

Faktaark

11. Principper for nedsættelse af ydelsen

Regeringen foreslår, at ydelsesniveauet for tidlig pension er på 13.550 kr. pr. måned før skat, svarende til 162.600 kr. årligt (2020-niveau). Ydelsens størrelse bestemmes af arbejdsindkomst, pensionsformue og opholdstid i landet.

Regeringen foreslår endvidere, at det er muligt at have supplerende arbejdsindtægt på op til 24.000 kr. årligt (før skat), uden at det nedsætter ydelsen. Det vil også være muligt at supplere med udbetalinger fra private pensionsordninger, uden at der sker nedsættelse af ydelsen. Personer med store pensionsformuer, svarende til 2 mio. kr. eller mere, vil få en nedsat ydelse (uanset om der sker udbetaling fra pensionsordningerne eller ej).

Nedsættelsesprincipperne er opsummeret i *tabel 1*.

Tabel 1
Principper for nedsættelse af tidlig pension

Nedsættelsesregler

Pensionsudbetalinger	Udbetalinger fra pensionsordninger medfører ikke nedsættelse af tidlig pensionsydelsen. Aktie- og kapitalindkomst medfører ikke nedsættelse af ydelsen. Dette følger de samme regler, som kendes fra efterlønnen.
Arbejdsindkomst	Der indføres et bundfradrag for arbejdsindkomst på 24.000 kr. årligt (før skat). Indkomst herover nedsætter den årlige ydelse med 64 pct. af arbejdsindkomsten. Lignende principper kendes fra folkepensionsystemet.
Pensionsformue	Der indføres et bundfradrag for pensionsformue, svarende til, at pensionsformuer under 2,0 mio. kr. ikke modregnes. Ydelsen nedsættes svarende til 4 pct. af formueværdien over bundfradraget, dvs. samme modregningsprocent som i efterlønnen. Et bundfradrag for den beregnede pensionsværdi på 100.000 kr. svarer til et bundfradrag på 2 mio. kr. for en formue med depotværdi.

Eksempel 1**Illustrativt eksempel på nedsættelse af tidlig pension efter principperne for nedsættelse**

Person A har på opgørelsestidspunktet en kapitalpension med en depotværdi på 740.000 kr. og en livrente med en udbetalingsværdi på 53.000 pr. år. På baggrund af person A's pensioner foretages følgende beregning:

5 pct. af 740.000 kr.	= 37.000 kr.
80 pct. af 53.000 kr.	= 42.400 kr.

Beregnet pensionsværdi	= 79.400 kr.
------------------------	--------------

Bundfradrag	= 100.000 kr.
-------------	---------------

Nedsættelsesgrundlag	= 0 kr.
----------------------	---------

Nedsættelse: 80 pct. af 0 kr.	= 0 kr.
-------------------------------	---------

Person A vil ikke opleve at blive nedsat i tidlig pension på baggrund af pensionsformue.

Person A arbejder ved siden af sin modtagelse af tidlig pension, og tjener årligt 30.000 kr. før skat. På baggrund af person A's arbejdsindtægt foretages følgende beregning:

Årlig arbejdsindkomst før skat	= 30.000 kr.
--------------------------------	--------------

Årligt bundfradrag	= 24.000 kr.
--------------------	--------------

Nedsættelsesgrundlag	= 6.000 kr.
----------------------	-------------

Nedsættelse: 64 pct. af 6.000 kr.	= 3.840 kr.
-----------------------------------	-------------

Person A nedsættes i tidlig pension med 3.840 kr. årligt. Med et årligt ydelsesniveau på 162.600 kr. (svarende til 13.550 kr. pr. måned), vil Person A efter nedsættelse modtage en årlig ydelse på 158.760 kr., svarende til 13.230 kr. i gennemsnit pr. måned.

Eksempel 2**Illustrativt eksempel på nedsættelse af tidlig pension efter principperne for nedsættelse**

Person B har på opførelsestidspunktet en kapitalpension med en depotværdi på 1.250.000 kr. og en ratepension med en depotværdi på 880.000 kr. På baggrund af person B's pensioner foretages følgende beregning:

5 pct. af 1.250.000 kr.	= 62.500 kr.
5 pct. af 880.000 kr.	= 44.000 kr.
Beregnet pensionsværdi	= 106.500 kr.
Bundfradrag	= 100.000 kr.
Nedsættelsesgrundlag	= 6.500 kr.
Nedsættelse: 80 pct. af 6.500 kr.	= 5.200 kr.

Med en årlig tidlig pensionsydelse på 162.600 kr. (svarende til 13.550 kr. pr. måned), vil person B efter nedsættelse på baggrund af pensionsformue modtage 157.400 kr. i tidlig pension årligt, svarende til 13.117 kr. pr. måned.

Person B arbejder ved siden af sin modtagelse af tidlig pension, og tjener årligt 20.000 kr. før skat. På baggrund af person B's arbejdsindtægt foretages følgende beregning:

Årlig arbejdsindkomst før skat	= 20.000 kr.
Årligt bundfradrag	= 24.000 kr.
Nedsættelsesgrundlag	= 0 kr.
Nedsættelse: 64 pct. af 0 kr.	= 0 kr.

Person B vil ikke opleve at blive nedsat i tidlig pension på baggrund af arbejdsindkomst.