

Styrket formuemålbetragning af den supplerende pensionsydelse (ældrecheck) samt ændret udbetalingstidspunkt

Kommissionen anbefaler, at målbetragningen af ældrechecken skærpes ved at indføre en ny formuegrænse for nettoformue på 2 mio. kr. i tillæg til den nuværende grænse for likvid formue på 93.000 kr. for at modtage ældrechecken. Samtidig anbefales det at flytte udbetalingstidspunktet af ældrechecken fra januar til april med henblik på at basere vurderingen på de nyeste formueoplysninger fra årsopgørelsen.

For pensionister med en likvid formue under den nuværende grænse, men med en samlet nettoformue på 2 mio. kr. eller derover, anbefales det at ældrechecken bliver tilbudt som et lån.

Den supplerende pensionsydelse (ældrechecken)

Pensionister kan ud over folkepensionens grundbeløb og tillæg modtage den supplerende pensionsydelse (ældrechecken). Den udbetales én gang årligt, er skattepligtig og niveauet for ydelsen afhænger af pensionistens personlige tillægsprocent, så den maksimalt udgør 18.600 kr. om året (2022-niveau). Ydelsen er ikke knyttet til konkrete udgifter. Udbetalingen er forudsat af likvid formue skal være under 93.000 kr. (2022-niveau). I likvid formue indgår bl.a. kontantbeholdning, bankindeståender og let omsættelige aktiver som fx aktier og obligationer.

Udbetalingen sker i januar på baggrund af formueoplysninger fra den senest tilgængelige årsopgørelse fra skattemyndighederne. Da oplysningerne fra året før endnu ikke er tilgængelige i januar, baseres udbetalingen på 13 måneder gamle formueoplysninger. Udbetaling Danmark vurderer, at op mod 12.000 pensionister får efterbetalt ældrechecken, fordi de indberetter opdaterede formueoplysninger om den aktuelle formue.

Det er Kommissionens holdning, at ældrechecken skal være målrettet pensionister med begrænsede midler, og derfor bør ældrechecken skærpes yderligere mod de pensionister, som har mest behov for et økonomisk løft. Efter de gældende regler kan pensionister med forholdsvis store nettoformuer i form af eksempelvis bolig, sommerhus, bil eller båd modtage ældrechecken. Oplysninger om nettoformue anvendes allerede i ydelsessystemet, bl.a. i beregningen af boligydelse.

Med et nyt formuekrav på maksimalt 2 mio. kr. i nettoformue skønnes det, at 10.500 pensionister ud af i alt 290.000 modtagere ikke længere vil være berettiget til ældrechecken. De vil i stedet vil få mulighed for at benytte den nye låneordning.

Det skærpede formuekrav skønnes at give et provenu på 80 mio. kr., mens det ændrede udbetalingstidspunkt medfører øgede ydelsesudgifter i størrelsesordenen 10 mio. kr.