

## Virkning af ekstraordinær forhøjelse af pensionen med 5 pct. point i 2024

Tabel 1 viser udviklingen i pensionen før skat for en enlig folkepensionist uden anden indkomst i årene 2021-24, hvor folkepensionen i 2024 er reguleret med de forventede 3,6 pct. i henhold til gældende regler plus en ekstraordinær regulering på 5 pct. point, så reguleringen i 2024 er på 8,6 pct. Bemærk, at når reguleringen forhøjes fra 3,6 til 8,6 pct., er stigningen på  $1,086/1,036=4,8$  pct.

	2021	2022	2023	2024	2024+5 %	Stigning ved ekstraordinær regulering på 5%	
						Kr.	%
Grundbeløb	78 216	78 564	80 328	83 220	87 240	4 020	4.8%
Pensionstillæg	88 020	89 664	92 940	96 288	100 932	4 644	4.8%
Ældrecheck	18 400	18 600	19 200	19 900	20 900	1 000	5.0%
Mediecheck	732	988	1 014	1 048	1 048	0	0.0%
Skattefri check	0	2 500	7 500	0	0	0	
I alt pension før skat	185 368	190 316	200 982	200 456	210 120	9 664	4.8%

Før skat er stigningen i pensionen på 4,8 pct., men efter skat og modregning i boligydelse bliver stigningen mindre. Skatten stiger mere end pensionen, fordi personfradraget ikke ændres. Derfor er skatten lidt højere af stigningen i pensionen ved den ekstra regulering end den gennemsnitlige pension efter skat. Da folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg indgår i den indkomst, der anvendes ved beregning af boligydelse, medfører en højere folkepension desuden et fald i boligydelsen. (Satserne for boligydelse antages ikke ændret, da boligstøtte ikke anses for en "forsørgelsesydelse"). Efter skat og ændret boligydelse bliver virkningen af den ekstra regulering på 5 pct. en stigning i indkomsten på 2,7 pct. i forhold til den forventede regulering efter gældende regler, jf. tabel 2.

	2021	2022	2023	2024	2024+5%	Stigning ved ekstraordinær regulering på 5%	
						Kr.	%
I alt før skat	185 368	190 316	200 982	200 456	210 120	9 664	4.8%
Indkomstskat	-51 440	-52 421	-54 054	-56 055	-59 723	-3 667	6.5%
Efter indkomstskat	133 928	137 895	146 928	144 401	150 397	5 997	4.2%
Boligstøtte	36 828	37 980	39 228	40 116	39 168	-948	-2.4%
Efter skat og boligstøtte	170 756	175 875	186 156	184 517	189 565	5 049	2.7%

Virkningen for en række andre familietyper er beregnet på tilsvarende vis, jf. tabel 3. Det bemærkes, at stigningen i pension fra 2023 til 2024 for folkepensionister, der modtager ældrecheck, vil være meget lille efter gældende regler, fordi der i 2023 er udbetalt skattefri checks på i alt 7.500 kr. til modtagere af ældrecheck.

Tabel 3. Årlig pension mv. i kroner for forskellige grupper af pensionister og stigning i pension ved ekstraordinær regulering på 5 pct. point i 2024

	Social pension med gældende regulering på 3,6%	Stigning før skat ved regulering på 8,6%	Stigning efter skat	Stigning efter skat og modregning i boligstøtte	Stigning før skat i %	Stigning efter skat og modregning i %
<b>Enlig folkepensionist</b>						
Uden anden indkomst og formue	200 456	9 664	5 997	5 049	4.8%	2.7%
Uden anden indkomst, men med formue	180 556	8 664	5 376	4 428	4.8%	2.6%
Med ATP uden formue	200 456	9 664	5 997	5 037	4.8%	2.6%
Med ATP og formue	180 556	8 664	5 376	4 416	4.8%	2.4%
Med stor pension (500.000 kr.)	83 220	4 020	2 494	2 494	4.8%	0.7%
<b>Folkepensionistpar</b>						
Med ATP (begge samme ATP) uden formue	306 880	14 792	9 179	6 299	4.8%	2.2%
Med ATP (begge samme ATP) og formue	267 080	12 792	7 938	5 058	4.8%	1.9%
Med stor pension (600.000 kr.)	166 440	8 040	4 989	4 989	4.8%	1.0%
<b>Enlig førtidspensionist uden anden indkomst</b>	243 540	11 844	7 355	5 231	4.9%	2.7%

Beregningerne er foretaget på Økonomiministeriets familietypermodel version 2023\_06\_16 med udgangspunkt i Økonomiministeriets familietyper, jf. *boks 1*.

### Boks 1. Beregninger på Familietypermodellen

Familietypermodellen er et – stort – regneark, der indeholder beregningsregler for skat og sociale ydelser. Der er også økonomiske forudsætninger om løn- og prisudvikling. "Familietyperne" i modellen er foruddefinerede af Økonomiministeriet/Finansministeriet (alt efter hvem der pt. har ressortområdet). Det er bl.a. defineret, hvad personer har i indkomst, hvad de betaler i husleje, om de betaler til daginstitution mm. Familietyperne er "regneeksempler". De er ikke udtryk for nogen form for repræsentativitet.

Beregningen af virkningen af en ekstraordinær forhøjelse af reguleringen af pensionen med 5 pct. point i 2024 sker ved, at reguleringssatsen for grundbeløb, pensionstillæg, ældrecheck og førtidspension forhøjes med 5 (fra 3,6 til 8,6 for folkepensionister og fra 3,3 til 8,3 for førtidspensionister). Andre sats, der også reguleres med lønudviklingen, fx skattesatser og indtægtsgrænser for pension, er ikke reguleret.

Tilsvarende er sats, der stadig satsreguleres ikke reguleret ekstra (fx mediecheck). I beregningerne er Økonomiministeriets familietyper anvendt som udgangspunkt, men de er i flere tilfælde tilpasset, fx er der i beregningerne anvendt "gennemsnitlig kommuneskat for medlem af folkekirken", hvor Familietypermodellen nogle gange antager, at kun den ene ægtefælle er medlem af folkekirken. For en enlig uden ATP eller anden indkomst udover folkepensionen er anvendt familietype 160. For enlig med ATP er udgangspunktet familietype 161. Der er suppleret med eksempler, hvor den likvide formue er hævet til over grænsen for ældrecheck, og hvor pensionsindkomsten er højere. For folkepensionistpar er udgangspunktet familietype 152 (men med samme indkomst og skat for begge ægtefæller). For førtidspensionisten er anvendt familietype 163. Alle beregninger er foretaget for lejere, fordi modellens forudsætninger om ejerboliger og deres belåning er ugennemskuelige og spiller ind på skatteberegningen.