et standardscenarie med afsæt i de i 2015 gældende skatteregler og regler om pension samt alle vedtagne fremtidige ændringer. Fri opsparing og individuel privat pensionsopsparing, boligformue etc. er udeladt. Der er ikke taget hensyn til de eventuelle skattemæssige konsekvenser, der vil være knyttet til en afskaffelse af folkepensionen. Ældrecheck og andre sociale ydelser indgår ikke i beregningerne. Kilde: ATP 2015.

Pensionsbidrag på op til 41 pct. af lønnen ville være nødvendig, hvis lønmodtagere – ved fravær af folkepension og indkomstafhængige tillæg til folkepensionen – selv skulle spare op.

Analysen viser, at en person med lav indkomst på 200.000 kr. ville skulle lægge 41 pct. af sin løn til side for at kompensere for den manglende folkepension. I forvejen forudsættes det, at vedkommende sparer 13,5 pct. op – svarende til

2.250 kr. om måneden. Med 41 pct. ville den nødvendige samlede indbetaling blive på 6.800 kr. til pension ud af en løn på 16.600 kr. om måneden før skat. En supplerende beregning går på, hvad det ville betyde, hvis man bibeholdt fol-

kepensionens grundbeløb, men fjernede det indtægtsafhængige pensionstillæg. Alene det ville betyde, at en lønmodtager med lav indkomst og med 200.000 kr. i årsindtægt ville skulle fordoble sin indbetaling fra i dag 13,5 pct. til 28 pct. for at få samme dækning i alderdommen, som vekommende har ud sigt til i dag.

For højtlønnede ville kravet om ekstra indbetaling være mindre. Både fordi de har en højere løn at spare op af, og fordi folkepension under alle omstændigheder udgør en mindre andel af deres indtægt som pensionister.

Endnu større behov hvis jobbet ryger

Udgangspunktet for ovenstående beregninger er, som nævnt, et ubrudt arbejdsliv – og dermed pensionsindbetaling – gennem 48 år. Der er tale om noget, der minder om det maksimale mulige antal indbetalingsår, startende som 25-årig. Kommer man lidt senere i gang, eller har man perioder med ledighed, bliver der tale om færre år, og dermed behov for flere penge i de år, hvor man sparer op.

Folkepensionens værdi

	Satser i 2015 i kr.	Nutidsværdi for en ny-bagt folkepensionist i kr.
Grundbeløb	71.964	1.238.000
Pensionstillæg (Enlig)	75.132	1.292.000
Ældrecheck	16.400	282.000
I alt	163.496	2.812.000

Note: I beregningen satsreguleres folkepensionen med 2,7 pct. årligt, mens tilbagediskonteringen er afkastrenten efter PAL fra de fælles samfundsforudsætninger. Var tilbagediskonteringen foretaget med renten fra det nuværende lavere niveau ville den beregnede nutidsværdi af folkepensionen være større.

Samlede udbetalinger af folkepension i 2014

Samlede udbetalinger	Mia. kr.
Folkepensionens grundbeløb	71
Folkepensionens tillæg	41
I alt	112

Hvis for eksempel personen med lav indkomst kun sparer op i 38 år, vil vedkommende skulle lægge 53 pct. af lønnen til side for at kunne erstatte den manglen-

de folkepension og tillæggene.

At opsparingsbehovet ville være af denne størrelsesorden ved afskaffelse af folkepension kommer ikke bag på LO's formand, Lizette Risgaard: "Hvis den enkelte – krone for krone – selv skal betale sin folkepension via opsparing, vil det få katastrofale økonomiske konsekvenser for store grupper af den danske befolkning. Også selvom den private opsparing er vokset de senere år. Især folk med lave indkomster ville blive ramt urimeligt hårdt, hvis man droppede folkepensionen og pensionstillæggene, der

Sådan er der regnet

Beregningerne tager udgangspunkt i fire typepersoner med forskellige indtægter og indbetalingsprocenter. Forløbet for hver typeperson er beregnet i ATP's Dækningsgradsmodel.

Der er anvendt følgende samfundsforudsætninger: Inflation: 2 pct., lønudvikling: 3 pct., satsreguleringsprocent: 2,7 pct., afkast på aktier: 7 pct. og afkast på obligationer: 4 pct.

Det er forudsat, at modelpersonerne har samme lønniveau gennem hele den erhvervsaktive karriere, fra de er 25 til 73 år. Typepersonerne betaler bidrag til ATP og er tilknyttet en arbejdsmarkedsordning med følgende bidragsniveauer:

Kr.	200.000	300.000	400.000	500.000
Bidragspct.	13,5	13,5	15	17

De indkommende pensionsbidrag, fratrukket bidrag til risikoydelser, akkumuleres på en konto, som løbende tillægges afkast. Kontoen belastes med pensionsafkastskat og omkostninger til administration og porteføljevaltning. Der er antaget en aktivfordeling, hvor 75 pct. af formuen er investeret i obligationer, mens 25 pct. er investeret i aktier.

Beregningerne er baseret på de gældende regler om skat, pension og sociale ydelser inkl. alle vedtagne, men endnu ikke implementerede ændringer. Diverse beløb og beløbsgrænser er fremskrevet efter gældende regler. Personerne antages at være enlige på udbetalingstidspunktet. Sociale ydelser inkl. ældrecheck indgår ikke i beregningerne.

jo netop er målrettet de lavestlønne-
de grupper.”

Kan sænke skatten

Hvis politikerne valgte at afskaffe folkepensionens tillæg i dag, ville det her og nu give ekstra luft i statsbudgettet på ca. 40 mia. kr. Hvis pengene eksem-

pelvis blev brugt til skattelettelser, ville man kunne lette bundskatten med ca. 3-4 pct. point. Det ville imidlertid virke forskelligt alt efter indkomst. For at opveje fraværet af pensionstillægget for de laveste indkomster ville der f.eks. være behov for skattelettelser på op til 14 pct. point, hvilket ville koste væsentligt mere

end 40 mia. kr.

”Konsekvenserne af den hypotetiske afskaffelse af folkepensionen og tillægene, som vi har analyseret, illustrerer, hvor stor betydning folkepensionen har for størstedelen af befolkningen,” siger analytiker i ATP Kristian K. Grøsvik.