

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Folketinget vedtog en dagsorden (D 38) i forbindelse med en forespørgselsdebat den 1. marts 1994 (F 21) om pensionisters økonomiske forhold. Folketinget opfordrede regeringen til:

- at forbedre pensionisternes rettigheder ved at sikre, at pensionister inden for en frist på seks måneder altid har ret til – med tilbagevirkende kraft til tidspunktet for en ændring af deres families indkomstforhold – at få reguleret pensionsydelsen i overensstemmelse med de ny forhold,
- i videst muligt omfang at sikre løbende automatisk registrering hos de sociale myndigheder af ændringer i indkomstforhold, der er af væsentlig betydning for størrelsen af pensionsydelsen, herunder specielt at gennemføre automatisk regulering af ægtefællens pensionsydelse, når en person går fra beskæftigelse til efterløn og fra højeste til laveste sats på efterlønnen, samt
- generelt at forbedre informationen til pensionisterne om deres rettigheder med hensyn til regulering af pensionsydelser.

En del af dagordenspunkterne er allerede opfyldt. Ved lov nr. 448 af 1. juni 1994 blev lov om social pension ændret, således at pensionister har ret til at få reguleret deres pension med tilbagevirkende kraft i op til 6 måneder, såfremt det medfører en højere pension. Pensionsmeddelelsen er forbedret, og der arbejdes fortsat med at gøre den mere forståelig og læsbar for pensionisterne.

Det fremsatte lovforslag er også et led i at opfylde dagsordenen.

2. Pensionen fastsættes som hovedregel automatisk hver 1. januar på grundlag af den seneste årsopgørelse (indkomstår). Den personlige indkomst, der indgår i indtægtsgrundlaget, reguleres dog med den satsreguleringsprocent, der er gældende 1. januar i indkomståret og 1. januar i det følgende år.

Personer, der får tilkendt førtidspension eller fra det 67. år modtager folkepension, får allerede i dag beregnet deres pension på grundlag af et forventet fremtidigt indtægtsgrundlag.

Pensionen kan omregnes når som helst i løbet af året, hvis indtægtsgrundlaget ændres mere end rent midlertidigt, og en beregning på grundlag af den forventede fremtidige indtægt fører til en ændring af pensionens størrelse, eller hvis der sker en ændring i pensionistens personlige forhold, som har betydning for pensionens størrelse.

3. Forslaget medfører en ændring af reguleringen af den personlige indkomst, der indgår i indtægtsgrundlaget for beregning af sociale pensioner ved den årlige fastsættelse af pensionen, således at reguleringen svarer til den regulering, der sker ved forskudsregistreringen efter kildeskatteloven.

Den anvendte reguleringsprocent for forskudsregistreringen efter kildeskatteloven tager udgangspunkt i lønudviklingen mellem henholdsvis det senest skattelignede år og det kommende skatteår. Anvendelse af den samme reguleringsprocent for indtægtsgrundlaget ved pensionsberegningen vil give et mere aktuelt billede af pensionistens økonomiske forhold.

Samtidig skaber forslaget den nødvendige sammenhæng mellem forskudssystemet og pensionssystemet, der er forudsat i Folketingets vedtagne dagsorden (D 38) fra foråret 1994.

Den nærmere tilrettelæggelse af arbejdet med at opfylde denne del af dagsordenen har afventet et udvalgsarbejde i Kommunernes Landsforening, hvor såvel skattemyndighederne som de sociale myndigheder har været repræsenteret. Udvalget har anbefalet, at beregning af sociale pensioner skal ske på så aktuelt et grundlag som muligt og på grundlag af oplysninger, der tilgår pensionsmyndighederne så automatisk som muligt fra bl.a. skattemyndighederne. I den forbindelse har udvalget bl.a. anbefalet, at sociale pensioner skal kunne omregnes på grundlag af underretning om ændringer af forskudsregistreringen, og at disse oplysninger skal tilgå pensionsmyndighederne automatisk.

4. Dagsordenens punkt om automatisk regulering af ægtefællernes pensionsydelse, når en person går fra beskæftigelse til efterløn og fra højeste til laveste