

Udkast

til

Forslag

til

Lov om ændring af lov om social pension og forskellige andre
love

(Indførelse af ret til Tidlig Pension)

§ 1

I lov om social pension, jf. lovbekendtgørelse nr. 983 af 23. september 2019, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 1559 af 27. december 2019 og senest ved § 21 i lov nr. 869 af 14. juni 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 1 indsættes efter »seniorpension«: », Tidlig Pension«.

2. I § 3, stk. 5, ændres »førtidspension og seniorpension« til:
»førtidspension, seniorpension og Tidlig Pension«.

3. I § 3, stk. 5, indsættes som 2. pkt.:
»Retten til at modtage Tidlig Pension i udlandet gælder dog alene ved bopæl i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien.«

4. I § 5, stk. 4, ændres »førtidspensionist eller seniorpensionist« til:
»førtidspensionist, seniorpensionist eller tidlig pensionist«, og
»førtidspensionen eller seniorpensionen« ændres til: »førtidspensionen,
seniorpensionen eller den Tidlige Pension«.

5. I § 5 indsættes som stk. 5:
»Stk. 5. Stk. 4 finder ikke anvendelse for personer, der når folkepensionsalderen inden den 1. juli 2025, og som har fået beregnet en procentandel Tidlig Pension efter § 6, stk. 2.«

6. I § 6, stk. 1, og § 56 a, stk. 1, 3. pkt., ændres »førtidspension og seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension og Tidlig Pension«.

7. I § 7, 1. pkt., ændres »kapitel 2 a, 4 og 4 a.« til: »kapitel 2 a, 4, 4 a og 4 b.«

8. Efter kapitel 3 a indsættes:

»Kapitel 3 b
Tidlig Pension

§ 26 f. Personer, der er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen, kan modtage Tidlig Pension, hvis de opfylder betingelserne i §§ 26 g-26 n samt § 26 r.

Anciennitet

§ 26 g. Retten til Tidlig Pension er betinget af, at en person har optjent anciennitet på arbejdsmarkedet i Danmark mellem det fyldte 16. år og det tidspunkt, hvor personen er 6 år fra at opnå folkepensionsalderen. Personer, som er født i 1963, 1964, 1967 og 1968, vil dog få fastlagt deres ret til Tidlig Pension på det tidspunkt, hvor de er 7 år eller mindre fra at opnå folkepensionsalderen.

Stk. 2. En person, der er født i perioden fra og med den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1964, kan modtage Tidlig Pension i

- 1) 1 år ved 42 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 43 års anciennitet, og
- 3) 3 år ved 44 års anciennitet.

Stk. 3. En person, der er født i perioden fra og med den 1. januar 1965 til og med den 31. december 1968, kan modtage Tidlig Pension i

- 1) 1 år ved 43 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 44 års anciennitet, og
- 3) 3 år ved 45 års anciennitet.

Stk. 4. En person, der er født i perioden fra og med 1. januar 1969 til og med den 31. december 1970, kan modtage Tidlig Pension i

- 1) 1 år ved 44 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 45 års anciennitet, og
- 3) 3 år ved 46 års anciennitet.

Stk. 5. For personer der er født den 1. januar 1971 eller senere, reguleres anciennitetskravet, jf. stk. 4, således at anciennitetskravet for Tidlig Pension følger den til enhver tid gældende pensionsalder, jf. stk. 1.

Anciennitet som lønmodtager, når der er indbetalt ATP-bidrag

§ 26 h. Ved beskæftigelse som lønmodtager optjenes anciennitet på grundlag af det antal timer med beskæftigelse som pågældende har haft i de enkelte kalenderår, jf. stk. 3-9.

Stk. 2. Til brug for beregningen af anciennitet i det enkelte kalenderår, anvendes den årlige bidragssats for månedslønnede, som personens ATP-bidrag indbetales på baggrund af.

Stk. 3. Fra og med 1971 til og med 1977 optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Stk. 4. Fra og med 1978 til og med 1992 optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Stk. 5. Fra og med 1993 optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt et 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Stk. 6. Fra og med 1978 til og med 1992 optjenes 1 års anciennitet for en person fra det fyldte 16. år frem til det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, 2/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, og 1/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Stk. 7. Fra og med 1993 optjenes 1 års anciennitet for en person fra det fyldte 16. år frem til det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, 2/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag og 1/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Stk. 8. Fra det fyldte 18. år omfattes personen af stk. 3-5 eller 9 for den andel af året, hvor personen har været 18 år.

Stk. 9. Personer, der har indbetalt ATP-bidrag, men hvor ATP-bidraget ikke svarer til stk. 3-8 i et kalenderår, vil få beregnet optjeningen af anciennitet på baggrund af det ATP-bidrag, som personen har indbetalt i kalenderåret sat i forhold til det fulde årlige ATP-bidrag for det pågældende år, som der højst kan indbetales i kalenderåret. Personer, der er fyldt 18 år, vil få den beregnede anciennitet, jf. 1. pkt., ganget med 2 i perioden fra 1971 til og med 1977, mens den beregnede anciennitet, jf. 1. pkt., fra og med 1978 vil blive ganget med 1,5.

Stk. 10. Ansættelse i fleksjob før den 1. januar 2013 medfører uanset det indbetalte ATP-bidrag altid 1 års anciennitet.

Stk. 11. I det år, hvor en person fylder 16 år og i det år, hvor der er 6 eller 7 år til personens pensionsalder, jf. § 26 g, stk. 1, kan der højst optjenes anciennitet for den andel af året, personen har haft den pågældende alder.

Anciennitet som lønmodtager, når der ikke er indbetalt ATP-bidrag

§ 26 i. En lønmodtager, der ikke har indbetalt bidrag til ATP, men som kan dokumentere beskæftigelse som lønmodtager i Danmark eller et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien optjener anciennitet for disse perioder.

Stk. 2. En lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, optjener i perioden fra og med 1971 frem til 1. september 1977 følgende anciennitet:

- 1) 2 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 65 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 65 arbejdstimer pr. måned.

Stk. 3. En lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, optjener i perioden fra og med 1. september 1977 til og med 1992 følgende anciennitet:

- 1) 1,5 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0,5 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 43 og under 87 arbejdstimer pr. måned
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 43 arbejdstimer pr. måned.

Stk. 4. En lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, optjener i perioden fra og med 1993 og frem følgende anciennitet:

- 1) 1,5 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 117 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 78 og under 117 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0,5 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 39 og under 78 arbejdstimer pr. måned
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 39 arbejdstimer pr. måned.

Stk. 5. En lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, optjener i perioden fra og med 1971 frem til den 1. september 1977 følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1/2 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 65 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 65 arbejdstimer pr. måned.

Stk. 6. En lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, optjener i perioden fra og med 1. september 1977 til og med 1992 følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 2/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 1/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 43 og under 87 arbejdstimer pr. måned.

- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 43 arbejdstimer pr. måned.

Stk. 7. En lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, optjener i perioden fra og med 1993 og frem følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 117 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 2/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 78 og under 117 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 1/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 39 og under 87 arbejdstimer pr. måned.
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 39 arbejdstimer pr. måned.

Stk. 8. En lønmodtager, som har indbetalt ATP-bidrag, men ikke opnået ret til 1 fuldt års anciennitet, som samtidig er ansat hos en anden arbejdsgiver med et antal arbejdstimer, som ikke medfører indbetaling af ATP-bidrag, jf. § 26 h, kan få beregnet anciennitet efter stk. 2-7 for det samlede antal arbejdstimer, som lønmodtageren har haft i en måned.

Stk. 9. Fra det fyldte 18 år omfattes personen af stk. 2-4 for den andel af året, hvor personen har været 18 år.

Stk. 10. I det år, hvor en person fylder 16 år og i det år, hvor der er 6 eller 7 år til personens pensionsalder, jf. § 26 g, stk. 1, kan der højst optjenes anciennitet for den andel af året, personen har haft den pågældende alder.

Stk. 11. Ancienniteten for en lønmodtager, som kan dokumentere beskæftigelse fra et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien tæller med i hele optjeningsperioden.

Anciennitet for 16-17 årige i perioden før 1. september 1977

§ 26 j. Der tildeles op til 1,125 års anciennitet til personer, der er født før den 1. september 1959. Personer, der er født i perioden fra den 1. september 1959 til og med den 1. september 1961, tildeles 9/16 måneders fuld anciennitet for hver måned som 16-17 årig, der ligger før den 1. september 1977.

Stk. 2. Personer, der tildeles anciennitet efter stk. 1, vil kunne medregne anciennitet som lønmodtager fra det fyldte 16. år, hvis de kan dokumentere beskæftigelse som lønmodtager, som overstiger den tildelte anciennitet efter stk. 1, jf. § 26 h, stk. 5 og 6, og § 26 i, stk. 5-7.

Stk. 3. Personer, der tildeles anciennitet efter stk. 1, vil kunne medregne anciennitet, hvis de kan dokumentere at have deltaget i uddannelse med løn, lærlingeløn eller elevløn før den 1. januar 1978, som overstiger den tildelte anciennitet efter stk. 1.

Anciennitet for selvstændigt erhvervsdrivende

§ 26 k. Ved beskæftigelse som selvstændigt erhvervsdrivende optjenes 1 års anciennitet for hvert år, virksomhedens nettooverskud er større end den maksimale årlige dagpengesats, jf. § 47 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Udgør virksomhedens nettooverskud mindre end den maksimale årlige dagpengesats, reduceres beskæftigelsesancienniteten forholdsmæssigt. Hvis der i et år ikke er opnået et nettooverskud, optjenes der ikke anciennitet. Den selvstændigt erhvervsdrivende har mulighed for at flytte et nettooverskud, der overstiger den maksimale dagpengesats, til et andet år, hvor nettooverskuddet ikke giver ret til 1 års fuld anciennitet med henblik på at opnå yderligere anciennitet for disse år. Der kan højst flyttes 0,25 års anciennitet (25 pct. af dagpengeniveauet) i et givent kalenderår, hvor nettooverskuddet overstiger den maksimale dagpengesats. Der kan højst flyttes 0,25 års anciennitet 20 gange i optjeningsperioden, således at der samlet set ikke flyttes mere end 5 års anciennitet.

Stk. 2. Virksomhedens nettooverskud opgøres på grundlag af det skattemæssige overskud før renter og andre finansielle poster af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Stk. 3. For personer, som har fået tilbud om støtte i form af tilskud til drift af selvstændig virksomhed på grund af en væsentlig og varigt nedsat arbejdsevne, jf. §§ 126 og 136 i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, vil få et års anciennitet, hvis den selvstændige virksomhed har været drevet i hele kalenderåret. En person, som er omfattet af 1. pkt., og som alene har modtaget tilskud i en del af kalenderåret, vil få beregnet ancienniteten forholdsmæssigt.

Stk. 4. Den selvstændigt erhvervsdrivende kan optjene anciennitet for perioden før den 1. januar 1974, hvis den selvstændigt erhvervsdrivende fremlægger dokumentation for, at vedkommende har været selvstændigt erhvervsdrivende.

Stk. 5. En selvstændigt erhvervsdrivende, som driver den selvstændige virksomhed i selskabsform og udbetaler løn til sig selv, eller en ægtefælle, ansat i den anden eller begge ægtefællers selvstændige virksomhed, hvor der er indgået en lønaftale med skattemæssig virkning, herunder ansættelse i fleksjob før den 1. januar 2013 vil få beregnet anciennitet efter § 26 h på baggrund af det indbetalte ATP-bidrag.

Stk. 6. Drift af selvstændig virksomhed i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien medfører også optjening af anciennitet i hele optjeningsperioden.

Stk. 7. I det år, hvor en person fylder 16 år og i det år, hvor der er 6 eller 7 år til personens pensionsalder, jf. § 26 g, stk. 1, kan der højst optjenes anciennitet for den andel af året, personen har haft den pågældende alder.

Anciennitet ved fødsel eller adoption

§ 26 l. Begge forældre optjener 52 ugers anciennitet for hver fødsel eller adoption. Ancienniteten optjenes fra og med dagen for fødslen eller modtagelsen af barnet.

Stk. 2. Kvinder, der har født, optjener yderligere 4 ugers anciennitet for hver fødsel. Ancienniteten optjenes i ugerne op til fødslen.

Stk. 3. Adoptanter optjener yderligere 2 ugers anciennitet for hver adoption fra Danmark eller 8 ugers anciennitet for hver adoption fra udlandet. Ancienniteten optjenes i ugerne op til modtagelsen.

Stk. 4. Personer, der har modtaget ydelser efter bistandsloven, lov om dagpenge under sygdom og fødsel eller barselsloven i perioder med graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn, der ligger ud over de i stk. 1 og stk. 2 nævnte perioder, optjener anciennitet for disse perioder.

Stk. 5. Der kan alene optjenes anciennitet i forbindelse med fødsel og adoptioner for personer, der er omfattet af reglerne i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien.

Stk. 6. Anciennitet ved fødsel eller adoption i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien tæller med i hele optjeningsperioden.

Anciennitet af offentlige ydelser m.v.

§ 26 m. Ved opgørelse af anciennitet i Danmark kan perioder, hvor en person har modtaget følgende ydelser, medregnes som optjening af anciennitet:

- 1) Arbejdsløshedsdagpenge efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 2) Aktiveringsydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 3) Uddannelsesyldelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 4) Feriedagpenge efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 5) Særlig uddannelsesyldelse efter lov om uddannelsesordning for ledige, som har opbrugt deres dagpengeret.
- 6) Midlertidig Arbejdsmarkedsydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 7) Kontantydelse efter lov om kontantydelse,
- 8) Sygedagpenge efter lov om sygedagpenge og lov om dagpenge under sygdom og fødsel.
- 9) Barseldagpenge efter barselsloven og lov om dagpenge under sygdom og fødsel.
- 10) Ydelser ved pasning af alvorligt sygt barn efter bistandsloven.
- 11) Feriegødtgørelse efter lov om ferie.
- 12) Flekslønstilskud efter lov om en aktiv beskæftigelsesindsats og ledighedsydelse efter lov om aktiv socialpolitik.
- 13) Plejevederlag til pasning af døende nærtstående efter serviceloven og bistandsloven.
- 14) Tabt arbejdsfortjeneste efter servicelovens fra før 2003

- 15) Løn under værnepligtsuddannelse og tid som militærnægter
- 16) Ydelser under skolepraktik og praktikpladskompenserende uddannelse.
- 17) Perioder med skolepraktik på SU-berettigede uddannelser.
- 18) Perioder i det ordinære uddannelsessystem påbegyndt efter det fyldte 40 år.

Stk. 2. Personer, der er fyldt 18 år, vil få den beregnede anciennitet i perioden fra 1971 til og med 1977 ganget med 2, mens den beregnede anciennitet fra og med 1978 vil blive ganget med 1,5, hvis personen er omfattet af stk. 1, nr. 11 og 13-17. Personer, der modtager fleksløntilskud efter stk. 1, nr. 12, vil ligeledes få den beregnede anciennitet beregnet efter 1. pkt. Fra det fyldte 18 år foretages beregningen af anciennitet efter 1. og 2. pkt. for den andel af året, hvor personen har været 18 år.

Stk. 3. I det omfang der findes tilsvarende ydelser i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, der er omfattet af Europaparlamentets og Rådets Forordning (EF) nr. 883/2004 af 29. april 2004 om koordinering af sociale sikringsordninger, vil disse ydelser indgå i optjeningen af anciennitet.

Anciennitet som sidestilles med anciennitet som lønmodtager i Danmark

§ 26 n. §§ 26 h og 26 i om optjening af anciennitet som lønmodtager i Danmark finder tilsvarende anvendelse, når en person har

- 1) forhyring med dansk skib,
- 2) beskæftigelse i udlandet som udsendt repræsentant for en dansk offentlig myndighed,
- 3) beskæftigelse i udlandet i øvrigt som beskæftiget i offentlig dansk interesse og
- 4) beskæftigelse i udlandet som ansat i et dansk firmas filial eller datterselskab.

Beregning af samlet anciennitet

§ 26 o. En person, som optjener anciennitet som lønmodtager, selvstændigt erhvervsdrivende og anciennitet fra en eller flere andre ydelser, jf. §§ 26 h-26 n, vil få beregnet en samlet anciennitet på baggrund af de enkelte ydelser, som vil indgå hver især med en forholdsmæssig andel på baggrund af timetal eller perioder, som ydelsen er udbetalt i, dog således at der alene kan optjenes 1 års samlet anciennitet per kalenderår.

Bemyndigelsesbestemmelser vedrørende optjening af anciennitet

§ 26 p. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om opgørelse og beregning af samt dokumentation for anciennitet på arbejdsmarkedet efter bestemmelserne i dette kapitel.

Ansøgning om Tidlig Pension

§ 26 q. En person, der er 6 år eller mindre fra folkepensionsalderen, kan ansøge om Tidlig Pension. Ansøgning skal indgives via den selvbetjeningsløsning, som Udbetaling Danmark stiller til rådighed.

Stk. 2. En person, der har fået tilkendt førtidspension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., eller fået tilkendt seniorpension efter lov om social pension, har ikke ret til Tidlig Pension. En person har endvidere ikke ret til Tidlig Pension, hvis personen har ret til social pension udbetalt efter lovgivningen i et andet land.

Stk. 3. Udbetaling Danmark træffer snarest muligt afgørelse om ret til Tidlig Pension efter stk. 1, herunder om hvorvidt personen opfylder kravet om arbejdsmarkedsanciennitet for ret til Tidlig Pension, jf. § 26 g. Udbetaling Danmark skal træffe afgørelse senest 6 måneder efter Udbetaling Danmarks modtagelse af ansøgningen. Hvis fristen i særlige tilfælde ikke kan overholdes, skal den pågældende have en redegørelse for, hvad der er årsag til den forlængede sagsbehandlingstid, og besked om, hvornår sagen forventes afgjort.

Stk. 4. I en afgørelse om ret til Tidlig Pension skal Udbetaling Danmark vejlede om kravet om arbejdsmarkedstilknytning efter § 26 r.

Krav om arbejdsmarkedstilknytning inden overgang til Tidlig Pension

§ 26 r. Det er en betingelse for ret til Tidlig Pension, at personen bevarer en tilknytningen til arbejdsmarkedet gennem beskæftigelse eller som medlem af en arbejdsløshedskasse, efter Udbetaling Danmark har truffet afgørelse efter § 26 q, stk. 3. Tilknytningen til arbejdsmarkedet skal være opfyldt i en sammenhængende periode på 6 måneder, der ligger umiddelbart før det tidspunkt, hvor der er 3 måneder til, at personen tidligst kan overgå til Tidlig Pension, jf. dog stk. 6.

Stk. 2. Ved beskæftigelse forstås

- 1) beskæftigelse som lønmodtager,
- 2) ansættelse i fleksjob,
- 3) perioder med sygedagpenge eller ressourceforløbsydelse i jobafklaringsforløb,

- 4) perioder hvor en forælder modtager tabt arbejdsfortjeneste efter servicelovens §§ 42 og 43,
- 5) perioder med barseldagspenge,
- 6) beskæftigelse med B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, og som ikke indgår i opgørelsen af en selvstændig virksomheds overskud eller underskud, eller
- 7) beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende.

Stk. 3. Beskæftigelseskravet, jf. stk. 1, nr. 1, anses for opfyldt, hvis personen har fået indberettet 39 løntimer om måneden til indkomstregistret, jf. lov om et indkomstregister. Ved beskæftigelse, hvor der ikke er indberettet løntimer, omregnes indtægten med omregningssatsen, jf. § 53, stk. 12, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Beskæftigelseskravet, jf. stk. 1, nr. 7, anses endvidere for opfyldt, hvis den pågældende kan dokumentere at have drevet selvstændig virksomhed.

Stk. 4. En person, der kan dokumentere beskæftigelse, jf. stk. 2 og 3, eller som kan dokumentere at være arbejdsløshedsforsikret i et andet EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, anses for at opfylde kravet om arbejdsmarkedstilknytning, jf. stk. 1.

Stk. 5. En person, der ikke er medlem af en arbejdsløshedskasse, og som bliver ledig i 6 måneders perioden efter stk. 1, 2. pkt., kan opfylde kravet i stk. 1 ved senest 7 dage efter ledighedens indtræden at melde sig ind i en arbejdsløshedskasse. Medlemskabet skal bevares uafbrudt frem til udløbet af 6 måneders perioden efter stk. 1, 2. pkt.

Stk. 6. Træffer Udbetaling Danmark afgørelse efter § 26 q, stk. 1, mindre end 9 måneder før, en person kan overgå til Tidlig Pension, regnes perioden efter stk. 1, 2. pkt., fra 7 dage efter tidspunktet for afgørelsen om ret til Tidlig Pension, jf. § 26 q, stk. 3, til overgang til Tidlig Pension.

Stk. 7. Udbetaling Danmark kan i særlige tilfælde se bort fra kortvarige afbrydelser af tilknytningen til arbejdsmarkedet i perioden efter stk. 1.

Overgang til Tidlig Pension

§ 26 s. Udbetaling Danmark skal senest 3 måneder før, en person overgår til Tidlig Pension, oplyse personen om tidspunktet for overgang til Tidlig Pension og om værdien af pensionsrettigheder, der er indberettet efter § 32 j. Udbetaling Danmark anmoder samtidig personen om at bekræfte overgang til Tidlig Pension samt at indsende dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 r i det omfang, dette ikke fremgår af offentlige systemer og registre. Træffer Udbetaling Danmark afgørelse om ret til Tidlig Pension mindre end 3 måneder før, at personen kan overgå til Tidlig Pension, skal oplysningerne fremgå af afgørelsen.

Stk. 2. Udbetaling Danmark træffer afgørelse om afslag på Tidlig Pension, når der ikke er dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 r, i offentlige systemer eller registre, og personen heller ikke fremlægger dokumentation for tilknytningen.

Forbud mod at modtage andre forsørgelsesydelse

§ 26 t. Der kan ikke udbetales Tidlig Pension, hvis personen samtidig får udbetalt en anden offentlig forsørgelsesydelse, jf. dog stk. 3.

Stk. 2. Der kan ikke udbetales Tidlig Pension, hvis personen har fået tilkendt førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension. Der kan ikke udbetales Tidlig Pension, hvis personen har ret til en tilsvarende udenlandsk pension, eller hvis personen har ret til udenlandsk pension, der svarer til folkepension efter lov om social pension.

Stk. 3. Uanset stk. 1 kan der udbetales Tidlig Pension, hvis personen modtager sygedagpenge efter lov om sygedagpenge, barseldagpenge efter barselsloven, invaliditetsydelse efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. eller hjælp efter § 27 a i lov om aktiv socialpolitik.

§ 26 u. Beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler om indgivelse og behandling af ansøgning om Tidlig Pension efter § 26 q, om kravet om arbejdsmarkedstilknytning efter § 26 r og om overgang til Tidlig Pension efter 26 s.«

9. Efter kapitel 4 a indsættes:

»Kapitel 4 b

Beregning af Tidlig Pension

Nedsættelse af Tidlig Pension for arbejdsindtægter m.v.

§ 32 e. Pensionistens indtægter ved personligt arbejde medfører nedsættelse af Tidlig Pension med 64 pct. af indtægterne, når indtægten overstiger 24.000 kr. inkl. arbejdsmarkedsbidrag (2020-niveau) pr. år.

Stk. 2. Nedsættelsen for lønindkomst foretages på baggrund af oplysninger fra indkomstregisteret efter lov om et indkomstregister. Nedsættelsen for selvstændig virksomhed foretages på baggrund af forskudsopgørelsen til told- og skatteforvaltningen af den forventede årsindtægt i den selvstændige virksomhed. Den forventede årsindtægt i virksomheden fordeles med 1/12 pr. kalendermåned.

Stk. 3. Når indtægter fra arbejde eller selvstændig virksomhed ikke fremgår af indkomstregisteret eller forskudsopgørelsen fra told- og skatteforvaltningen, skal pensionisten selv oplyse om disse indtægter ved personligt arbejde, herunder indtægter i EU/EØS-lande, Schweiz og Storbritannien, jf. stk. 2.

Stk. 4. Det beregnede beløb, som Tidlig Pension skal nedsættes med efter stk. 2-3 afrundes til nærmeste hele kronebeløb.

Stk. 5. Beløbsgrænsen i stk. 1 nedsættes forholdsmæssigt i det kalenderår, hvor personen overgår til at modtage Tidlig Pension.

§ 32 f. Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om beregning og nedsættelse af Tidlig Pension for pensionistens indtægter ved personligt arbejde. Beskæftigelsesministeren fastsætter endvidere nærmere regler om, hvilke indtægter ved personligt arbejde, herunder hvilke ydelser, der træder i stedet for indtægter ved personligt arbejde, der skal indgå i beregningen af Tidlig Pension.

Nedsættelse af Tidlig Pension for pensionsordninger

§ 32 g. Tidlig Pension nedsættes af følgende pensionsordninger:

- 1) Pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, og tilsvarende udenlandske pensionsordninger, jf. dog stk. 2.
- 2) Opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Stk. 2. Tidlig Pension nedsættes ikke af pensioner, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f.

§ 32 h. Ved behandling af ansøgningen om overgang til Tidlig Pension opgør Udbetaling Danmark den samlede værdi af ansøgerens pensionsordninger på tidspunktet, hvor der er 3 år til personen når folkepensionsalderen. Opgørelsen foretages på grundlag af oplysninger, som er indberettet efter § 32 j, stk. 2, om i de § 32 g, stk. 1, nævnte ordninger samt på grundlag af ansøgerens erklæring, jf. § 32 j, stk. 4.

Stk. 2. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger foretages nedsættelsen med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af den indberettede beregnede livsvarige årlige ydelse, jf. § 32 j, stk. 2, 1. pkt. For alle øvrige ordninger beregner Udbetaling Danmark en årlig ydelse som 5 pct. af det indberettede depot, jf. § 32 j, stk. 2, 2. pkt. Tidlig Pension nedsættes i hele ydelsesperioden med det beregnede beløb, der overstiger et fradragsbeløb på 100.000 kr. (2020-niveau). Nedsættelsen efter denne bestemmelse foretages, uanset om pensionen udbetales i perioden med Tidlig Pension.

Stk. 3. Nedsættelsen af Tidlig Pension for pensionsordninger opgøres på årsbasis og omregnes til et månedsbeløb, der afrundes til nærmeste hele i kroner, og som trækkes fra i den månedlige udbetaling.

§ 32 i. Pensionsopgørelsen efter § 32 j, stk. 2, tillægges pensionsbeløb, som i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter personens 60. år, men inden 3 år før folkepensionsalderen. Reglerne i §§ 32 h og 32 j finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Reglerne i stk. 1, 1. pkt., finder ikke anvendelse for udbetaling af pension, i det omfang pensionen har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.

§ 32 j. Pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, som er omfattet af § 32 g, har pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen.

Stk. 2. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes en beregnet årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra det tidspunkt, hvor der er 3 år til personen når folkepensionsalderen. For alle øvrige pensionsordninger indberettes depotet. Reglerne om redegørelse for indeholdelse efter skatteindberetningslovens § 9 og § 11, stk. 1, jf. § 59, stk. 1, nr. 3, og kildeskattelovens §§ 85 og 86 finder tilsvarende anvendelse på indberetninger efter 1. pkt. Indberetning sker elektronisk til told- og skatteforvaltningen, der videregiver oplysningerne i elektronisk form til Udbetaling Danmark.

Stk. 3. Ved indberetning af depotet, jf. stk. 2, 2. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v., foretage en bruttoficering af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627, mens resten bruttoficeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972, og afkastet heraf bruttoficeres ikke. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Stk. 4. En person, der ansøger om overgang til Tidlig Pension skal give oplysning til Udbetaling Danmark om alle pensioner m.v., der ikke er indberettet elektronisk, herunder pensioner omfattet af

pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, samt pensioner omfattet af firmapensionskasselovens § 1, stk. 2, nr. 2-4, og § 2, stk. 3-5. Det gælder også pensioner m.v. fra udenlandske pensionsinstitutter m.v. Oplysning om pensioner m.v. efter 1. og 2. pkt. skal afgives med værdien ved det tidspunkt, hvor der er 3 år til personen når folkepensionsalderen. Ansøgeren har endvidere pligt til at erklære over for Udbetaling Danmark, om oplysningerne, der er indberettet efter stk. 2 er fyldestgørende.

§ 32 k. Beskæftigelsesministeren fastsætter regler om nedsættelse af Tidlig Pension på grund af pensionsopsparing.

Stk. 2. Skatteministeren fastsætter regler efter forhandling med beskæftigelsesministeren nærmere regler om indberetningen, jf. § 32 j, stk. 1, herunder om tidspunktet for indberetningen.«

10. I § 33 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»*Stk. 3.* Udbetaling Danmark udbetaler Tidlig Pension månedsvis bagud med virkning fra den 1. i måneden efter at der er truffet afgørelse om Tidlig Pension. Træffes afgørelse om Tidlig Pension efter udløbet af fristen i § 26 q, stk. 3, udbetales Tidlig Pension, med virkning fra den 1. i måneden efter, at der er forløbet 6 måneder fra det tidspunkt, hvor ansøgningen er modtaget i Udbetaling Danmark. Tidlig Pension udbetales tidligst fra den 1. i måneden efter, at betingelserne for Tidlig Pension er opfyldt.«

Stk. 3-9 bliver herefter stk. 4-10.

11. I § 33, *stk. 3* og *6*, der bliver *stk. 4* og *7*, ændres »stk. 7« til: »stk. 8«.

12. To steder i § 33, *stk. 4*, der bliver *stk. 5*, og i § 33, *stk. 6*, der bliver *stk. 7*, ændres »stk. 3« til: »stk. 4«.

13. I § 33 *a*, *stk. 1*, *3* og *4*, § 33 *f*, *stk. 1*, § 37, § 41 *a*, *stk. 1*, og § 56 *a*, *stk. 1*, *2. pkt.*, ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

14. I § 33 *a*, *stk. 4*, ændres »førtidspensionen eller seniorpensionen« til: »førtidspensionen, seniorpensionen eller den tidlige pension«.

15. I *overskriften* til kapitel 6 indsættes efter »tilbagebetaling m.v.«: »af folkepension, førtidspension og seniorpension«.

16. Efter kapitel 6 indsættes:

»Kapitel 6 a

Månedlig fastsættelse, omregning, bortfald, tilbagebetaling m.v. af Tidlig Pension

§ 48 a. Tidlig Pension udgør 13.550 kr. pr. måned (2020-niveau).

Stk. 2. Udbetaling Danmark skal forud for udbetaling af Tidlig Pension nedsætte pensionen med de beregnede beløb efter §§ 32 e-32 k.

§ 48 b. Udbetaling Danmark kan fradrage for meget udbetalt pension og boligstøtte i udbetalingen af Tidlig Pension.

§ 48 c. Udbetaling Danmark foretager en gang årligt en omregning af Tidlig Pension, hvis pensionistens indtægter ved arbejde, indtægt ved drift af selvstændige virksomhed eller indtægt ved drift af selvstændig bibeskæftigelse, jf. § 32 e, har ændret sig. Omregningen foretages på baggrund af pensionistens endelige årsopgørelse for det pågældende år, når denne foreligger.

Stk. 2. Viser omregningen, at modtageren af Tidlig Pension har fået for lidt udbetalt i pension, udbetaler Udbetaling Danmark den resterende pension. Har modtageren af Tidlig Pension fået for meget udbetalt i pension, skal en overskydende pension tilbagebetales til Udbetaling Danmark, med mindre tilbagebetalingskravet er mindre end 250 kr., jf. dog § 48 b.

§ 48 d. Modtageren af Tidlig Pension skal hver måned oplyse Udbetaling Danmark om sin aktuelle bopælsadresse og indtægter fra personligt arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende, jf. dog stk. 2. Hvis Udbetaling Danmark ikke har modtaget oplysningerne senest den 10. i den følgende måned, vil udbetaling af Tidlig Pension bortfalde fra den 1. i denne måned. Udbetaling Danmark foretager partshøring og træffer afgørelse efter 1. og 2. pkt. samlet i en agterskrivelse. Når der foreligger dokumentation for oplysningerne nævnt i 1. pkt., vil udbetalingen af Tidlig Pension kunne genoptages fra den 1. i måneden efter, at dokumentationen foreligger.

Stk. 2. Modtageren af Tidlig Pension skal ikke oplyse om ændringer i indtægter fra personligt arbejde som lønmodtager og aktuel bopælsadresse, jf. stk. 1, i opgørelsesperioden, hvis indkomstændringerne vedrører indkomster for arbejde, som beskattes i Danmark og fremgår af indkomstregisteret, eller hvis den aktuelle bopælsadresse fremgår af cpr-registeret.

Stk. 3. Modtageren af Tidlig Pension skal ud over oplysninger nævnt i stk. 1, oplyse Udbetaling Danmark om øvrige forandringer i sine forhold, der kan forventes at medføre ændringer af Tidlig Pension, jf. kapitel 3 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område.

Stk. 4. Hvis modtageren af Tidlig Pension ikke opfylder sin oplysningspligt efter stk. 3, vil Tidlig Pension ikke kunne udbetales. Når der

foreligger dokumentation for oplysninger efter stk. 3, vil Udbetalingen af Tidlig Pension kunne genoptages fra den 1. i måneden efter, at dokumentationen foreligger, hvis betingelserne for modtagelse af Tidlig Pension fortsat er opfyldt.

Stk. 5. Udbetaling Danmark kan anmode modtageren af Tidlig Pension om oplysninger til brug for beregning og udbetaling af pensionen. Hvis oplysningerne ikke modtages senest 1 måned fra anmodningen, ophører pensionsudbetalingen helt eller delvist med udgangen af den måned, hvori fristen er udløbet. Pensionsudbetalingen kan genoptages med virkning fra den 1. i måneden efter, at Udbetaling Danmark har modtaget oplysningerne. Hvis en tidlig pensionist på grund af særlige omstændigheder ikke har mulighed for at fremskaffe oplysningerne inden for fristen, kan fristen forlænges.

§ 48 e. Bestemmelserne i §§ 40, 41 a, 42 og 46-48 finder tilsvarende anvendelse for en modtager af Tidlig Pension.«

17. I § 49, *stk. 3, 2. pkt.*, indsættes efter »nr. 9-12,«: »§ 32 e, stk. 1, § 32 h, stk. 2, 3. pkt., og § 48 a, stk. 1,«.

18. I § 49, *stk. 4, 1. pkt.*, indsættes efter »nr. 1, 3, 9, 10 og 13, «: »§ 48 a, stk. 1,«.

19. I § 49, *stk. 4, 2. pkt.*, indsættes efter »nr. 2, 5-8, 11 og 12,«: » § 32 e, stk. 1, og § 32 h, stk. 2, 3. pkt.,«.

20. I § 49 a, *stk. 1*, indsættes efter »nr. 1, 3 og 9«: », og § 48 a, stk. 1«.

21. I § 50, *stk. 4*, ændres »kapitel 3 og 3 a« til: »kapitel 3-3 b«

22. I § 52, *stk. 1*, ændres »§ 12, stk. 1, § 14 e og kap. 2 a« til: »§ 12, stk. 1, § 14 e, kap. 2 a og § 26 f.«

23. I § 52 indsættes efter stk. 2 som nyt stk.:

»*Stk. 3.* Staten afholder udgifter til administration af Tidlig Pension gennem betaling af et administrationsbidrag, jf. § 25 i lov om Udbetaling Danmark.«

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

24. I § 56 a, *stk. 1, 1. pkt.*, indsættes efter »vedrørende folkepension,«: »Tidlig Pension,«.

25. I § 56 a, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter » modtage folkepension«: »og Tidlig Pension«.

26. I § 56 a, stk. 4, 2. pkt., ændres »førtidspensionist eller seniorpensionist« til: »førtidspensionist, seniorpensionist eller tidlig pensionist«.

§ 2

I lov om aktiv socialpolitik, jf. lovbekendtgørelse nr. 981 af 23. september 2019, som ændret bl.a. ved § 3 i lov nr. 1559 af 27. december 2019 og senest ved lov nr. 959 af 26. juni 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 11, stk. 10, 2. pkt., ændres »førtidspensionister og seniorpensionister, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspensionister, seniorpensionister og tidlige pensionister, der ikke modtager fuld førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

2. I § 13 f, stk. 5, indsættes efter »seniorpension,«: »Tidlig Pension,«.

3. I § 27 a, stk. 1 og stk. 2, 2. pkt., og § 82 a, stk. 1, 2. pkt., ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

4. I § 27 a, stk. 1, og stk. 2, 2. og 3. pkt., ændres »førtidspensionen eller seniorpensionen« til: »førtidspensionen, seniorpensionen eller den tidlige pension«.

§ 3

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 199 af 11. marts 2020, som ændret senest ved § 1 i lov nr. 1337 af 11. september 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 56 a, stk. 4, 2. pkt., ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

2. I § 74 m, stk. 13, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:
»For hver måned, der er udbetalt Tidlig Pension efter lov om social pension, fradrages der 160,33 timer i de 5.772 timer, som er nævnt i 1. pkt.«

3. I § 77 a, stk. 2, nr. 1, ændres »førtidspension eller seniorpension på grund af nedsat erhvervsevne« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

§ 4

I lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1110 af 10. oktober 2014, som ændret bl.a. ved § 10 i lov nr. 1559 af 27. december 2019 og senest ved § 7 i lov nr. 641 af 19. maj 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 2 a, stk. 6, ændres »§ 16 eller § 26 a« til: »§§ 16, 26 a eller 26 f«.

2. I § 17 s, stk. 1, nr. 7, ændres »Førtidspension og seniorpension« til: »Førtidspension, seniorpension og Tidlig Pension«.

§ 5

I lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 17. september 2015, som ændret ved § 30 i lov nr. 701 af 8. juni 2018 og § 6 i lov nr. 1559 af 27. december 2019, foretages følgende ændring:

1. I § 11 ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

§ 6

I lov nr. 548 af 7. maj 2019 om en aktiv beskæftigelsesindsats, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 1559 af 27. december 2019 og senest ved § 1 i lov nr. 1054 af 30. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. I § 116, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »og som er under folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«: », eller som ikke har udnyttet sin ret til Tidlig Pension, jf. § 26 f i lov om social pension«.

2. I § 126, stk. 1, nr. 3, indsættes efter »er under folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension«: », eller som ikke har udnyttet sin ret til Tidlig Pension, jf. § 26 f i lov om social pension«.

§ 7

I lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 1097 af 1. november 2019, som ændret ved § 5 i lov nr. 339 af 2. april 2019, § 8 i lov nr. 551 af 7. maj 2019, § 12 i lov nr. 1558 af 27. december 2019 og § 5 i lov nr. 1559 af 27. december 2019, foretages følgende ændring:

1. I § 31, stk. 2, nr. 1, ændres »førtidspension eller seniorpension« til:
»førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

§ 8

I lov om sygedagpenge, jf. lovbekendtgørelse nr. 107 af 2. februar 2020, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 1337 af 11. september 2020, foretages følgende ændring:

1. I § 25, stk. 1, nr. 3, indsættes efter »social pension«: »eller er overgået til Tidlig Pension«.

§ 9

I lov om Udbetaling Danmark, jf. lovbekendtgørelse nr. 49 af 16. januar 2019, som ændret ved § 11 i lov nr. 337 af 2. april 2019, § 12 i lov nr. 551 af 7. maj 2019, § 20 i lov nr. 1550 af 27. december 2019, § 3 i lov nr. 1558 af 27. december 2019 og § 20 i lov nr. 1559 af 27. december 2019, foretages følgende ændringer:

1. I § 5 indsættes som stk. 2:

»Stk. 2. Udbetaling Danmark kan indhente oplysninger efter § 11 a, stk. 1-3, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område i elektronisk form.«

2. Efter Kapitel 3 e indsættes:

»Kapitel 3 f

Indhentning af oplysninger til brug for Tidlig pension

§ 12 k. Udbetaling Danmark indhenter efter § 11 a, stk. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område til brug for opgørelse af anciennitet efter kapitel 3 b i lov om social pension følgende nødvendige oplysninger på individniveau fra Danmarks Statistik:

- 1) Oplysninger fra CRAM-registret til brug for opgørelse af arbejdsløshedsdagpenge for personer, der ikke har været i aktivering, for perioden 1985-1993, og feriedagpenge for perioden 1985-1997.

- 2) Oplysninger om perioder i uddannelse for årgang 1955 og frem.
- 3) Oplysninger om årlig ledighedsgrad for perioden 1980-1984 og oplysninger om A-kassemedlemskab for perioden 1980-1984.
- 4) Oplysninger om udbetaling af tabt arbejdsfortjeneste for pasning af syge børn efter serviceloven og bistandsloven før 2003.

Stk. 2. Udbetaling Danmark kan efter § 11 a, stk. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område indhente nødvendige oplysninger på individniveau, der er overført til bevaring i Rigsarkivet, til brug for opgørelse af anciennitet efter kapitel 3 b i lov om social pension.«

3. I § 12 j, stk. 2, nr. 4, ændres »og seniorpension« til: », seniorpension og Tidlig Pension«.

§ 10

I ejendomsværdiskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 486 af 14. maj 2013, som ændret bl.a. ved § 15 i lov nr. 1559 af 27. december 2019 og senest ved § 2 i lov nr. 1061 af 30. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. I § 9, stk. 1, nr. 2, ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

§ 11

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 117 af 29. januar 2016, som ændret bl.a. ved § 123 i lov nr. 1703 af 27. december 2017, § 17 i lov nr. 551 af 7. maj 2020 og § 16 i lov nr. 1559 af 27. december 2019 og senest ved § 2 i lov nr. 871 af 14. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. I § 49 A, stk. 3, nr. 2, *litra d*, ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

§ 12

I lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, jf. lovbekendtgørelse nr. 944 af 5. august 2015, som ændret ved § 2 i lov nr. 191 af 27. februar 2017, § 2 i lov nr. 1724 af 27. december 2018 og § 17 i lov nr. 1559 af 27. december 2019, foretages følgende ændring:

1. I § 1, stk. 1, 7. pkt., stk. 2, 6. pkt., og § 2, stk. 2, 7. pkt., ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension «.

§ 13

I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 806 af 8. august 2019, som ændret bl.a. ved § 18 i lov nr. 551 af 7. maj 2019, § 5 i lov nr. 1420 af 17. december 2019, § 18 i lov nr. 1559 af 27. december 2019 og § 3 i lov nr. 1577 af 27. december 2019 og senest ved lov nr. 881 af 16. juni 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 7, *nr. 23*, ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

2. I § 12 A, *stk. 1, 4. pkt.*, indsættes efter »seniorpensionist,«: »tidlig pensionist,«.

§ 14

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1327 af 10. september 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 49 B, *stk. 2*, ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

§ 15

I udlændingeloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1513 af 22. oktober 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 9, *stk. 18, 1. pkt.*, og § 11, *stk. 6, 1. pkt.*, ændres »førtidspension eller seniorpension« til: »førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension«.

§ 16

Loven træder i kraft den 1. januar 2021.

§ 17

Stk. 1. Ansøgning efter denne lovs § 26 q, *stk. 1*, kan indgives til Udbetaling Danmark fra og med den 1. august 2021.

Stk. 2. Der kan opnås ret til Tidlig Pension fra og med den 1. januar 2022.

Stk. 3. Tidlig Pension udbetales fra den 1. januar 2022, til personer, der ansøger om Tidlig Pension i august 2021, og som opfylder betingelserne for Tidlig Pension fra den 1. januar 2022.

Stk. 4. For personer født i 1959, som i 2021 søger om Tidlig Pension, og for personer født i 1960 eller senere, som i 2021 eller 2022 søger om Tidlig Pension, træffer Udbetaling Danmark snarest muligt og senest 12 måneder efter Udbetaling Danmark modtagelse af ansøgning afgørelse om ret til Tidlig Pension efter § 26 q. Hvis fristen i særlige tilfælde ikke kan overholdes, skal den pågældende have en redegørelse for, hvad der er årsag til den forlængede sagsbehandlingstid, og besked om, hvornår sagen forventes afgjort.

§ 18

Indberetning af værdien af pensionsrettigheder, jf. § 32 j, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 8, for en person, der er født før den 1. juli 1959, skal ske kort før den fastsatte efterlønsalder for den aldersgruppe, som personen tilhører, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

§ 19

Stk. 1. Personer, der inden den 1. januar 2022 er overgået til efterløn eller fleksydelse, har ret til en kompensation ved overgang fra efterløn eller fleksydelse til Tidlig Pension. Udbetaling Danmark beregner og udbetaler kompensationen, som udgør et beløb, der på udbetalingstidspunktet svarer til 3 gange dagpengenes højeste beløb for en dag, jf. § 47 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. for hver hele måned der er efter overgangen til Tidlig pension, indtil den 1. i måneden efter, at personen når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.

Stk. 2. Der kan ikke udbetales kompensation, hvis personen har fået tilbagebetalt sine efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag.

Stk. 3. Der kan ikke udbetales skattefri præmie efter § 74 m i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en person, der har fået udbetalt kompensation efter stk. 1.

Stk. 4. Der svares en afgift på 30 pct. af det beløb, der udbetales efter stk. 1. Pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 6-9, finder tilsvarende anvendelse for personer, der overgår fra efterløn eller fleksydelse til Tidlig Pension.

Stk. 5. Udbetaling Danmark udbetaler kompensationen senest 3 måneder efter, at personen er overgået til Tidlig Pension og har anmodet om udbetaling af kompensation.

Stk. 6. Udbetaling Danmark underretter personens arbejdsløshedskasse om overgang til Tidlig Pension, og kan indhente oplysninger til brug for behandling af udbetaling af kompensation.

§ 20

Stk. 1. Loven gælder ikke for Færøerne eller Grønland, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Lovens § 15 kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvist i kraft for Færøerne og Grønland med de ændringer, som de henholdsvis færøske eller grønlandske forhold tilsiger.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1.	Indledning
2.	Lovforslagets hovedpunkter
2.1.	Mulighed for Tidlig Pension op til 3 år før folkepensionsalderen
2.1.1.	Gældende ret
2.1.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.2.	Optjening af anciennitet på arbejdsmarkedet for ret til Tidlig Pension (beskæftigelse m.v.)
2.2.1.	Gældende ret
2.2.1.1.	Krav om langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet som betingelse for seniorpension
2.2.1.2.	Oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP
2.2.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.2.2.1.	Ydelsens varighed og anciennitetskravets længde
2.2.2.2.	Anciennitetskravets indhold
2.2.2.2.1.	Lønmodtagerbeskæftigelse
2.2.2.2.2.	Selvstændigt erhvervsdrivende
2.2.2.2.3.	Perioder med barsel m.v.
2.2.2.2.4.	Perioder med dagpenge, sygedagpenge m.v.
2.2.2.3.	Højst ét års anciennitet i løbet af et kalenderår
2.2.2.4.	Opgørelse af anciennitet på baggrund af forskellige ydelser
2.3.	Ansøgning om Tidlig Pension og krav om arbejdsmarkedstilknytning frem til overgang til Tidlig Pension samt administration af ordningen
2.3.1.	Gældende ret
2.3.1.1.	Ansøgning om social pension
2.3.1.2.	Udbetaling Danmark som administrator
2.3.1.3.	Forvaltningslovens regler om partshøring, begrundelse for og genoptagelse af en afgørelse m.v.
2.3.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.3.2.1.	Administration og sagsbehandlingsregler
2.3.2.2.	Ansøgning om Tidlig Pension
2.3.2.3.	Krav om arbejdsmarkedstilknytning frem til overgang til Tidlig Pension
2.3.2.4.	Overgang til Tidlig Pension
2.3.2.5.	Genoptagelse af afgørelser om ret til Tidlig Pension
2.3.2.6.	Forbud mod at modtage andre forsørgelsesydelse

2.4.	Opgørelse af bopælstid for ret til Tidlig Pension
2.4.1.	Gældende ret
2.4.1.1.	Generelt om optjeningskrav som betingelse for åbning af ret til sociale ydelser
2.4.1.2.	Krav om mindst 3 års fast bopæl her i riget som betingelse for åbning af ret til pension
2.4.1.3.	Optjening af ret til social pension
2.4.1.4.	Fravigelse af betingelser om indfødsret, bopæl og optjening på baggrund af EU-retten og overenskomster med andre stater
2.4.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.5.	Forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven
2.5.1.	Gældende ret
2.5.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.6.	Beregning af Tidlig Pension – nedsættelse for arbejdsindtægter og nedsættelse af pensionen
2.6.1.	Gældende ret
2.6.1.1.	Indtægtsregulering af folkepension
2.6.1.2.	Opgørelse af folkepensionisters indtægter ved personligt arbejde
2.6.1.3.	Skatteordninger for selvstændige
2.6.1.4.	Fradrag i fleksydelse
2.6.1.5.	Fradrag for pension i eksisterende tilbagetrækningsordninger
2.6.1.6.	Indbetaling af ATP-bidrag og bidrag til den obligatoriske pensionsordning af førtids- og seniorpension
2.6.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.6.2.1.	Nedsættelse af Tidlig Pension ved pensionistens indtægter ved personligt arbejde
2.6.2.2.	Nedsættelse af Tidlig Pension for pensionsordninger
2.6.2.3.	Indbetaling af ATP-bidrag og bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension
2.7.	Månedlig regulering af Tidlig Pension
2.7.1.	Gældende ret
2.7.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.8.	Satsregulering af Tidlig Pension
2.8.1.	Gældende ret
2.8.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.9.	Kompensation ved overgang fra efterløn eller fleksydelse til Tidlig Pension
2.9.1.	Gældende ret

2.9.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.10.	Optjening af anciennitet i udlandet og eksportabilitet af ydelsen
2.10.1.	Gældende ret
2.10.2	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.11.	Konsekvensændringer i anden lovgivning
2.11.1.	Lov om aktiv socialpolitik
2.11.1.1.	Gældende ret
2.11.1.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.11.2.	Lov om sygedagpenge
2.11.2.1.	Gældende ret
2.11.2.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.11.3.	Lov om en aktiv beskæftigelsesindsats
2.11.3.1.	Gældende ret
2.11.3.2.	Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
2.11.4.	Konsekvensændringer på Udlændinge- og Integrationsministeriets område
2.11.4.1.	Gældende ret
2.11.4.2.	Udlændinge- og Integrationsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning
3.	Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige
4.	Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.
5.	Administrative konsekvenser for borgerne
6.	Miljømæssige konsekvenser
7.	Forholdet til EU-retten
8.	Hørte myndigheder og organisationer m.v.
9.	Sammenfattende skema

1. Indledning

Regeringen (Socialdemokratiet) har den 10. oktober 2020 indgået Aftale om en ny ret til tidlig pension med Dansk Folkeparti, Enhedslisten og Socialistisk Folkeparti. Formålet med aftalen er at give dem, der har været mange år på arbejdsmarkedet, mulighed for en værdig tilbagetrækning. Tidlig Pension er således til dem, der er startet på arbejdsmarkedet som helt unge, og som ofte har haft hårde job. Herudover indeholder aftalen initiativer, der skal forbedre seniorpensionsordningen ved at sikre, at flere kan visiteres til ordningen. Endelig indeholder aftalen initiativer til at

prioritere et styrket arbejdsmiljø og forebyggelse af nedslidning samt forskningsbaseret viden om de økonomiske effekter af et godt arbejdsmiljø.

Nærværende lovforslag udmønter de initiativer i Aftale om en ny ret til tidlig pension, der vedrører indførelse af ret til Tidlig Pension.

Med lovforslaget indføres Tidlig Pension for personer, der har tre år eller mindre til folkepensionsalderen, og som har haft en langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet. Lovforslaget skal ses i sammenhæng med de eksisterende ordninger for tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet. For at sikre, at ordningen med Tidlig Pension målrettes de personer, der er startet tidligt med at arbejde, og som har haft et langt og ofte fysisk hårdt arbejdsliv, vil ordningen blive baseret på, hvor mange år, man har været på arbejdsmarkedet seks år før folkepensionsalderen.

Ordningen vil tage udgangspunkt i, at man for at opnå ret til tre års Tidlig Pension skal være startet på arbejdsmarkedet som 16-årig. Det betyder, at der for personer, der kan gå på Tidlig Pension i 2022 i henholdsvis 1, 2 eller 3 år vil det være en betingelse, at man har henholdsvis 42, 43 eller 44 års anciennitet på arbejdsmarkedet, når man er 61 år. Alderen for opgørelse og antallet af år vil følge udviklingen i folkepensionsalderen.

Tidlig Pension er en ny ordning, der giver en ny rettighed, som modsat førtidspension og seniorpension ikke afhænger af visitation og tilkendelseskriterier, men baserer sig på objektive konstaterbare kriterier i form af tid på arbejdsmarkedet som det bærende element

Et helt centralt element i Tidlig Pension er antallet af år på arbejdsmarkedet opgjort seks år forud for folkepensionsalderen. Årene med beskæftigelse på arbejdsmarkedet vil som udgangspunkt blive opgjort på baggrund af ATP-indbetalinger. Det er lovpligtigt for arbejdsgivere at indbetale ATP-bidrag for ansatte, der er fyldt 16 år, og derfor vil lønmodtagerbeskæftigelsen i ordningen blive opgjort fra det 16. år. De objektive konstaterbare registerdata vil blive suppleret af et manuelt spor i form af fremlagt dokumentation for optjent anciennitet på arbejdsmarkedet, for eksempel for beskæftigelse i et andet EU-land eller ved drift af selvstændig erhvervsvirksomhed.

Der er også andre måder at optjene anciennitet på, så retten til Tidlig Pension har de rette balancer og tager højde for forskellige arbejdsliv og brancheforskelle. Det gælder for eksempel tid som selvstændig erhvervsdrivende, deltidsbeskæftigelse, i fleksjob, i job med løntilskud eller ledighedsperioder med arbejdsløshedsdagpenge og perioder med sygedagpenge, hvilke også tæller med som anciennitet på arbejdsmarkedet, og bidrager til at opnå ret til Tidlig Pension. Desuden tæller perioder i uddannelse, som f.eks. skolepraktik, også med i forhold til opgørelse af retten til Tidlig Pension. Med henblik på at sikre ligestilling mellem kønnene tager ordningen endvidere højde for, at personer, ofte moderen, kan

være væk fra arbejdsmarkedet i en længere periode, når de bliver forældre. Derfor vil begge forældre blive tildelt et års anciennitet ved fødslen eller adoption af et barn.

Seks år før folkepensionsalderen vil man efter ansøgning kunne få afgjort, om man opfylder betingelserne for at kunne gå på Tidlig Pension. Det betyder, at man i god tid kender sine pensionsmuligheder og kan indrette sin tilværelse derefter.

Tidlig Pension bliver en ny form for pension, som vil udgøre et månedligt beløb på 13.550 kr. (2020-niveau). Retten til Tidlig Pension og ydelsen afhænger af den enkeltes tid på arbejdsmarkedet, og ydelsens størrelse vil ikke afhænge af hverken ægtefælles eller samlevers indkomst eller formue. Der vil derimod ske nedsættelse af ydelsen ved pensionistens egen arbejdsindkomst og pensionsformue.

Tidlig Pension vil blive reguleret i lov om social pension. Det betyder, at de eksisterende regler om indfødsret, bopæl og opgørelse af bopælstid samt undtagelserne hertil efter §§ 2-10 lov om social pension også vil finde anvendelse ved tildeling af Tidlig Pension. Det vil dog alene være muligt at eksportere ydelsen til EU/EØS, Schweiz, Storbritannien og Tyrkiet. Tidlig Pension vil således ikke blive omfattet af de bilaterale aftaler om social sikring, som Danmark har indgået med en række tredjelande.

Aftalepartierne er enige om, at modellen for Tidlig Pension afspejler det arbejdsmarked, der var engang. Aftalepartierne forpligter sig til senest i 2030 at genbesøge modellen med henblik på at vurdere, om udviklingen på arbejdsmarkedet har ændret forudsætningerne for ordningen, og om ordningen omfatter de personer, den er tiltænkt. Samtidig vil aftalepartierne følge ordningen tæt, så det bliver muligt at fremrykke serviceeftersynet, hvis anvendelsen af ordningen afviger væsentligt fra forventningen.

2. Lovforslagets hovedpunkter

2.1. Mulighed for Tidlig Pension op til 3 år før folkepensionsalderen

2.1.1. Gældende ret

Folkepensionsalderen er fastlagt i § 1 a i lov om social pension.

Med Velfærdsaftalen af 20. juni 2006 mellem den daværende regering (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre samt aftalen af 13. maj 2011 mellem den daværende regering (Venstre og Det Konservative Folkeparti), Dansk Folkeparti og De Radikale Venstre om senere tilbagetrækning er folkepensionsalderen i perioden 2019-2022 gradvist blevet forhøjet fra 65 år til 67 år, således at folkepensionsalderen ved fremsættelsen af dette lovforslag er 65,5 år.

I 2013 blev folkepensionsalderen ændret ved lov nr. 1386 af 28. december 2011 om ændring af lov om social pension, men dog således, at personer,

der var 57 år og ældre ved udgangen af 2010, fortsat ville kunne modtage folkepension efter de tidligere gældende regler.

Ved lov nr. 1810 af 23. december 2015 om ændring af lov om social pension, lov om arbejdsskadesikring og lov om afgift af bidraget til Arbejdsmarkedets Erhvervssygdomssikring og af arbejdsulykkeserstatninger m.v. (Regulering af folkepensionsalderen, ændring af revisionsbestemmelse m.v.) blev folkepensionsalderen indekseret, således at folkepensionsalderen fra 1. januar 2030 er 68 år. Det følger således af § 1 a, stk. 1, i lov om social pension, at folkepensionsalderen er:

- 1) 65 år for personer, der er født før den 1. januar 1954.
- 2) 65 1/2 år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1954 til den 30. juni 1954.
- 3) 66 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1954 til den 31. december 1954.
- 4) 66 1/2 år for personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1955 til den 30. juni 1955.
- 5) 67 år for personer, der er født i perioden fra den 1. juli 1955 til den 31. december 1962.
- 6) 68 år for personer, der er født efter den 31. december 1962.

Fra 2015 og herefter hvert 5. år vurderes, om folkepensionsalderen skal forhøjes for personer, der er født efter den 31. december 1962, jf. bestemmelsens stk. 2.

Det følger endvidere af § 1 a, stk. 3, at folkepensionsalderen forhøjes, hvis den gennemsnitlige levetid for de 60-årige i de seneste 2 år overstiger levetiden i 2004-2005 81,4 år. Levetiden fastsættes på grundlag af Danmarks Statistiks opgørelse heraf og opgøres som et simpelt gennemsnit for mænd og kvinder.

Folkepensionsalderen fastsættes til levetiden for 60-årige i de seneste 2 år, tillagt en forudsat stigning i levetiden på 0,6 år, og fratrukket en forudsat pensionsperiode på 14,5 år. Der afrundes til nærmeste halve år. Folkepensionsalderen fastsættes med virkning pr. 1. januar i kalenderåret til 15 år efter det år, hvori folkepensionsalderen reguleres.

Med det samtidigt fremsatte lovforslag om ændring af lov om social pension (Regulering af folkepensionsalderen og ændring af revisionsbestemmelse), jf. L nr. xx af xx, foreslås det, at folkepensionsalderen fra 1. januar 2035 er 69 år for alle, der er født efter den 31. december 1966.

2.1.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Som udmøntning af Aftale om en ny ret til tidlig pension foreslås det, at der i lov om social pension skal indføres en ny pensionsordning under

navnet Tidlig Pension, som vil være målrettet personer, som fra en tidlig alder har tilbragt mange år på arbejdsmarkedet.

Det fremgår af aftalen, at aldersgrænsen for ret til Tidlig Pension skal følge reguleringen af aldersgrænsen for folkepension ud fra de samme hensyn til udvikling i levetid, som ligger bag reguleringen af folkepensionsalderen.

Det foreslås på den baggrund, at personer, der er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen, vil have ret til Tidlig Pension forudsat at de i øvrigt opfylder betingelserne for at modtage Tidlig Pension, med den virkning, at aldersgrænsen for Tidlig Pension følger den til enhver tid gældende folkepensionsalder for aldersgruppen.

Muligheden for at modtage Tidlig Pension gælder fra den 1. januar 2022. Det betyder, at personer, som har ret til Tidlig Pension fra 1. januar 2022, jf. lovforslagets § 18, vil skulle være født den 1. juli 1955 eller senere.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 1 og 8, forslag til ny § 26 f, og de specielle bemærkninger hertil.

2.2. Optjening af anciennitet på arbejdsmarkedet for ret til Tidlig Pension (beskæftigelse m.v.)

2.2.1. Gældende ret

2.2.1.1. Krav om langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet som betingelse for seniorpension

Der er efter de gældende regler for folkepension ikke knyttet et krav om optjening af ret til pension på grundlag af en periode med tilknytning til arbejdsmarkedet eller lignende.

Seniorpensionsordningen giver mulighed for, at personer med nedsat arbejdsevne på 15 timer eller mindre kan trække sig tilbage fra arbejdsmarkedet 6 år før folkepensionsalderen.

Vurderingen af arbejdsevnen skal foretages med udgangspunkt i personens nuværende arbejdsevne, hvilket betyder, at der ikke skal iværksættes indsatser, der har til formål at udvikle arbejdsevnen

Ordningen stiller krav om, at en person skal have en langvarig tilknytning til arbejdsmarkedet, svarende til 20-25 års fuldtidsbeskæftigelse. Ved langvarig arbejdsmarkedstilknytning skal forstås 20-25 års sammenlagt beskæftigelse, hvor en ugentlig arbejdstid på mindst 27 timer betragtes som fuldtidsbeskæftigelse. Deltidsbeskæftigelse skal omregnes forholdsmæssigt til fuldtidsbeskæftigelse dvs. i forhold til en ugentlig arbejdstid på mindst 27 timer. Ved opgørelsen af, om beskæftigelseskravet er opfyldt, sammenlægges alle forudgående perioder med fuldtidsbeskæftigelse. Hvis ansøgeren sammenlagt har haft fuldtidsbeskæftigelse i mere end 20 år men mindre end 25 år, skal der foretages en konkret vurdering af, om ansøgeren kan anses for at opfylde beskæftigelseskravet. Der kan ved vurderingen

f.eks. lægges vægt på det faktiske eller skønnede antal ugentlige arbejdstimer i perioden, f.eks. om ansøgeren har arbejdet mange timer over mindstekravet til indbetaling af fuldt ATP-bidrag i hele eller store dele af beskæftigelsesperioden, arbejdets karakter, dvs. om arbejdet må anses for at være fysisk eller psykisk belastende og nedslidende, eller om ansøgerens helbred er påvirket efter mange år på arbejdsmarkedet.

Perioder med deltidsbeskæftigelse, herunder sæsonarbejde, kan efter en konkret vurdering tælles med ved opgørelsen af omfanget af fuldtidsbeskæftigelse, hvis længden af perioden med arbejdsmarkedstilknytning er forholdsmæssigt øget.

Beskæftigelse i fleksjob anses som fuldtidsbeskæftigelse, idet personer ansat i fleksjob formodes at udnytte deres fulde resterende arbejdsevne. Det betyder, at en person ansat i fleksjob på få timer om ugen, vil blive anset for at være fuldtidsbeskæftiget.

2.2.1.2. Oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP

Reglerne om Arbejdsmarkedet Tillægspension (ATP) er reguleret i lov om Arbejdsmarkedet Tillægspension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1110 af 10. oktober 2014. Der er for lønmodtagere i Danmark indbetalt bidrag til ATP, siden ordningen blev indført i 1964.

Bidrag til ATP indbetales med forskellige bidragssatser, afhængigt af hvordan medarbejderen aflønnes. Der er således forskellige satser for månedslønnede, 14-dageslønnede, ulønnede og løsarbejdere. Desuden er der medarbejdere, for hvem antallet af arbejdstimer ikke kan opgøres, såkaldt ukendt arbejdstid. I disse tilfælde vil man enten indbetale et bidrag på grundlag af et kendt timeinterval eller indbetale bidrag med en beregnet sats på grundlag af bl.a. oplysninger om månedsløn.

Ud over de forskellige bidragssatser er der også forskellige kategorier af bidrag, alt efter om der er tale om en privat eller offentlig arbejdsgiver, og for offentlige arbejdsgivere er der desuden en række forskellige bidragskategorier, alt efter hvilken overenskomst en medarbejder er ansat på.

Det fremgår af § 15, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, at bestyrelsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsætter størrelsen af årsbidraget. Det følger af § 3, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 1385 af 25. november 2015 om Arbejdsmarkedets Tillægspension, at det almindelige årsbidrag, jf. lovens § 15, stk. 1, udgør 3.408 kr. (2016-niveau) og er grundlaget for beregning af A-satsen, jf. bekendtgørelsens bilag 1.

Det fremgår videre af bekendtgørelsens § 3, stk. 2, at for visse offentlige ansatte, jf. lovens § 15, stk. 2, udgør årsbidraget (2016):

- 1) 1.166,40 kr. og er grundlaget for beregning af B-satsen i bilag 2.
- 2) 2.241,60 kr. og er grundlaget for beregning af C-satsen i bilag 3.

- 3) 1.896 kr. og er grundlaget for beregning af D-satsen i bilag 4.
- 4) 2.630,40 kr. og er grundlaget for beregning af E-satsen i bilag 5.
- 5) 3.019,20 kr. og er grundlaget for beregning af F-satsen i bilag 6.

Det følger af bekendtgørelsens § 2, at ATP-bidraget beregnes på grundlag af det samlede antal timer i den enkelte lønperiode. Det fremgår af bekendtgørelsens § 4, hvilke timer arbejdsgiveren skal medregne.

Det fremgår videre, at ATP-bidraget beregnes med A-sats, eller for visse offentligt ansatte med B-, C-, D-, E- eller F-sats, jf. bilag 1 – 6 til bekendtgørelsen. Satserne er beregnet på grundlag af et årsbidrag, der er det ATP-bidrag, som årligt skal betales for en lønmodtager, der er fuldtidsbeskæftiget hos samme arbejdsgiver. Ved fuldtidsbeskæftigelse forstås beskæftigelse hos samme arbejdsgiver i et antal timer, der mindst svarer til timegrænserne for fuldt bidrag, jf. bekendtgørelsens bilag.

I den enkelte lønperiode kan der ikke betales mere end et fuldt ATP-bidrag for lønmodtagerens beskæftigelse hos samme arbejdsgiver. En arbejdsgiver er årligt ikke forpligtet til for den enkelte lønmodtager at indbetale mere, end hvad der svarer til et årsbidrag for månedslønnede beregnet med A-sats.

Det følger videre af bekendtgørelsen, at for løsarbejdere betales for hver time det bidrag, der er anført i bekendtgørelsens bilag, uanset antallet af arbejdstimer. Ved løsarbejdere forstås personer med korte afsluttede ansættelsesforhold hos én eller flere arbejdsgivere inden for en enkelt uge, og som typisk aflønnes fra dag til dag.

For personer, der ikke er fuldtidsbeskæftigede, betales der for beskæftigelse hos samme arbejdsgiver enten 2/3, 1/3 eller intet bidrag, afhængig af beskæftigelsens omfang, jf. bekendtgørelsens bilag.

Lønmodtagerens andel af ATP-bidraget er 1/3 og arbejdsgiverens 2/3. Arbejdsgiveren tilbageholder lønmodtagerens andel af bidraget ved hver lønudbetaling og indbetaler det samlede bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension efter hvert kvartals udløb.

Hvis en lønmodtagers arbejdstimer ikke kan opgøres, beregnes det timetal, der skal betales ATP-bidrag for, ved at dividere indtægten i lønperioden hos samme arbejdsgiver med en timeløn for henholdsvis mænd og kvinder. Timelønnen udgør i 2016 194,45 kr. for mænd og 175,60 kr. for kvinder.

Timelønnen reguleres hvert år med en procentsats svarende til stigningen i den gennemsnitlige fortjeneste pr. time, ekskl. genetillæg, som senest er offentliggjort i Dansk Arbejdsgiverforenings Lønstatistik, Strukturstatistik.

Det fremgår af bekendtgørelsens § 4, at når arbejdsgiveren skal beregne det samlede antal timer i lønperioden, medregnes både arbejdstimer og de timer under ansættelsesforholdets beståen, der kan sidestilles med arbejdstimer, uanset at der ikke præsteres nogen arbejdsydelse, jf. stk. 2, 3 og 4.

Arbejdsgiveren medregner efter § 4, stk. 2, timer, som sidestilles med arbejdstimer, når arbejdsgiveren udbetaler løn eller yder anden betaling, herunder:

- 1) afspadseringstimer og fritimer til opvejning af ubekvem arbejdstid,
- 2) barselsfravær,
- 3) fravær på grund af barns sygdom,
- 4) fravær på omsorgsdage, feriefridage, børnefamiliefridage og seniorfridage,
- 5) fravær på grund af orlov,
- 6) genindkaldelse til aftjening af værnepligt,
- 7) skole- eller kursusophold,
- 8) rådighedsvagt eller lignende,
- 9) perioder, hvor lønmodtageren modtager rådighedsløn eller ventepenge ifølge lov om tjenestemænd eller i henhold til de kommunale tjenestemandsregulativer eller reglementer, jf. lovens § 2, stk. 1, litra b,
- 10) opsigelsesperioder, hvor lønmodtageren er opsagt, jf. lovens § 2, stk. 1, litra c, uanset om den pågældende er fritstillet, og
- 11) perioder, hvor arbejdsgiveren ikke kan eller vil benytte medlemmets arbejdskraft, men har pligt til at betale lønnen.

Sygdomsperioder og fraværstimer på grund af forebyggende graviditetsundersøgelser medregnes, hvad enten arbejdsgiveren udbetaler løn eller dagpenge, jf. bekendtgørelsens stk. 3.

Når lønnen udbetales månedsvis, og ATP-bidrag beregnes efter reglerne for månedslønnede, jf. bekendtgørelsens bilag, medregnes timer, hvor lønmodtageren holder ferie med løn eller feriegodtgørelse. Timer med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver medregnes dog ikke, jf. bekendtgørelsens § 4, stk. 4.

Det følger af bestemmelsens stk. 5, at når ATP-bidrag beregnes efter reglerne for 14-dages lønnede eller ugelønnede, jf. bekendtgørelsens bilag, medregnes ferietimer og søgnehellidage ikke.

Det betyder, at indbetaling af to ens bidrag til ATP kan dække over en forskellig arbejdstid.

Hertil kommer, at bidragssatserne løbende er blevet ændret siden indførelsen af ordningen i 1964, hvilket medfører, at satserne i forskellige perioder ikke er umiddelbart sammenlignelige. F.eks. blev der for en månedslønnet i 1976 med arbejde i mindst 30 timer om ugen indbetalt fuldt bidrag til ATP, mens timetallet for fuldt bidrag i 1992 var 27 timer.

Oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP kan derfor ikke omsættes direkte til et udtryk for beskæftigelse i f.eks. et bestemt antal timer, dage, uger eller måneder.

2.2.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

2.2.2.1. Ydelsens varighed og anciennitetskravets længde

Det fremgår af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at Tidlig Pension skal kunne ydes personer, der har 3 år eller mindre til folkepensionsalderen. Anciennitetskravet vil endvidere ændre sig i takt med folkepensionsalderen. Baggrunden for, at aldersgrænsen for ret til Tidlig Pension skal følge aldersgrænsen for folkepension, jf. herom afsnit 2.1.2., er, at hvis anciennitetskravet var statisk, ville det i takt med reguleringen af folkepensionsalderen, og dermed af aldersgrænsen for Tidlig Pension, medføre, at yngre årgange ville have en tilsvarende længere årrække til at opfylde det statiske anciennitetskrav i.

Det foreslås, at der optjenes anciennitet fra det 16. år og frem til personen som hovedregel har 6 år til folkepensionsalderen.

Den foreslåede optjeningsperiode indebærer, at dem, der ikke når at opfylde anciennitetskravet på arbejdsmarkedet 6 år før folkepensionsalderen, ikke kan optjene anciennitet i de efterfølgende år på arbejdsmarkedet. Ved at opgøre anciennitetskravet 6 år før folkepensionsalderen sikres det, at den enkelte kan blive varslet i god tid og nå at planlægge de resterende år på arbejdsmarkedet.

For personer, som er født i 1963, 1964, 1967 og 1968, foreslås det, at de vil få fastlagt deres ret til Tidlig Pension, 7 år eller mindre fra de opnår folkepensionsalderen. Baggrunden for dette er at sikre, at ordningen får lov at virke de første år uden de store ændringer, hvorfor opgørelsesalder og anciennitetskrav blive fastholdt til og med 2025. Herefter vil opgørelsesalder og anciennitetskrav stige med et år gældende til og med 2030. Fra 2030 og frem vil opgørelsesalder og anciennitetskrav følge den til enhver tid gældende folkepensionsalder. Der er således tale om en indfasning af ordningen frem til og med 2030.

Det foreslås derfor, at ret til Tidlig Pension betinges af, at en person, der er født i perioden fra og med den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1964, skal have optjent 42-44 års anciennitet på arbejdsmarkedet, og at ancienniteten vil kunne opgøres fra det tidspunkt, hvor personen fylder 61 år. 42 års anciennitet vil give ret til at modtage ydelsen i 1 år, 43 års anciennitet vil give ret til at modtage ydelsen i 2 år, og 44 års anciennitet vil give ret til at modtage ydelsen i 3 år. En person vil dermed kunne trække sig tilbage som 64-årig, hvis den pågældende borger har optjent 44 års anciennitet, dvs. ret til Tidlig Pension i 3 år, som 65-årig med 43 års anciennitet og 2 års ret Tidlig Pension, og endelig som 66-årig med 42 års anciennitet og 1 års ret Tidlig Pension.

Det foreslås videre, at for personer, der er født i perioden fra og med den 1. januar 1965 til og med den 31. december 1968, vil ancienniteten kunne

opgøres fra det tidspunkt, hvor personen fylder til 62 år, og anciennitetskravene vil blive ændret til 45, 44 og 43 år.

For personer, der er født i perioden fra og med den 1. januar 1969 til og med den 31. december 1970, foreslås det, at ancienniteten vil kunne opgøres fra det tidspunkt, hvor personen fylder 63. år, mens anciennitetskravet vil blive 46, 45 og 44 år.

Endelig foreslås det, at for personer, der er født den 1. januar 1971 eller senere, vil opgørelsen af anciennitet kunne ske fra det tidspunkt, hvor der er 6 år til folkepensionsalderen, og kravene til tiden på arbejdsmarkedet vil automatisk stige med en senere folkepensionsalderen.

Det foreslås på den baggrund, at der indføres mulighed for at indeksere anciennitetskravet sammen med indeksering af folkepensionsalderen.

Tidlig Pension kan alene udbetales for hele år, dvs. at en person, som har 42,5 års anciennitet alene vil have ret til Tidlig Pension i ét år.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 g, overgangsbestemmelsen og de specielle bemærkninger hertil.

2.2.2.2. Anciennitetskravets indhold

Anciennitetskravet opgøres på baggrund af tilknytning til arbejdsmarkedet over en meget lang årrække. Det vil i langt de fleste tilfælde være meget vanskeligt for den enkelte ansøger om ret til Tidlig Pension at dokumentere, at arbejdsmarkedstilknytningen er opfyldt mere end 42 år tilbage i tid, især for de ældste årgange, hvor anciennitetskravet skal opgøres fra 1971

Det fremgår derfor af den politiske aftale, at Tidlig Pension i videst muligt omfang skal kunne administreres digitalt på grundlag af beregninger på baggrund af oplysninger fra en række offentlige systemer og registre, først og fremmest oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP, som afspejler en tilknytning til arbejdsmarkedet. Baggrunden for dette valg er, at store grupper af lønmodtagere siden 1964 via deres arbejdsgiver har indbetalt bidrag til ATP. Det er endvidere en del af de økonomiske forudsætninger for aftalen, at administrationen af ordningen, hvor det er muligt, skal kunne administreres digitalt på baggrund af registerdata, og det kun skal være i tilfælde, hvor der ikke foreligger registerdata, at der skal kunne anvendes anden dokumentation for at fastlægge anciennitetskravet.

Der er således i vidt omfang tilgængelige oplysninger i offentlige systemer og registre om tilknytning til arbejdsmarkedet langt tilbage i tid, og oplysningerne omfatter store grupper af personer, der har haft tilknytning til det danske arbejdsmarked. Oplysningerne vil i forbindelse med administration af ordningen kunne indgå i en digital sagsoplysning.

Det indgår som et element i den politiske aftale, at der skal tages højde for, at forholdsvis flere kvinder end mænd er og har været deltidsbeskæftiget, og at der er en højere andel af mænd, der har arbejdet fra de var 16-17 år.

Perioder med barsel skal endvidere efter forslaget også medregnes i anciennitetsopgørelsen bl.a. for at sikre en mere ligelig kønsbalance.

Det fremgår desuden af den politiske aftale, at perioder med beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende skal medregnes i opgørelsen af anciennitet, når virksomheden har givet overskud.

Det fremgår endelig, at der skal tages højde for, at man i løbet af et arbejdsliv kan blive ramt af ledighed eller sygdom, og at perioder med dagpenge, fleksjob, job med løntilskud, sygedagpenge og ledighedsydelse derfor som udgangspunkt skal medregnes ved opgørelsen af, om anciennitetskravet er opfyldt. I det omfang der ikke foreligger registerdata om f.eks. perioder med arbejdsløshedsdagpenge eller sygedagpenge, vil disse perioder alligevel kunne tælle med ved opgørelsen af anciennitetskravet i det omfang personen selv kan dokumentere at have modtaget ydelsen.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til §§ 26 h-26 p, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.2.2.2.1. Lønmodtagerbeskæftigelse

Det foreslås, at anciennitetskravet i videst muligt omfang vil skulle administreres digitalt på grundlag af oplysninger i offentlige systemer og registre, navnlig oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP, der for mange lønmodtagergruppers vedkommende indeholder data tilbage fra 1964. Fra 2008 er der desuden tilgængelige oplysninger i indkomstregisteret, jf. lov om et indkomstregister, der vil kunne indgå i en digital administration af ansøgninger om ret til Tidlig Pension, og som vil kunne supplere data fra ATP. Oplysninger i indkomstregisteret slettes efter 10 år.

Det foreslås således, at anciennitetskravet for lønmodtagerbeskæftigelse udformes på en sådan måde, at det helt eller delvist kan dokumenteres opfyldt på grundlag af oplysninger om indbetalinger af bidrag til ATP, uanset at der for de seneste 10 år er tilgængelige oplysninger i indkomstregisteret. Baggrunden for dette er, at opgørelsen i anciennitet derved bliver opgjort på samme måde i hele opgørelsesperioden, hvilket vil lette administrationen af ordningen, idet der dermed alene vil skulle beregnes anciennitet på baggrund af det gennemsnitlige årlige antal arbejdstimer fastsat på baggrund af det indbetalte bidrag til ATP for de enkelte år.

Det bemærkes, at også andre oplysninger vil kunne lægges til grund som dokumentation for, at anciennitetskravet er opfyldt, jf. nærmere herom nedenfor under omtalen af andre oplysninger, og det fremsatte forslag om opgørelse af lønmodtagerbeskæftigelse.

Den nærmere udformning af anciennitetskravet for beskæftigelse som lønmodtager beskrives i de følgende afsnit.

Oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP

Administrationen af Tidlig Pension skal så vidt muligt baseres på registerdata, således at ordningen bliver så enkel og digital at administrere som muligt.

Da ATP-bidrag betales med forskellige satser og efter forskellige kategorier af bidrag på baggrund af, om man er ansat hos en privat eller offentlig arbejdsgiver, og da bidragssatserne har ændret sig løbende siden indførelsen i 1964, kan oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP ikke omsættes direkte til et udtryk for beskæftigelse i f.eks. et bestemt antal timer, dage, uger eller måneder. Indbetaling af to ens bidrag til ATP kan således dække over forskellig arbejdstid.

Det foreslås, at anciennitetskravet vil skulle opgøres på baggrund af de samlede årlige indbetalinger til ATP. Det betyder, at der ikke skelnes mellem, hvornår på året beskæftigelsen har fundet sted. Det medfører, at en person, der har arbejdet på fuld tid i 4 måneder, vil optjene samme anciennitet som en person, der har arbejdet i 9-18 timer om ugen i hele året.

Det foreslås endvidere, at beregningen af anciennitet i det enkelte kalenderår skal ske ved anvendelse af den årlige bidragssats for månedslønnede, som personens ATP-bidrag indbetales på baggrund af.

Opgørelsen af anciennitet vil skulle ske på årsbasis i hele opgørelsesperioden (anciennitetsperioden) for at sikre en ensartet måde at opgøre beskæftigelsen på og for at sikre at 14-dageslønnede, ugelønnede og løsarbejdere ikke stilles dårligere end månedslønnede. Når ancienniteten vil blive opgjort årligt, vil de højere ATP-bidrag om måneden kompensere for de perioder, hvor 14-dagslønnede, ugelønnede og løsarbejdere holder ferie med feriegodtgørelse.

Det foreslås videre, at indbetaling af ATP-bidrag svarende til deltidsbeskæftigelse på 18 timer pr. uge skal sidestilles med fuldtidsbeskæftigelse fra og med 1993. For perioden fra og med 1971 til og med 1977 vil deltidsbeskæftigelse på 15 timer om ugen blive sidestillet med fuldtidsbeskæftigelse og fra og med 1978 til og med 1992 vil deltidsbeskæftigelse på 20 timer blive sidestillet med fuldtidsbeskæftigelse. De forskellige ATP-intervaller over tid betyder, at antallet af timer, der sidestilles med fuldtidsbeskæftigelse, vil variere over tid, jf. tabel 1.

Baggrunden for dette er for at sikre, at personer, der af forskellige årsager arbejder på nedsat tid, ikke udelukkes fra at få gavn af ordningen. Den såkaldte deltidskorrektionen skal bl.a. sikre en bedre kønsbalance i adgangen til Tidlig Pension, da kvinder i højere grad end mænd er deltidsbeskæftiget, både nu og historisk set.

Deltidskorrektionen betyder, at den anciennitet, en person har optjent ved indbetaling af f.eks. halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag, ganges med 2 i perioden før 1978, mens det ganges med 1,5 fra og med 1978. Det betyder, at en person, som har indbetalt halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag, bliver stillet som personen har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag. Det samme gælder for personer, som har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, idet de også bliver stillet, som havde de indbetalt et fuldt ATP-bidrag.

Deltidskorrektion svarer til, at ancienniteten i forhold til det årlige ATP-bidrag vil skulle vægtes med faktor 2 i perioden fra 1964-1977 og med faktor 1,5 fra og med 1978.

Den højere faktor frem til 1977 medfører, at der tages højde for, at ATP-bidrag til og med 1977 alene var opdelt i to timeintervaller. Før 1978 medførte beskæftigelse på mellem 15-30 timer således $\frac{1}{2}$ ATP-bidrag. Hvis der blev anvendt en faktor 1,5, ville det medføre, at en person, som arbejder på deltid i 30 timer, ville blive sidestillet med en person, som arbejder på fuld tid. For at sikre et mere ensartet niveau for deltidskorrektionen er det derfor besluttet at anvende en højere faktor før 1978.

Deltidskorrektionen vil dog ikke skulle gælde for personer, som optjener anciennitet mellem deres fyldt 16. år og frem til det fyldte 18. år.

Korrektionen for deltidsarbejde medfører, at en person har mulighed for i en kortere periode ikke at være i beskæftigelse i løbet af året, fordi personen f.eks. deltager i et kortere uddannelsesforløb, og samtidig vil kunne opnå et fuldt års anciennitet. F.eks. vil en person ved 8 måneders fuldtidsbeskæftigelse, optjene et års anciennitet, selvom personen de resterende 4 måneder deltager i uddannelse.

Tabel 1. Sammenhæng mellem timeantal/ATP bidrag og deltidskorrektion

Periode	Ugentligt timeantal	Bidrag	Deltidskorrektion	
1964-1977	Mindst 30 timer	Fuldt bidrag	1 års anciennitet	Dvs. mindst 15 timer om ugen giver 1 års anciennitet
	15-29 timer	$\frac{1}{2}$ bidrag	1 års anciennitet	
1978-1992	Mindst 30 timer	Fuldt bidrag	1 års anciennitet	Dvs. mindst 20 timer om ugen giver 1 års anciennitet
	20-29 timer	$\frac{2}{3}$ bidrag	1 års anciennitet	
	10-19 timer	$\frac{1}{3}$ bidrag	$\frac{1}{2}$ års anciennitet	
1993-	Mindst 27 timer	Fuldt bidrag	1 års anciennitet	

	18-26 timer	2/3 bidrag	1 års anciennitet	Dvs. mindst 18 timer om ugen giver 1 års anciennitet
	9-17 timer	1/3 bidrag	½ års anciennitet	

Det bemærkes, at den foreslåede deltidskorrektionen vil indebære, at en person, der f.eks. har været deltidsbeskæftiget i 42 år, og som i opgørelsen af lønmodtagerbeskæftigelse opfylder de foreslåede betingelser og opnår deltidskorrektion i hele perioden, opfylder anciennitetskravet. Samtidig vil en person, der har været fuldtidsbeskæftiget i 41 år ikke opfylde anciennitetskravet, der er på mindst 42 år, heller ikke, selvom den pågældende i nogle år f.eks. har arbejdet langt mere end det foreslåede timekrav, jf. afsnit 2.2.2.3, loft over optjening af anciennitet. Den foreslåede deltidskorrektion sikrer en mere ligelig kønsbalance i adgangen til Tidlig Pension, og at den tager højde for, at mænd og kvinder typisk har et forskelligt arbejdsliv.

Det foreslås derfor, at fra og med 1971 til og med 1977 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et mindst halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der i et kalenderår har indbetalt mindst halvdelen af et fuldt ATP-bidrag. Det svarer til en person med ugentlig arbejdstid på mellem 15-29 timer, hvis der er indbetalt halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag til og med et fuldt ATP-bidrag eller derover, svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 30 timer, på grund af deltidskorrektionen, vil kunne optjene 1 års anciennitet.

Det foreslås videre, at fra og med 1978 til og med 1992 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der i kalenderåret har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 20-29 timer, til og med et fuldt årligt ATP-bidrag eller derover, svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 30 timer, på grund af deltidskorrektionen vil kunne optjene 1 års anciennitet. Personer, der har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 10-19 timer, vil kunne optjene ½ års anciennitet på baggrund af deltidskorrektionen.

Endelig foreslås det, at fra og med 1993 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt et 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 18-26, til og med et fuldt årligt ATP-bidrag eller derover, svarende til en ugentlig arbejdstid timer på mindst 27 timer, på grund af deltidskorrektionen vil kunne optjene 1 års anciennitet. Personer, der har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en ugentlig

arbejdstid på mellem 9-17 timer vil kunne optjene $\frac{1}{2}$ års anciennitet på baggrund af deltidskorrektionen.

Det foreslås, at fra og med 1978 til og med 1992 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet for en person fra det fyldte 16. år frem til det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, $\frac{2}{3}$ års anciennitet, hvis personen har indbetalt $\frac{2}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag, og $\frac{1}{3}$ års anciennitet, hvis personen har indbetalt $\frac{1}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 30 timer, vil kunne optjene ret til 1 års anciennitet. Hvis der er indbetalt $\frac{2}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en arbejdstid på mellem 20-29 timer, vil der kunne optjenes $\frac{2}{3}$ års anciennitet og hvis der er indbetalt $\frac{1}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en arbejdstid på 10-19 timer, vil der kunne optjenes $\frac{1}{3}$ års anciennitet.

Det foreslås videre, at fra og med 1993 vil kunne optjenes 1 års anciennitet for en person fra det fyldte 16. år frem til det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, $\frac{2}{3}$ års anciennitet, hvis personen har indbetalt $\frac{2}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag og $\frac{1}{3}$ års anciennitet, hvis personen har indbetalt $\frac{1}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 27 timer, vil kunne optjene ret til 1 års anciennitet. Hvis der er indbetalt $\frac{2}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en arbejdstid på mellem 18-26 timer, vil der kunne optjenes $\frac{2}{3}$ års anciennitet og hvis der er indbetalt $\frac{1}{3}$ af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en arbejdstid på 9-17 timer, vil der kunne optjenes $\frac{1}{3}$ års anciennitet.

Det foreslås, at personer, der har indbetalt ATP-bidrag, men hvor ATP-bidraget ikke svarer til de ovenfor nævnte ATP-bidrag i et kalenderår, vil få beregnet optjeningen af anciennitet på baggrund af det ATP-bidrag, som personen har indbetalt i kalenderåret sat i forhold til det fulde årlige ATP-bidrag for det pågældende år, som der højst kan indbetales i kalenderåret. Personer, der er fyldt 18 år, vil få den beregnede anciennitet, jf. 1. pkt., ganget med 2 i perioden fra 1971 til og med 1977, mens den beregnede anciennitet, jf. 1. pkt., fra og med 1978 vil blive ganget med 1,5 gange.

Det foreslås, at ansættelse i fleksjob før den 1. januar 2013 vil medføre optjening af fuld anciennitet uanset det indbetalte ATP-bidrag, hvis personen har været ansat i et helt kalenderår. Hvis personen alene har været ansat i en del af året, vil ancienniteten blive beregnet på baggrund af den andel af året, som personen har været ansat i fleksjobbet ganget med 1,5, idet fleksjob først blev indført i 1998.

Samtidigt foreslås det, at i det år, hvor en person fylder 16 år, og i det år hvor der er 6 år henholdsvis 7 år til personens pensionsalder, vil der højst kunne optjenes ancienniteten for den del af kalenderåret, personen har haft den pågældende alder.

Det foreslås desuden, at en lønmodtager, der ikke har indbetalt bidrag til ATP, men som kan dokumentere beskæftigelse som lønmodtager i Danmark eller et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien optjener anciennitet for disse perioder.

Det foreslås, at en lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, i perioden fra og med 1971 frem til 1. september 1977 optjener følgende anciennitet:

- 1) 2 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 65 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 65 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag, herunder at der er foretaget deltidskorrektion med en faktor 2.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1 eller 2, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz og Storbritannien.

Det foreslås også, at en lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, i perioden fra og med 1. september 1977 til og med 1992 optjener følgende anciennitet:

- 1) 1,5 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0,5 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 43 og under 87 arbejdstimer pr. måned
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 43 arbejdstimer pr. måned.

Det foreslås endvidere, at en lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, i perioden fra 1993 og frem optjener følgende anciennitet:

- 1) 1,5 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 117 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 78 og under 117 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0,5 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 39 og under 78 arbejdstimer pr. måned

- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 39 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag, herunder at der er foretaget deltidskorrektion med en faktor 1,5.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1-3, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz og Storbritannien.

Det foreslås, at en lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, i perioden fra og med 1971 frem til den 1. september 1977 optjener følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1/2 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 65 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 65 arbejdstimer pr. måned.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1 eller 2, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Det foreslås endvidere, at en lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, i perioden fra og med den 1. september 1977 til og med 1992 optjener følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 2/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 1/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 43 og under 87 arbejdstimer pr. måned.
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 43 arbejdstimer pr. måned.

Det foreslås endeligt, at en lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, i perioden fra og med 1993 og frem optjener følgende anciennitet:

- 1) 1 måned i hver måned, hvor personen har haft mindst 117 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 2/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 78 og under 117 arbejdstimer pr. måned.

- 3) 1/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 39 og under 87 arbejdstimer pr. måned.
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 39 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag side stilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1-3, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz og Storbritannien.

Det foreslås videre, at hvis en lønmodtager har indbetalt ATP-bidrag, men ikke har opnået ret til 1 fuldt års anciennitet, hvor personen samtidigt er ansat hos en anden arbejdsgiver med et antal arbejdstimer, som ikke medfører indbetaling af ATP-bidrag, vil kunne få beregnet anciennitet for det samlede antal arbejdstimer, som personen har haft i en måned. Ancienniteten vil blive beregnet på samme måde, som hvis lønmodtageren ikke havde indbetalt ATP-bidrag fra nogle af ansættelserne.

En person, som således i 1978 har haft 60 arbejdstimer i en måned hos en arbejdsgiver (ATP-bidrag) og 35 arbejdstimer hos en anden arbejdsgiver, dvs. i alt 95 arbejdstimer på en måned, vil optjene 1 måneds anciennitet for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 arbejdstimer og under 130 arbejdstimer pr. måned.

Det foreslås endeligt, at i det år, hvor en person fylder 16 år, og i det år, hvor der er 6 år henholdsvis 7 år til personens pensionsalder, optjenes ancienniteten som en forholdsmæssig andel af antal timer i beskæftigelse i kalenderåret.

Det foreslås, at ancienniteten for en lønmodtager, som kan dokumentere beskæftigelse fra et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, tæller med i hele optjeningsperioden uanset tidspunktet for indtræden i aftalen. Optjening af anciennitet i Storbritannien vil blive behandlet på samme måde som optjening i EU/EØS-lande.

Det vil ikke i medfør af aftalen af 12. september 1963 mellem Det Europæiske Økonomiske Fællesskab og Tyrkiet (associeringsaftalen) være muligt at optjene anciennitet for beskæftigelse i Tyrkiet, jf. afsnit 2.10.2.

Det foreslås, at det ikke skal være muligt at optjene mere end ét års anciennitet i et kalenderår.

Særligt om personer under 18 år i beskæftigelse før 1977 og ATP

Siden 1. september 1977 er der indbetalt bidrag til ATP ved lønmodtagerbeskæftigelse for personer, der er fyldt 16 år. Før 1. september 1977 blev der ikke indbetalt bidrag til ATP for personer under 18 år.

Det foreslås, at der tildeles op til 1,125 års anciennitet til personer, der er født før den 1. september 1959. For personer, der er født i perioden fra den 1. september 1959 til og med den 1. september 1961, foreslås det, at der tildeles 9/16 måneders fuld anciennitet for hver måned som 16-17 årig, der ligger før den 1. september 1977. Dette sker for at tilgodese personer, der er startet tidligt på arbejdsmarkedet, at de tildeles anciennitet uanset i perioder, hvor der ikke blev indbetalt ATP-bidrag fra det 16. til og med det 18. år. Tildelingen af anciennitet sker alene på grundlag af alder uden dokumentation for beskæftigelse.

Det foreslås endvidere, at personer, der tildeles anciennitet mellem det 16. og det fyldte 18. år, vil kunne medregne anciennitet som lønmodtager fra det fyldte 16. år, hvis de kan dokumentere beskæftigelse som lønmodtager, som overstiger den tildelte anciennitet.

Hvis der er andre tilgængelige oplysninger, som vil kunne dokumentere, at der for en person, der er fyldt 16 år inden den 1. september 1977, er optjent en højere anciennitet end den, der følger af den foreslåede regel om automatisk tildeling af anciennitet for perioden, forudsættes det, at den for ansøgeren mest gunstige optjening af anciennitet lægges til grund ved opgørelsen af den samlede anciennitet.

Det foreslås videre, at personer, der kan dokumentere at have deltaget i uddannelse med løn, lærlingeløn eller elevløn før den 1. januar 1978, vil få anciennitet tildelt for den periode, hvor de har deltaget i uddannelsen. Hvis der er indbetalt ATP-bidrag af lønnen, vil ancienniteten blive beregnet som for lønmodtagere, som har indbetalt ATP-bidrag, mens ancienniteten for perioder, hvor der ikke er indbetalt ATP-bidrag vil blive beregnet som for lønmodtagere, hvor der ikke er indbetalt ATP-bidrag.

2.2.2.2.2. Selvstændigt erhvervsdrivende

Det følger af Aftale om ny ret til tidlig pension, at perioder med beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende skal medregnes i optjeningen af anciennitet.

Der findes ikke generelle opgørelser over antal arbejdstimer eller lignende for selvstændige erhvervsdrivende i offentlige registre. Selvstændige erhvervsdrivende indbetaler således som udgangspunkt ikke bidrag til ATP, medmindre de frivilligt vælger dette. Desuden skal selvstændige erhvervsdrivende ikke indberette timer til indkomstregisteret, som det er tilfældet for lønmodtagere, hvor arbejdsgiveren har pligt til at indberette timer og indkomst.

Det er således ikke muligt at opgøre anciennitet for beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende på baggrund af ATP-data og data fra indkomstregisteret på samme måde, som ved beskæftigelse som lønmodtager.

Det foreslås derfor, at anciennitet af selvstændige erhvervsdrivendes beskæftigelsesomfang opgøres på baggrund af nettooverskuddet i virksomheden, dvs. overskuddet før renter og andre finansielle aktiviteter fra virksomheden eller selskabet, som omregnes til en beskæftigelsesgrad for året.

I omregningen foreslås der taget udgangspunkt i den maksimale dagpengesats for de enkelte år. Hvis nettooverskuddet er større end den maksimale dagpengesats, opnås der et års anciennitet. Hvis nettooverskuddet svarer til halvdelen af den maksimale dagpengesats, opnås et halv års anciennitet.

Selvstændigt erhvervsdrivende, som modtager tilskud på grund af en varig og væsentlig nedsat arbejdsevne efter §§ 126 og 136 i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, optjener et års anciennitet, hvis virksomheden har været drevet i hele kalenderåret.

Det foreslås videre, at den selvstændige erhvervsdrivende har mulighed for at flytte et nettooverskud, der overstiger den maksimale dagpengesats, til et andet år, hvor nettooverskuddet ikke giver ret til 1 fuldt års anciennitet med henblik på at opnå yderligere anciennitet for disse år. Der kan ikke flyttes mere end 0,25 års anciennitet (25 pct. af dagpengeniveauet) fra et givent kalenderår. Endvidere kan der samlet set ikke flyttes mere end 5 års anciennitet.

Forslaget skal tilgodese selvstændiges mulighed for at optjene anciennitet i år med underskud eller optjene yderligere anciennitet i år med overskud under dagpengeniveauet, således at overskud over dagpengegrænsen i et givet kalenderår giver anciennitet i år, hvor der ikke er opnået fuld anciennitet som selvstændig.

Den overskydende anciennitet som personen har optjent, kan kun benyttes i de år, hvor personen har været selvstændig.

Det foreslås, at oplysninger om selvstændige erhvervsdrivendes nettooverskud sker på baggrund af skatteoplysninger, som findes tilbage til 1974. For årene før 1974 kan anciennitet tildeles ved, at borgeren fremlægger dokumentation for, at man har været selvstændigt erhvervsdrivende.

Hvis man driver virksomhed i selskabsform (ApS eller A/S) beskattes selskabet særskilt af sit over-/underskud, og ejeren betragtes i den henseende som ansat lønmodtager. Derved vil der blive optjent anciennitet, som om de var lønmodtagere på baggrund af deres indbetalinger til ATP.

Medarbejdende ægtefæller, hvor der er indgået lønftale med skattemæssig virkning, vil opnå anciennitet på samme måde som lønmodtagere. I de tilfælde, hvor der ikke er indgået lønftale, vil der opnås anciennitet som selvstændig erhvervsdrivende på baggrund af det overførte overskud.

Der kan ikke opnås mere end et års anciennitet i løbet af et år.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til § 26 k, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.2.2.2.3. Perioder med barsel m.v.

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at der i videst muligt omfang skal sikres en ligelig kønsbalance i betingelserne for adgang til Tidlig Pension.

Mænd og kvinder har typisk forskellige arbejdsliv i forbindelse med forældreskab og barsel, og kvinder afholder gennemsnitligt set længere orlov end mænd.

For at sikre, at adgangen til at optjene anciennitet er i tråd med den særlige beskyttelse af retten til barsel, som har en lang historie både internationalt og nationalt, og for at sikre, at mænd og kvinder får en mere lige adgang til at opnå ret til Tidlig Pension, foreslås det derfor, at perioder med barsel skal medregnes i opgørelsen af anciennitet.

Tilgængelige oplysninger om perioder med barsel m.v.

Der er ikke forud for 1993 tilgængelige oplysninger i offentlige registre, der kan lægges til grund som dokumentation for perioder med fravær som følge af graviditet, barsel eller adoption.

Der er derimod tilgængelige oplysninger om forældreskab i CPR, men disse oplysninger siger ikke noget om, hvorvidt en person har haft fravær fra arbejde pga. barsel.

Der er desuden fra og med 1993 tilgængelige oplysninger om, hvilke personer der har modtaget barselsdagpenge. Disse oplysninger er udtryk for, om en person har haft fraværsperioder som følge af graviditet, fødsel eller adoption. Oplysningerne udgøres navnlig af indbetalinger af bidrag til ATP.

Kommunerne havde forud for 1993 myndighedsansvaret for udbetaling af barselsdagpenge, og det antages, at sager om barselsdagpenge forud for 1993 i vidt omfang er kasserede, fordi der ikke længere er et administrativt eller retligt behov for sagerne.

Der kan desuden være forældre, der har holdt barsel, men uden at være berettiget til barselsdagpenge, og der findes ikke oplysninger om sådanne fraværsperioder i offentlige registre.

Nærmere om reglerne om fraværsperioder ved forældreskab

Reglerne om ret til fravær og dagpenge ved barsel har ændret sig flere gange siden starten af 1970'erne. Frem til 1984 var det alene mødre, der havde ret til barsel med dagpenge. Samtidig er barselsperioden forlænget flere gange fra at være 14 uger til i dag at være 52 uger sammenlagt for moderen og faderen/ medmoderen.

Tabel 2. Historisk udvikling af retten til dagpenge ved graviditet, fødsel og adoption

År	Mor	Far	Mor og far til deling
April 1973	14 uger fra det tidspunkt, hvor der det blev skønnet, at der var 8 uger til fødslen		
Januar 1981	4 ugers graviditetsorlov før fødslen og 14 ugers barselsorlov efter fødslen		
1984 og 1985	4 ugers graviditetsorlov før fødslen og 14 ugers barselsorlov efter fødslen	2 uger i forbindelse med fødslen	10 uger
1997	4 ugers graviditetsorlov før fødslen og 14 ugers barselsorlov efter fødslen	2 uger i forbindelse med fødslen 25. og 26. uge efter fødslen	10 uger
2002-	4 ugers graviditetsorlov før fødslen og 14 ugers barselsorlov efter fødslen	2 uger i forbindelse med fødslen	32 uger

Anciennitet ved forældreskab (fødsel og adoption)

Det er – bl.a. i lyset af de tilgængelige registeroplysninger – i den politiske aftale forudsat, at ancienniteten vil skulle medregnes på grundlag af oplysninger om forældreskab, samt at både mødre og fædre vil optjene samme anciennitet tilbage fra 1971 og fremadrettet, uanset at reglerne om ret til barselsfravær løbende har ændret sig, herunder at mødre har haft ret til længere fraværperioder end fædre, dog således at der for mødre medregnes 4 ugers anciennitet forud for fødslen.

Det fremgår således af den politiske aftale, at der er et ønske om at tage højde for, at nogle forældre kan have valgt at være uden beskæftigelse i en

længere periode, end reglerne om barsel gennem tiden har givet ret til. Det antages samtidig, at der er en vis sandsynlighed for, at perioder uden beskæftigelse – i umiddelbar tilknytning til et barns fødsel eller modtagelse – har været tilbragt sammen med barnet.

Det foreslås på denne baggrund, at reglen om optjening af anciennitet udformes på en sådan måde, at den umiddelbart kan dokumenteres på grundlag af oplysninger fra CPR-registeret, og at den optjente anciennitet svarer til de nuværende barselsregler.

Det foreslås således, at personer med børn optjener 52 ugers anciennitet for hver fødsel eller adoption, regnet fra dagen for fødslen eller modtagelsen. I tilfælde af flerbørnsfødsler eller -adoptioner f.eks. tvillinger, vil der alene optjenes samlet 52 ugers anciennitet.

Det foreslås desuden, at kvinder, der har født, optjener yderligere 4 ugers anciennitet for hver fødsel, regnet i ugerne op til fødslen. Personer, der har adopteret et barn, optjener yderligere to ugers anciennitet for hver adoption fra Danmark, eller 8 ugers anciennitet for hver adoption fra udlandet, regnet i ugerne op til modtagelsen. Ved at lade ancienniteten regnes i tilknytning til fødsel eller modtagelse kan der alene opnås anciennitet én gang, selv om der er tale om fødsel eller modtagelse af flere børn samme dag. I forhold til perioder forud for fødsel eller adoption vil oplysninger om barnets fødsel samt fødeland skulle lægges til grund, herunder om barnet er adopteret eller ej.

Optjening af de 52 ugers anciennitet er ikke afhængigt af, at personen har forældremyndigheden over barnet. Det er således alene registrering i CPR-registeret, som lægges til grund ved vurderingen af, om der kan tildeles 52 ugers anciennitet på baggrund af forældreskab.

Det foreslås, at en forælder automatisk vil blive tildelt anciennitet, som hvis barnet var personens biologiske barn. Det vil sige, at ancienniteten vil blive tildelt ud fra barnets fødselsdato, som det står anført i CPR-registreret, og kvinder vil få tildelt 4 ugers anciennitet umiddelbart forud for fødslen, mens mænd og kvinder vil få tildelt 52 uger efter barnets fødsel. Dette skyldes, at CPR-registeret ikke indeholder oplysninger om adoptioner, herunder tidspunktet for adoption. Forældre, som har adopteret et eller flere børn vil derfor kunne indsende dokumentation for adoption, således at ancienniteten vil kunne flyttes til tidspunktet for adoptionens gennemførelse, eller hvis der skal tildeles anciennitet for adoption fra udlandet. Det foreslås samtidigt, at der for kvinder, som har fået tildelt 4 ugers anciennitet, jf. ovenstående, hvor en efterfølgende dokumentation viser, at pågældende alene skulle have haft to ugers anciennitet som følge af, at barnet var adopteret fra Danmark, ikke vil få nedsat anciennitetsopgørelsen med de yderligere 2 ugers anciennitet, som pågældende har fået, mens den anciennitet, som ikke er medregnet på grund

af ovennævnte, vil blive tildelt på baggrund af forældrenes oplysninger, dvs. at mænd får tildelt 2 ugers anciennitet ved adoption fra Danmark og 8 ugers anciennitet for adoption fra udlandet. Kvinder, som har adopteret fra udlandet, får tildelt yderligere 4 ugers anciennitet.

For personer, der bor i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, vil der ligeledes blive tildelt 52 ugers anciennitet på baggrund af forældreskab eller adoption. I forhold til børn født i Tyrkiet af forældre bosiddende i Tyrkiet vil der ikke blive tillagt anciennitet ved fødsel eller adoption, jf. associeringsaftalen med EU. Tildeling af anciennitet for fødsel eller adoption sker for hele perioden, hvori der optjenes anciennitet uanset, at indtræden i eller aftalen først er indgået efter 1971.

For andre udenlandske statsborgere eller danske statsborgere, der har boet i lande uden for EU/EØS, Schweiz eller Storbritannien vil der ikke blive tildelt anciennitet for forældreskab, uanset at de efter børnenes fødsel flytter til Danmark. Der vil endvidere ikke blive tillagt anciennitet for fødsel eller adoption i det tilfælde, hvor børn af flygtningen er født i hjemlandet eller under processuelt ophold i Danmark.

De foreslåede regler om optjening af anciennitet ved fødsel og adoption stiller ikke krav om forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet inden fødslen eller modtagelsen af barnet.

Yderligere anciennitet ved perioder med barselsdagpenge

Det fremgår af Aftale om ny ret til tidlig pension, at perioder med ydelser efter bistandsloven, lov om dagpenge under sygdom og fødsel eller barselsloven i perioder med graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn som ligger ud over den ovennævnte periode, skal medregnes i ancienniteten i det omfang, det er muligt at understøtte sagsoplysningen digitalt med oplysninger fra offentlige registre, eller personen selv kan dokumentere at have modtaget ydelser efter bistandsloven, lov om dagpenge under sygdom og fødsel eller barselsloven om perioder med graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn .

Det foreslås derfor, at perioder med ret til ydelser, som ligger ud over ovennævnte periode, medregnes i opgørelsen af anciennitet, således at opgørelse af yderligere barselsrelateret anciennitet kan understøttes digitalt fra og med 1993, og forud for dette kan dokumenteres af personen selv f.eks. i form af udbetalingsmeddelelser vedrørende barselsdagpenge.

Det betyder, at der kan optjenes anciennitet for perioder under graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn efter barselsreglerne, hvor der samtidig er ret til en ydelse efter bistandsloven, lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel eller barselsloven.

Kravet om samtidig dagpengeret til den supplerende optjening af anciennitet indebærer, at der implicit stilles krav om forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet, for at der optjenes anciennitet i ordningen for perioder med fravær.

Sammenlægning af anciennitetsperioder

Anciennitet for at have fået et barn eller flere børn i et givent år samt perioder med barselsdagpenge lægges sammen med andre anciennitetsperioder det pågældende år, f.eks. perioder med beskæftigelse eller arbejdsløshedsdagpenge, dog under forudsætning af, at den samlede anciennitet inden for året ikke overstiger ét år, jf. nærmere herom afsnit 2.2.2.3.

Det foreslås, at beskæftigelsesministeren får bemyndigelse til at kunne fastsætte regler om, hvordan de 52 ugers anciennitet som følge af forældreskab skal fordeles på forskellige år, alt afhængigt af hvornår barnet/børnene er født. Hvis barnet f.eks. er født den 8. august i et år, tildeles ancienniteten på de 52 uger frem til den 6. august året efter. Anciennitet optjent som lønmodtager i perioden den 1. januar til og med den 6. august og anciennitet optjent som lønmodtager fra den 7. august til og med den 31. december indgår i anciennitetsoptjeningen, således at der tilsammen optjenes 2 års anciennitet.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 l, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.2.2.2.4. Perioder med dagpenge, sygedagpenge m.v.

Aftalepartierne bag Aftale om ny ret til tidlig pension er enige om, at ordningen skal tage højde for, at man i løbet af et arbejdsliv kan blive ramt af perioder med ledighed, sygdom eller nedsat arbejdsevne. Der skal derfor under visse betingelser kunne optjenes anciennitet i perioder med ledighed, sygdom eller nedsat arbejdsevne, og optjening af anciennitet i disse perioder skal i videst muligt omfang kunne dokumenteres med oplysninger fra offentlige registre.

Det fremgår på den baggrund af aftalen, at en række offentlige forsørgelsesydelse, der er karakteriseret ved, at modtageren har en forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet, skal medregnes i den optjente anciennitet. Dette skal ses i forhold til kontanthjælpslignende ydelser, hvor der ikke stilles krav om forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet for at opnå ret til ydelsen, og som derfor ikke vil kunne udløse anciennitet.

For at en periode med modtagelse af visse offentlige forsørgelsesydelse skal kunne medregnes i optjeningen af anciennitet, vil det være en betingelse, at modtageren opfylder et krav om forudgående beskæftigelse, som er stillet for at opnå ret til den konkrete ydelse, samt at modtageren

opfylder de krav, der stilles i perioden, den pågældende modtager ydelsen, f.eks. om at stå til rådighed for arbejdsmarkedet eller at deltage i forskellige tilbud, opfølgingsforløb og lignende.

Det fremgår endvidere af aftalen, at der kan optjenes anciennitet for perioder med tilskudsberettiget beskæftigelse, som viser en tilknytning til arbejdsmarkedet af et vist omfang, såfremt modtageren opfylder de krav, der stilles for at blive omfattet af de pågældende ordninger, f.eks. at den pågældende har en ansættelse i en stilling med løntilskud.

Det foreslås, at ved opgørelse af anciennitet i Danmark kan perioder, hvor en person har modtaget følgende ydelser, medregnes som optjening af anciennitet:

- 1) Arbejdsløshedsdagpenge efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 2) Aktiveringsydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 3) Uddannelsesydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 4) Feriedagpenge efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 5) Særlig uddannelsesydelse efter lov om uddannelsesordning for ledige, som har opbrugt deres dagpengeret.
- 6) Midlertidig Arbejdsmarkedsydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 7) Kontantydelse efter lov om kontantydelse,
- 8) Sygedagpenge efter lov om sygedagpenge og lov om dagpenge under sygdom og fødsel.
- 9) Barselsdagpenge efter barselsloven og lov om dagpenge under sygdom og fødsel.
- 10) Ydelser ved pasning af alvorligt sygt barn efter bistandsloven.
- 11) Feriegodtgørelse efter lov om ferie,
- 12) Flekslønstilskud efter lov om en aktiv beskæftigelsesindsats og ledighedsydelse efter lov om aktiv socialpolitik.
- 13) Plejevederlag ved pasning af døende nærtstående efter serviceloven og bistandsloven.
- 14) Tabt arbejdsfortjeneste efter servicelovens fra før 2003.
- 15) Løn under værnepligtsuddannelse og tid som militærnægter.
- 16) Ydelser under skolepraktik og praktikpladskompenserende uddannelse.
- 17) Perioder med skolepraktik på SU-berettigede uddannelser.
- 18) Perioder i det ordinære uddannelsessystem påbegyndt efter det fyldte 40 år.

Den første årgang, der har mulighed for at kunne gå på Tidlig Pension i 2022, er personer født i juli måned 1955. Disse personer fyldte 16 år i 1971, og der vil derfor være behov for at kunne opgøre perioder med beskæftigelse eller visse offentlige forsørgelsesydelse tilbage til 1971.

Der findes dog ikke tilgængelige registeroplysninger for offentlige forsørgelsesydelse til at have et dækkende datagrundlag i hele opførelsesperioden. Der er f.eks. kun tilgængelige oplysninger om arbejdsløshedsdagpenge fra 1985 og sygedagpenge fra 1993. I det omfang, personer selv kan dokumentere at have modtaget en af de ovenfor nævnte forsørgelsesydelser, som tæller med til anciennitetsopførelsen, kan disse perioder indgå i opførelsen af anciennitetskravet.

Personer, der er fyldt 18 år, vil få den beregnede anciennitet i perioden fra 1971 til og med 1977 ganget med 2 (deltidskorrektion), mens den beregnede anciennitet fra og med 1978 vil blive ganget med 1,5 (deltidskorrektion), hvis personen er omfattet af stk. 1, nr. 11 og 13-17. Personer, der modtager flekslønstilskud efter stk. 1, nr. 12, vil ligeledes få den beregnede anciennitet beregnet efter 1. pkt. Fra det fyldte 18 år foretages beregningen af anciennitet efter 1. og 2. pkt. for den andel af året, hvor personen har været 18 år.

Baggrunden for at deltidskorrigere de nævnte ydelser er, at de er sammenlignelige med lønmodtagerbeskæftigelse, idet der ydes en arbejdsindsats, mens man modtager ydelserne.

I det omfang der findes tilsvarende ydelser i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, der er omfattet af Europaparlamentets og Rådets Forordning (EF) nr. 883/2004 af 29. april 2004 om koordinering af sociale sikringsordninger, vil disse ydelser indgå i optjeningen af anciennitet.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 m og de specielle bemærkninger hertil.

2.2.2.3. Højest ét års anciennitet i løbet af et kalenderår

Det er som udgangspunkt forudsat, at modellen for optjening af anciennitet skal sikre, at beskæftigelsen så vidt muligt er spredt ud over den samlede anciennitetsperiode.

Hertil kommer, at der, som nærmere gennemgået ovenfor, foreslås at indføre mulighed for at optjene anciennitet alene på grundlag af forældreskab uden dokumentation for, at der rent faktisk er afholdt barsel. Desuden kan der være personer, der f.eks. både har haft lønmodtagerbeskæftigelse og har arbejdet som selvstændig erhvervsdrivende i samme periode.

Det foreslås på den baggrund, at derfor indføres et loft over optjening af anciennitet således, at der ikke kan optjenes mere end ét års anciennitet i løbet af et kalenderår. Det årlige loft for optjening af anciennitet i løbet af et kalenderår skal være med til at sikre sammenhæng mellem de foreslåede muligheder for at optjene anciennitet og samtidig sikre, at beskæftigelsen m.v. i videst muligt omfang er tilbagelagt løbende i løbet af den samlede anciennitetsperiode.

Det foreslåede årlige loft over optjening af anciennitet i løbet af et kalenderår indebærer, at det ikke er muligt at ”spare op” eller overføre anciennitet til andre år, hvis anciennitetskravet i løbet af et år er overopfyldt.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 o, og de specielle bemærkninger hertil.

2.2.2.4. Opgørelse af anciennitet på baggrund af forskellige ydelser

For en person, som har arbejdet på fuld tid i hele optjeningsperioden, vil ancienniteten kunne dokumenteres med oplysninger om indbetalinger af ATP-bidrag og disse oplysninger vil således kunne lægges til grund for myndighedens opgørelse af anciennitet.

For en person, der har haft skiftende arbejdstider i løbet af optjeningsperioden, men hvor der i hele perioden er indbetalt ATP-bidrag, vil få lagt ancienniteten fra de forskellige perioder sammen, og det vil herefter være muligt at fastlægge, hvor mange års anciennitet på arbejdsmarkedet personen har optjent.

For personer, som har optjent anciennitet som lønmodtager og har haft perioder med barsel eller ledighed, vil få beregnet anciennitet på baggrund af dels ATP-bidrag, dels de enkelte ydelser, som vil indgå i beregningen med en forholdsmæssigt andel på baggrund af timetal eller perioder, som ydelsen er udbetalt i. Ved beregningen af ancienniteten vil der alene kunne optjenes ét års anciennitet pr. kalenderår.

Der henvises til lovforslaget § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 o og de specielle bemærkninger hertil.

2.3. Ansøgning om Tidlig Pension og krav om arbejdsmarkedstilknytning frem til overgang til Tidlig Pension samt administration af ordningen

2.3.1. Gældende ret

2.3.1.1. Ansøgning om social pension

Lov om social pension indeholder regler for, hvordan ansøgning om pension efter loven skal indgives og behandles. Ansøgning om folkepension skal indgives til Udbetaling Danmark, jf. § 13 i lov om social pension. Ansøgningen anses for indgivet den dato, den modtages i Udbetaling Danmark, jf. bekendtgørelse om social pension (førtidspension, seniorpension og folkepension) § 1.

Sager om førtidspension behandles af kommunalbestyrelsen, jf. lov om social pension § 17, stk. 1. Det følger af lovens § 21, pkt. 1., at kommunalbestyrelsen skal træffe afgørelse senest 3 måneder efter tidspunktet for sagens overgang til behandling efter reglerne om førtidspension, jf. § 17, stk. 2, 3. pkt., og § 18.

Seniorpension kan tilkendes personer, som har højst 6 år til folkepensionsalderen, jf. lov om social pension § 26 a, stk. 1. Ansøgning om

seniorpension skal indgives til bopælskommunen, jf. § 26 b, 1. pkt. Ansøgning kan indgives, tidligst 6 måneder før betingelsen om højst 6 år til folkepensionsalderen er opfyldt, jf. § 26 b, 2. pkt. Endvidere følger det af § 26 d, stk. 2, 1. pkt., at kommunalbestyrelsen skal træffe afgørelse om seniorpension senest 6 måneder efter tidspunktet for kommunens modtagelse af ansøgning om seniorpension. Ved § 1, nr. 5, i lovforslag L 21, som er fremsat den 7. oktober 2020, om forslag til lov om ændring af lov om social pension og forskellige andre love (Overførsel af myndighedsansvar for seniorpension til Seniorpensionsenheden m.v.) (Folketingstidende 2020-21, A L 21, som fremsat), foreslås det, at behandling af ansøgninger om seniorpension fra den 1. januar 2021 skal overgå til Seniorpensionsenheden, der blev oprettet ved lov nr. 869 af 14. juni 2020.

Det følger af § 1, 1. og 2. pkt., i bekendtgørelse nr. 1309 af 25. november 2015 om obligatorisk digital selvbetjening vedrørende ansøgninger og meddelelser m.v. om sociale ydelser m.v., at ansøgninger efter lov om social pension skal indgives til Udbetaling Danmark ved anvendelse af den digitale løsning, som Udbetaling Danmark stiller til rådighed (digital selvbetjening) inden for eget myndighedsområde. En digital ansøgning eller meddelelse m.v. anses for at være kommet frem, når den er tilgængelig for modtageren, jf. § 13, stk. 8, i lov om Udbetaling Danmark.

Efter de gældende regler i lov om social pension findes ikke en tilsvarende ordning om, at en person som udgangspunkt 6 år før folkepensionsalderen kan anmode om at få opgjort sin anciennitet på arbejdsmarkedet. Der findes ligeledes ikke regler om, at en person skal bevare sin arbejdsmarkedstilknytning umiddelbart forud for overgang til pension som betingelse for at kunne gå på pension.

2.3.1.2. Udbetaling Danmark som administrator

Udbetaling Danmark er en offentligt reguleret, selvejende institution med myndighedsansvar. Rammevilkårene for myndigheden er reguleret i lov om Udbetaling Danmark.

Udbetaling Danmark varetager de opgaver, der tillægges Udbetaling Danmark i henhold til lov.

Opgaverne varetages med administrativ og teknisk bistand fra Arbejdsmarkedets Tillægspension, som leverer bistanden på omkostningsdækket basis.

Efter § 25 i lov om Udbetaling Danmark dækker staten udgifterne til Udbetaling Danmarks opgaver på sagsområder, der finansieres af staten, gennem indbetaling af administrationsbidrag til Udbetaling Danmark. Bidragene skal kunne afholdes inden for bevillingen til opgaven på

finansloven for det år, som bidragene skal dække. Bestyrelsen for Udbetaling Danmark fastsætter størrelsen af bidragene.

Efter § 19 i lov om Udbetaling Danmark fører beskæftigelsesministeren tilsyn med, at bestyrelsen for Udbetaling Danmark udfører sit hverv i overensstemmelse med lovgivningen. Tilsynet sker i samarbejde med vedkommende minister for de sagsområder, der administreres af Udbetaling Danmark. Som led i dette tilsyn skal Ankestyrelsen en gang årligt udarbejde en redegørelse om sagsbehandlingen i Udbetaling Danmark på baggrund af de sager, der indbringes for henholdsvis Ankestyrelsen og Ankestyrelsens Beskæftigelsesudvalg. Redegørelsen skal indeholde statistik over de ankede sager og angive årsagerne til, at Udbetaling Danmarks afgørelser ikke stadfæstes. Redegørelsen følger kalenderåret og indsendes senest 6 måneder efter årets afslutning. Redegørelsen skal forelægges for Udbetaling Danmarks bestyrelse, der skal have lejlighed til at afgive sine bemærkninger til redegørelsen, inden den sendes til beskæftigelsesministeren.

2.3.1.3. Forvaltningslovens regler om partshøring, begrundelse for og genoptagelse af en afgørelse m.v.

Forvaltningslovens § 19 indeholder en bestemmelse om partshøring, der har til formål at sikre, at den, der er part i en afgørelsessag, får lejlighed til at gøre sig bekendt med og kommentere det faktiske afgørelsesgrundlag, inden sagen afgøres, jf. Folketingstidende 1985-86, tillæg A, sp. 93. Endvidere fremgår det af forarbejderne til forvaltningslovens § 19, at reglerne om partshøring er af betydning for tilliden til den offentlige forvaltning, idet parten får lejlighed til at kontrollere myndighedens beslutningsgrundlag, inden afgørelsen træffes. Det fremgår videre af forarbejderne til forvaltningslovens § 19, at partshøring ikke kun er til fordel for parten selv. En ret for parten til at få lejlighed til at påpege, hvad vedkommende anser for misforståelser, unøjagtigheder eller ufuldstændigheder i det foreliggende oplysningsmateriale, vil også i nogle tilfælde medvirke til at sikre, at forvaltningens afgørelser træffes på det bedst mulige faktiske grundlag.

Det følger af bestemmelsens stk. 1, at hvis en part ikke kan antages at være bekendt med, at myndigheden er i besiddelse af bestemte oplysninger om en sags faktiske grundlag eller eksterne faglige vurderinger, må der ikke træffes afgørelse, før myndigheden har gjort parten bekendt med oplysningerne eller vurderingerne og givet denne lejlighed til at fremkomme med en udtalelse. Det gælder dog kun, hvis oplysningerne eller vurderingerne er til ugunst for den pågældende part og er af væsentlig betydning for sagens afgørelse. Myndigheden kan fastsætte en frist for afgivelsen af udtalelsen.

Det følger af forvaltningslovens § 22, at en afgørelse, når den meddeles skriftligt, skal være ledsaget af en begrundelse, medmindre afgørelsen fuldt ud giver den pågældende part medhold.

En skriftlig afgørelse, der ikke fuldt ud giver parten medhold, skal således ledsages af en begrundelse. Det er kun en part, der efter forvaltningsrettens almindelige regler har krav på at få en individuel underretning om afgørelsen, som har krav på en begrundelse efter forvaltningslovens § 22.

Det følger af forvaltningslovens § 25, stk. 1, at skriftlige afgørelser, som kan påklages til anden forvaltningsmyndighed, skal være ledsaget af en vejledning om klageadgang med angivelse af klageinstans og oplysning om fremgangsmåden ved indgivelse af klage, herunder om eventuel tidsfrist, medmindre afgørelsen fuldt ud giver den pågældende part medhold.

Efter almindelige forvaltningsretlige regler og grundsætninger må en borger i almindelighed antages at have retskrav på, at den myndighed, der har truffet afgørelsen, efter begæring (remonstration) genoptager og på ny realitetsbehandler sagen, hvis der i forbindelse med genoptagelsesansøgningen fremkommer nye faktiske oplysninger af så væsentlig betydning for sagen, at der er en vis sandsynlighed for, at sagen ville have fået et andet udfald, hvis oplysningerne havde foreligget i forbindelse med myndighedens oprindelige stillingtagen til sagen. Efter omstændighederne bør det også tillægges betydning, om de nye oplysningers senere fremkomst er et i forhold til vedkommende part undskyldeligt forhold.

Ligeledes må borgeren antages at have retskrav på genoptagelse, hvis der (typisk efterfølgende) fremkommer væsentlige nye retlige forhold – dvs. en væsentlig ændring med tilbagevirkende kraft i det retsgrundlag, der forelå på tidspunktet for den oprindelige afgørelse.

Myndigheden har endvidere som udgangspunkt en pligt til ex officio at genoptage sådanne sager, af egen drift. Denne pligt antages dog ikke at være ubetinget. Hvis identifikationen af de sager, der vil skulle omgøres, vil kræve en administrativt meget byrdefuld manuel gennemgang af et omfattende antal sager, antages myndighedens genoptagelsespligt af egen pligt almindeligvis at være begrænset til de sager, som myndigheden er umiddelbart bekendt med, forudsat at myndigheden på behørig vis informerer og vejleder offentligheden om muligheden for genoptagelse efter begæring, jf. Gammeltoft-Hansen m.fl., Forvaltningsret, 2. udgave, 2002, s. 946-949.

En myndighed kan endvidere have pligt til at genoptage sagen, hvis der foreligger en ikke uvæsentlig sagsbehandlingsfejl.

2.3.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det fremgår af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at ATP skal administrere ret til Tidlig Pension.

Det fremgår endvidere, at ancienniteten som et grundlæggende princip skal opgøres fra det fyldte 16. år og frem til 6 år før vedkommendes folkepensionsalder, hvilket skal sikre, at den enkelte er varslet i god tid inden tilbagetrækningstidspunktet. Det fremgår desuden af aftalen, at den enkelte kan sende en ansøgning om ret til Tidlig Pension ved vedkommendes opgørelsesalder, dvs. det tidspunkt, hvor ancienniteten kan blive opgjort, jf. nærmere afsnit. 2.2.2.1 om ydelsens varighed og anciennitetskravets længde, hvilket som udgangspunkt skal ske via en digital selvbetjeningsløsning, hvorefter myndigheden skal vurdere, hvorvidt personen lever op til kriterierne for anciennitet på arbejdsmarkedet. Sagsbehandlingstiden kan efter aftalen maksimalt være op til et halvt år, når ordningen er fuldt systemunderstøttet, dog kan den være længere for selvstændige, da det er virksomhedens nettooverskud, der lægges til grund.

Det fremgår desuden af aftalen, at det vil kræve en tilknytning til arbejdsmarkedet via beskæftigelse eller medlemskab af en arbejdsløshedskasse i perioden frem til overgang til ydelsen for at bibeholde retten til Tidlig Pension.

2.3.2.1. Administration og sagsbehandlingsregler

Udbetaling Danmark administrerer i dag en lang række ydelser og tilskud, der primært afgøres på et objektivt grundlag. Det vil sige, at der træffes afgørelser uden skøn, og som er baseret på primært oplysninger fra registre.

Det foreslås på den baggrund, at Tidlig Pension administreres af Udbetaling Danmark.

Da reglerne om Tidlig Pension foreslås indsat i lov om social pension, vil ordningen indgå i opregningen af de områder, som administreres af Udbetaling Danmark efter § 1 i lov om Udbetaling Danmark. Det betyder, at reglerne i lov om Udbetaling Danmark vil gælde ved Udbetaling Danmarks varetagelse af administrationen af Tidlig Pension, og at Udbetaling Danmark skal følge de særlige bestemmelser, der gælder for lovgivningsområder, der er omfattet af § 1 i lov om Udbetaling Danmark.

Det betyder blandt andet, de særlige regler i lov om Udbetaling Danmark om vejledning og hjælp i kommunen til borgere med særlige behov, herunder hjælp til digital selvbetjening og eventuel undtagelse herfra, finder anvendelse i forhold til Tidlig Pension.

Det betyder også, at en række regler i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område (retssikkerhedsloven) vil finde anvendelse. F.eks. finder retssikkerhedslovens §§ 3 og 4 om personens ret til medvirken og om fastsættelse af frister tilsvarende anvendelse, jf. § 2 i lov om Udbetaling Danmark. Desuden finder reglerne i

retssikkerhedslovens § 10, § 11, stk. 1, § 11 a, stk. 1-5, § 11 b, § 11 c, stk. 1, nr. 4, og § 12 om bl.a. myndighedens oplysningspligt, personens pligt til medvirken og om samtykke i forbindelse med indhentning af oplysninger tilsvarende anvendelse, jf. § 5 i lov om Udbetaling Danmark.

Herudover vil ordningen blive omfattet af bestemmelsen i § 12 i lov om Udbetaling Danmark om registersamkøringer af ikke-følsomme oplysninger i kontroløjemed uden samtykke fra personen.

Dette medfører også, at personen vil blive omfattet af en oplysningspligt over for Udbetaling Danmark og vil skulle oplyse om ændringer, der vil kunne have betydning for udbetaling af ydelser og tilskud, jf. § 4 i lov om Udbetaling Danmark samt muligheden for at kunne ifalde straf efter § 14 i lov om Udbetaling Danmark.

Tidlig Pension vil endvidere blive omfattet af § 29 i lov om Udbetaling Danmark, hvor det fremgår, at Udbetaling Danmark skal indsende oplysninger, når en minister anmoder om det på sit sagsområde, herunder statistiske oplysninger og andre oplysninger om udviklingen på særlige områder til brug for andre ministerbetjeningsopgaver.

Det foreslås, at staten vil skulle afholde alle udgifter til Tidlig Pension og til Udbetaling Danmarks administration af Tidlig Pension efter denne lov.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 22 og 23, samt de specielle bemærkninger hertil.]

2.3.2.2. Ansøgning om Tidlig Pension

Det foreslås, at en person, der er 6 år eller mindre fra folkepensionsalderen, vil kunne anmode Udbetaling Danmark om at opgøre og træffe afgørelse om, hvorvidt personen opfylder kravet om arbejdsmarkedsanciennitet for Tidlig Pension. Ansøgning vil skulle indgives via den selvbetjeningsløsning, Udbetaling Danmark vil stille til rådighed, dvs. svarende til den måde, man ansøger om folkepension.

I forbindelse med ansøgningen vil personen skulle samtykke til, at Udbetaling Danmark kan indhente oplysninger hos andre myndigheder m.v., herunder data fra offentlige systemer og registre om personenes tid på arbejdsmarkedet til brug for opgørelse af anciennitetskravet. Udbetaling Danmark vil herefter på baggrund af personens samtykke skulle indhente de relevante oplysninger til brug for anciennitetsopgørelsen, herunder f.eks. oplysninger om ATP-indbetalinger, fra slutregisteret fra Skatteforvaltningen og fra CRAM-registeret, jf. nærmere herom afsnit 2.2.2.2 om anciennitetskravets indhold og afsnit 2.5.2 om forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven.

Hvis opgørelsen af den opgjorte anciennitet viser, at personen opfylder betingelserne om arbejdsmarkedsanciennitet til at blive berettiget til Tidlig Pension i den maksimale periode, dvs. i 3 år, jf. den foreslåede bestemmelse

i § 26 g, kan Udbetaling Danmark træffe afgørelse på det foreliggende grundlag.

I andre tilfælde vil Udbetaling Danmark sende en opgørelse af den opgjorte anciennitet til personen i partshøring, jf. forvaltningslovens § 19. Personen vil i den forbindelse blive bedt om at indsende eventuelle yderligere oplysninger inden for en høringsfrist på 4 uger, f.eks. hvis de indhentede oplysninger om anciennitet efter personens opfattelse ikke er retvisende.

Det også kan være tilfældet, hvis den pågældende mener at have haft perioder, som tæller med i anciennitetsopgørelsen, jf. de foreslåede bestemmelser i §§ 26 h-26 n, men som ikke fremgår af de indhentede registeroplysninger, f.eks. hvis den pågældende har arbejdet en periode i en anden EU-medlemsstat, eller hvis personen har modtaget sygedagpenge før 1993, hvor der ikke foreligger offentlige registerdata. Det kan endvidere være nødvendigt at fremlægge dokumentation for deltagelse i uddannelse med obligatoriske praktikperioder, eller deltagelse i uddannelse med løn, lærlingeløn eller elevløn før den 1. januar 1978, hvor der ikke foreligger registerdata, eller dokumentation for at have været militærnægter.

Fristen for at indsende yderligere oplysninger kan i særlige tilfælde forlænges, hvis personen anmoder Udbetaling Danmark herom. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis det er nødvendigt for personen at indhente dokumentation fra udlandet.

Fremgår det af oplysninger af CPR-registret, at personen er forælder, vil der skulle tildeles anciennitet for forældreskab, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 l og afsnit 2.2.2.2.3. I disse tilfælde vil der som udgangspunkt blive tildelt anciennitet som var barnet personens biologiske barn. Det vil sige, at ancienniteten vil blive tildelt ud fra barnets fødselsdato, som det står anført i CPR-registreret, og kvinder vil få tildelt 4 ugers anciennitet umiddelbart forud for fødslen, mens mænd og kvinder vil få tildelt 52 uger efter barnets fødsel. CPR-registret indeholder ikke oplysninger om adoptioner, herunder om tidspunktet for adoption, og det vil derfor være nødvendigt selv at fremlægge dokumentation for at opnå anciennitet for adoptioner. Det vil særlig være relevant, hvis ancienniteten skal flyttes til tidspunktet, hvor adoptionen blev gennemført, eller hvis der skal tildeles anciennitet for adoption fra udlandet forud for adoptionen.

I sådanne tilfælde vil det blive nødvendigt at foretage en konkret og individuel vurdering af, om den fremlagte dokumentation er tilstrækkelig til at underbygge de nye oplysninger, således at der kan tildeles anciennitet på baggrund af oplysningerne. Oplysninger, der er egnede til at dokumentere eller sandsynliggøre sådanne oplysninger kan f.eks. være ansættelsesbevis, opsigelsesbrev og/ eller lønsedler, eventuelt suppleret med oplysninger fra skatteforvaltningen, der kan dokumentere arbejde i en given periode og

omfanget heraf. Dette kan også være oplysninger fra indkomstregisteret om månedlige indberetninger af lønoplysninger, som på timeniveau viser en persons beskæftigelse. Det bemærkes i den forbindelse, at perioder med lønmodtagerbeskæftigelse fra og med 2008 vil fremgå af indkomstregisteret, som således vil kunne danne grundlag for opgørelse af anciennitet, hvis personen f.eks. mener, at oplysningerne om ATP-bidrag ikke er fyldestgørende, f.eks. hvis arbejdsgiveren ikke har indberettet korrekt.

Har den pågældende haft perioder med beskæftigelse i et andet EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, der skal indgå i opgørelsen af, om der er optjent tilstrækkelig anciennitet, vil det endvidere kunne være nødvendigt at indhente yderligere oplysninger fra andre danske eller udenlandske myndigheder, eller fra danske eller udenlandske arbejdsgivere m.v. I nogle tilfælde vil beskæftigelse i udlandet, når denne beskæftigelse i medfør af EU/EØS-reglernes sammenlægningsprincip skal medregnes som optjening af anciennitet, kunne dokumenteres med f.eks. pensionsindbetalinger i lande, hvor pensionssystemet i det pågældende land er bygget op som en opsparings- eller forsikringsordning, hvor personer i beskæftigelse som led i ansættelsen løbende skal indbetale til egen pension.

Det bemærkes, at det følger af officialmaksimen, at en forvaltningsmyndighed Danmark er forpligtet til at oplyse sagen tilstrækkeligt, inden den træffer afgørelse i sagen. Det betyder, at Udbetaling Danmark kan indhente yderligere oplysninger fra danske eller udenlandske myndigheder, hvis det vil være relevant til brug for sagens oplysning.

Den nærmere regler om indhentelse af dokumentation for anciennitet på arbejdsmarkedet, der ikke følger af data for offentlige registre og systemer, vil blive udmøntet i en bekendtgørelse, jf. den foreslåede bemyndigelsesbestemmelse i § 26 p.

Personen vil skulle indsende dokumentation for de nye oplysninger, i det omfang dokumentationen ikke er indhentet af Udbetaling Danmark, samt på tro og love erklære, at den fremlagte dokumentation er korrekt.

Når Udbetaling Danmark har indhentet og modtaget alle de nødvendige oplysninger, vil sagen kunne afgøres. Afgørelsen vil skulle overholde forvaltningslovens krav til begrundelse, herunder indeholde en opgørelse over hvad og i hvilke perioder, personen er tildelt anciennitet for på baggrund af de indhentede oplysninger.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark snarest muligt og senest 6 måneder efter modtagelse af ansøgningen vil skulle træffe afgørelse om, hvorvidt personen opfylder anciennitetskravet for ret til Tidlig Pension. Kan fristen i særlige tilfælde ikke overholdes, vil Udbetaling Danmark skulle underrette den pågældende om årsagen til den forlængede sagsbehandlingstid samt oplyse, hvornår Udbetaling Danmark forventer at kunne træffe afgørelse i

sagen. Det svarer til bestemmelsen i § 3, stk. 2, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område. Det vil f.eks. kunne være tilfældet, hvis det er nødvendigt for sagens oplysning at personen indhenter oplysninger fra udenlandske myndigheder eller arbejdsgivere om beskæftigelse i EU/EØS, Schweiz eller Storbritannien. Derudover kan der forventes en længere sagsbehandlingstid i det første år, hvor op til 6 årgange kan anmode om Tidlig Pension, samt inden ordningen er fuldt systemunderstøttet. Endelig vil der for personer, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, kunne forventes en længere sagsbehandlingstid.

I afgørelsen vil personen få at vide, om vedkommende har opnået ret til Tidlig Pension, og i så fald fra hvilket tidspunkt. dvs. fra enten 1, 2, eller 3 år før folkepensionsalderen. Har personen opnået ret til Tidlig Pension, vil personen endvidere blive vejledt om kravet om arbejdsmarkedstilknytning forud for overgangen til Tidlig Pension, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 r.

Afgørelsen vil skulle opfylde forvaltningslovens krav til en afgørelse, herunder indeholde en begrundelse for afgørelsen samt en klagevejledning, jf. forvaltningslovens §§ 22 og 25.

Som en konsekvens af det foreslåede krav om arbejdsmarkedstilknytning frem til overgangen til Tidlig Pension, jf. nærmere den foreslåede bestemmelse i § 26 r samt afsnit 2.3.2.3. nedenfor, vil personer, der modtager en social pension, blive betragtet som pensionerede og dermed ikke at opfylde kravet om arbejdsmarkedstilknytning. Det foreslås på den baggrund, at en person, der har fået tilkendt førtidspension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., eller fået tilkendt seniorpension efter lov om social pension, ikke har ret til Tidlig Pension. Det samme vil være tilfældet, hvis personen har ret til en tilsvarende udenlandsk pension, eller hvis personen har ret til udenlandsk pension, der svarer til folkepension Forslaget skal ses i sammenhæng med den foreslåede bestemmelse i § 26 t, stk. 2, samt bemærkningerne hertil, jf. afsnit 2.3.2.6.

Det foreslås endelig, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere regler om indgivelse og behandling af ansøgning om Tidlig Pension samt om kravet om arbejdsmarkedstilknytning efter den foreslåede bestemmelse i § 26 r og om overgang til Tidlig Pension, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 s.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til ny §§ 26 q og 26 u, og de specielle bemærkninger hertil.

2.3.2.3. Krav om arbejdsmarkedstilknytning frem til overgang til Tidlig Pension

Det foreslås, at retten til Tidlig Pension, hvis kravet om arbejdsmarkedsanciennitet, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 g, er opfyldt, endvidere vil være betinget af, at personen bevarer tilknytning til arbejdsmarkedet. Tilknytning til arbejdsmarkedet kan bevares gennem beskæftigelse eller som medlem af en arbejdsløshedskasse.

Den foreslåede bestemmelse betyder, at betingelsen om tilknytning til arbejdsmarkedet først vil gælde, når kravet om arbejdsmarkedsanciennitet er konstateret opfyldt.

Det foreslås, at tilknytningen til arbejdsmarkedet skal være opfyldt i en sammenhængende periode på 6 måneder, der ligger umiddelbart før det tidspunkt, hvor der er 3 måneder til, at personen tidligst kan overgå til Tidlig Pension. Det betyder, at tilknytningskravet således vil skulle opfyldes i perioden fra 9 måneder før overgang til ydelsen frem til 3 måneder før overgang til ydelsen.

Forslaget skal ses i sammenhæng med den foreslåede bestemmelse i § 26 s, hvorefter Udbetaling Danmark 3 måneder før, en person vil kunne overgå til Tidlig Pension, vil underrette personen herom, og de 6 måneder regnes dermed fra Udbetaling Danmarks udsendelse af brev til personen om overgang til ydelsen.

Den foreslåede bestemmelse betyder, at en person, der har ansøgt og opnået ret til at kunne gå på Tidlig Pension fra den 1. november 2025, vil skulle opfylde kravet om tilknytning til arbejdsmarkedet i perioden fra den 1. februar 2025 til den 1. august 2025. Personen vil således senest skulle være i beskæftigelse eller være meldt ind i en arbejdsløshedskasse den 1. februar 2025 samt opretholde beskæftigelsen eller medlemskabet i hele perioden.

Med henblik på at sikre, at personen er bekendt med kravet om arbejdsmarkedstilknytning forud for overgangen til Tidlig Pension, vil Udbetaling Danmark vejlede personen herom i afgørelsen, hvis den pågældende har opnået ret til Tidlig Pension, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 q, stk. 4, samt afsnit 2.3.2.2 ovenfor. Det er desuden hensigten i bekendtgørelsesform at fastsætte regler om, at Udbetaling Danmark endvidere 10 måneder før, at personen har opnået ret til at kunne overgå til Tidlig Pension, på ny vil skulle vejlede om kravet om arbejdsmarkedstilknytning med henblik på at bringe kravet i erindring over for personen, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 u. Det betyder, at en person vil få et yderligere varsel på en måned til at opfylde kravet om arbejdsmarkedstilknytning, ud over det varsel, som den pågældende fik i forbindelse med afgørelsen.

Den foreslåede periode for arbejdsmarkedstilknytning vil betyde, at personer, der anmoder om og modtager en afgørelse mindre end 9 måneder før, at overgang til Tidlig Pension, ikke vil kunne nå at opfylde

arbejdsmarkedstilknytningen i en samlet 6 måneders periode, der regnes bagud fra 3 måneder inden overgang til Tidlig Pension. Det vil bl.a. omfatte personer, der søger sidste halvår af 2021 med henblik på at gå på Tidlig Pension primo 2022.

Det foreslås på den baggrund, at i tilfælde, hvor Udbetaling Danmark træffer afgørelse om ret til Tidlig Pension mindre end 9 måneder før, at en person vil kunne overgå til Tidlig Pension, vil kravet om arbejdsmarkedstilknytning skulle foreligge fra 7 dage efter tidspunktet for afgørelsen om ret til Tidlig Pension til overgang til Tidlig Pensionen.

Forslaget vil betyde, at kravet om arbejdsmarkedstilknytning vil skulle opfyldes i perioden fra tidspunktet for afgørelsen og 6 måneder frem, hvis afgørelsen om ret til Tidlig Pension, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 q, stk. 1, bliver truffet mindre end 9 måneder før, personen har ret til at gå på Tidlig Pension.

Det vil endvidere indebære, at kravet om arbejdsmarkedstilknytning skal opfyldes i perioden fra tidspunktet for afgørelsen og frem til overgang til Tidlig Pension, hvis afgørelsen bliver truffet mindre end 6 måneder før, personen har ret til at gå på Tidlig Pension. Det betyder, at en person, i et sådan tilfælde vil skulle opretholde en arbejdsmarkedstilknytning i en kortere periode end udgangspunktet på 6 måneder.

I begge tilfælde vil borgeren skulle eftersende dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning for den periode, der ligger efter brevet fra Udbetaling Danmark om overgang til Tidlig Pension, som vil blive sendt 3 måneder før overgang til ydelsen.

Forslaget vil desuden indebære, at kravet om arbejdsmarkedstilknytning ikke vil omfatte personer, der først anmoder om vurdering af ret til Tidlig Pension så sent, at en afgørelse bliver truffet umiddelbart samtidig med eller efter, at den pågældende vil have ret til at gå at overgå til Tidlig Pension. Forslaget skal ses i sammenhæng med forslaget om, at betingelsen om tilknytning til arbejdsmarkedet først vil skulle gælde, når kravet om arbejdsmarkedsanciennitet er konstateret opfyldt og frem til overgangen til Tidlig Pension.

Det er vurderingen, at det – bortset for de første årgange, der vil opnå ret til Tidlig Pension – vil være relativt få personer, der først søger om Tidlig Pension umiddelbart før muligheden for at gå på Tidlig Pension. Det bemærkes, at idet der som udgangspunkt vil kunne være en sagsbehandlingstid på op til 6 måneder, og idet Tidlig Pension tidligst vil kunne udbetales fra den 1. i måneden efter, at der er truffet afgørelse, vil en person have en egeninteresse i at indgive Tidlig Pension i god tid med henblik på ikke at risikere at miste eventuelle måneder med ret til Tidlig Pension.

Det foreslås, at der ved beskæftigelse forstås

- 1) beskæftigelse som lønmodtager,
- 2) ansættelse i fleksjob,
- 3) perioder med sygedagpenge eller ressourceforløbsydelse i jobafklaringsforløb,
- 4) perioder hvor en forælder modtager tabt arbejdsfortjeneste efter servicelovens §§ 42 og 43,
- 5) perioder med barseldagspenge,
- 6) beskæftigelse med B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, og som ikke indgår i opgørelsen af en selvstændig virksomheds overskud eller underskud, eller
- 7) beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende.

Det foreslås endvidere, at beskæftigelseskravet anses for opfyldt, hvis personen har fået indberettet 39 løntimer om måneden til indkomstregistret.

Ved beskæftigelse, hvor der ikke er indberettet løntimer, foreslås det, at indtægten omregnes med omregningssatsen, jf. § 53, stk. 12, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Omregningssatsen er i 2020 på 123,96 kr.

Driver personen selvstændig virksomhed vil det være tilstrækkeligt for at opfylde beskæftigelseskravet at dokumentere dette samt at dokumentere, at den selvstændige virksomhed beskattes efter reglerne om erhvervsbeskatning. Oplysninger, der kan være egnede til at dokumentere selvstændig virksomhed kan f.eks. være oplysninger fra CVR-registret, Det Offentlige Ejerregister, forskudsopgørelse der dækker perioden m.v. Der stilles derimod ikke krav om et vist overskud eller omsætning i virksomheden i løbet af året.

Det foreslås desuden, at en person endvidere vil kunne bevare arbejdsmarkedstilknytningen gennem medlemskab af en arbejdsløshedskasse.

Det foreslås, at en ansøger, der har været i beskæftigelse, jf. stk. 1, og efterfølgende mister sit arbejde, skal melde sig ind i en arbejdsløshedskasse inden for 7 dage regnet fra første ledighedsdag, for at bevare tilknytningen til arbejdsmarkedet, hvis ikke dette bevares på anden vis.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark i særlige tilfælde vil kunne se bort fra kortvarige afbrydelser af tilknytningen til arbejdsmarkedet i den 6 måneders periode.

Forslaget vil betyde, at en person – på baggrund af en konkret og individuel vurdering af sagens faktiske omstændigheder – undtagelsesvist vil kunne anses for at have bevaret tilknytningen til arbejdsmarkedet, selvom personen i en kortere periode ikke er i beskæftigelse eller medlem af en arbejdsløshedskasse. Det vil f.eks. kunne være tilfældet, hvis personen har været ramt af en alvorlig sygdom, der har bevirket, at vedkommende ikke har fået meldt sig ind i en arbejdsløshedskasse, eller hvis personen f.eks. har skiftet bank i perioden, og derfor uforvarende har overset en

opkrævning af kontingent. I sådanne tilfælde vil det være en betingelse, at personen hurtigst muligt har søgt at rette op herpå, f.eks. ved at efterbetale det manglende kontingent.

En person, der kan dokumentere beskæftigelse eller at være arbejdsløshedsforsikret i et andet EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, anses for at opfylde kravet om arbejdsmarkedstilknytning.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til nye §§ 26 r og 26 u, og de specielle bemærkninger hertil.

2.3.2.4. Overgang til Tidlig Pension

Det foreslås, at en person, der har anmodet om og opnået ret til Tidlig Pension, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 q, senest 3 måneder før overgangstidspunktet vil modtage et brev, hvori Udbetaling Danmark vil oplyse om tidspunktet for, hvornår den pågældende har mulighed for at gå på Tidlig Pension. Udbetaling Danmark vil samtidig oplyse om den forventede ydelse efter en eventuel nedsættelse på baggrund af pensionsformue på baggrund af de oplysninger, som Udbetaling Danmark har modtaget fra Skatteforvaltningen.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark samtidig vil bede personen bekræfte, at vedkommende ønsker at gå på Tidlig Pension på tidspunktet, som der er opnået ret til. Udbetaling Danmark vil endvidere orientere om, at i tilfælde af, at personen ikke ønsker at gå på Tidlig Pension på det tidspunkt, hvor vedkommende har ret til det, vil den pågældende løbende kunne bekræfte ønske om overgang til Tidlig Pension fra førstkommande måned efter alderen for Tidlig Pension er nået.

I brevet vil ansøger herudover blive bedt om at bekræfte størrelsen af sin pensionsformue, som Udbetaling Danmark forinden vil have fået oplyst af Skatteforvaltningen eller korrigere og eventuelt supplere oplysningerne, hvis de indhentede oplysninger ikke er korrekte eller tilstrækkelige.

Personen vil endvidere blive bedt om at oplyse om sin forventede indtægt fra eventuel selvstændig virksomhed samt eventuel forventet lønmodtagerindkomst efter overgangen til Tidlig Pension. Disse oplysninger vil være nødvendige for at beregne størrelsen af den pension, ansøger vil have ret til.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark kan anmode personen om at indsende dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 r, i det omfang, Udbetaling Danmark ikke har adgang til oplysninger herom. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis personen har været beskæftiget eller arbejdsløshedsforsikret i EU/EØS, Schweiz eller Storbritannien i perioden.

Bekræftelse eller korrektion af oplysningerne samt indsendelse af eventuel dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning vil skulle ske via den digitale

selvbetjeningsløsning. Her vil personen også skulle oplyse, hvor mange år den pågældende har boet eller arbejdet i Danmark. Oplysningerne skal Udbetaling Danmark bruge til at vurdere, om personen vil have ret til det fulde beløb eller alene en forholdsmæssig andel af pensionen, jf. afsnit 2.4.2 om optjening af fuld pension.

De relevante oplysninger vil stamme fra en periode mellem ansøgers 15. år frem til tidspunktet for overgang til Tidlig Pension. Denne periode er således længere end perioden, hvor personen kan optjene retten til Tidlig Pension. Derfor vil en persons handlinger efter det 61. år, dvs. opgørelsestidspunktet, til tidspunktet for overgang til Tidlig Pension, dvs. 1, 2 eller 3 år før folkepensionsalderen, i særlige tilfælde kunne have betydning for størrelsen af den tidlige pension, som Udbetaling Danmark har afgjort, at den pågældende har ret til, – f.eks. hvis vedkommende har boet i udlandet i denne periode.

Det foreslås endelig, at hvis Udbetaling Danmark træffer en ny afgørelse i sagen, hvis der ikke foreligger dokumentation for personens arbejdsmarkedstilknytning i perioden. Afgørelsen vil skulle opfylde forvaltningslovens krav til en afgørelse, herunder indeholde en begrundelse for afgørelsen samt en klagevejledning, jf. forvaltningslovens §§ 22 og 25.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 s, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.3.2.5. Genoptagelse af afgørelser om ret til Tidlig Pension

Det foreslås, at genoptagelse af afgørelser om ret til Tidlig Pension følger de almindelige forvaltningsretlige regler og grundsætninger for genoptagelse, og at der således ikke fastsættes særregler herom.

Det betyder, at en person, som har fået afslag på ret til Tidlig Pension, eller som har fået ret til Tidlig Pension i mindre end den maksimale periode på 3 år, vil kunne anmode Udbetaling Danmark om at genoptage sagen, f.eks. hvis den pågældende er i besiddelse af nye faktiske oplysninger om anciennitet på arbejdsmarkedet, som betyder, at sagen sandsynligvis ville have fået et andet udfald, hvis oplysningerne havde foreligget i forbindelse med Udbetaling Danmarks oprindelige afgørelse.

Det kan f.eks. være tilfældet, hvis personen efter sagens afgørelse får fremskaffet dokumentation for anciennitet optjent i en anden EU-medlemsstat, som ikke forelå på tidspunktet for sagens behandling, og hvor den nye anciennitetsperiode sandsynligvis ville kunne medføre, at sagen ville få et andet udfald.

Det bemærkes, at anciennitetsopgørelsen som udgangspunkt beror på indhentelse af data fra en række offentlige systemer og registre hos andre myndigheder, CRAM-registret under Danmarks Statistik og slutningsligningsregistret under Skatteministeriet, samt at disse

myndigheder kan foretage rettelser og korrektioner i de data, der hører under dem.

Udbetaling Danmark vil ikke, som følge af en myndigheds eventuelle rettelser i data i egne registre, være forpligtet til af egen drift at genoptage afgørelser som følge heraf. Dette skyldes, at det vil være forbundet med en administrativ meget byrdefuld gennemgang af et potentielt meget omfattende antal sager at identificere de sager, der vil skulle omgøres. Udbetaling Danmarks vil således alene være forpligtet til af egen drift at genoptage sager, vil i disse tilfælde således være begrænset til de sager, hvor der er truffet afgørelse på baggrund af fejlagtige datakilder, som Udbetaling Danmark selv er bekendt med.

En person vil dog altid selv kunne anmode Udbetaling Danmark om at genoptage en afgørelse, hvis vedkommende henviser til, at der er sket rettelser i de data, som Udbetaling Danmark indhenter fra andre myndigheder til brug for anciennitetsopgørelsen.

Genoptagelsesafgørelsen vil efter almindelige forvaltningsretlige regler i forvaltningslovens §§ 22 og 24 skulle meddeles individuelt til den pågældende og ledsages af en begrundelse, medmindre afgørelsen fuldt ud giver den pågældende medhold.

2.3.2.6. Samspil med andre offentlige ydelser

Det er et grundlæggende princip i dansk ret, at det som udgangspunkt ikke er muligt at modtage en offentlig ydelse for en periode, der er dækket af en anden offentlig ydelse eller anden indtægt.

Det foreslås på den baggrund, at der ikke kan udbetales Tidlig Pension, hvis personen samtidig får udbetalt en anden offentlig forsørgelsesydelse.

Det betyder, at hvis en person, der har fået tilkendt Tidlig Pension efter den foreslåede bestemmelse i § 26 q, stk. 3, efter afgørelsen om ret til Tidlig Pension får udbetalt efterløn, arbejdsløshedsdagpenge, eller feriedagpenge, vil der ikke kunne udbetales Tidlig Pension.

Det foreslås desuden, at der ikke vil kunne udbetales Tidlig Pension, hvis personen har fået tilkendt førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension, eller hvis personen har ret til en tilsvarende udenlandsk pension eller har ret til udenlandsk pension, der svarer til folkepension efter lov om social pension.

Forslaget medfører, at en person, der efter at have fået tilkendt Tidlig Pension, jf. den foreslåede § 26 q, får tilkendt førtidspension eller seniorpension, ikke vil kunne få udbetalt Tidlig Pension. Dette gælder også, hvis førtidspensionen eller seniorpensionen er gjort hvilende. Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med den foreslåede § 26 q, stk. 2, hvorefter en person, der før opgørelsestidspunktet har fået tilkendt førtidspension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig

og almindelig førtidspension m.v., eller seniorpension efter lov om social pension, ikke har ret til Tidlig Pension.

Med forslaget ligestilles social pension, der ydes efter både dansk og udenlandsk lovgivning. En person, der efter afgørelsen om ret til Tidlig Pension opnår ret til en udenlandsk social pension, der svarer til førtidspension, seniorpension eller folkepension, vil således heller ikke kunne få udbetalt Tidlig Pension.

Der er dog visse ydelser, hvor det ikke vil forekomme rimeligt at afskære modtageren fra at kunne få Tidlig Pension.

Sygedagpenge og barselsdagpenge har således karakter af midlertidige indkomsterstattende ydelser, og udbetalingen af disse ydelser vil medføre nedsættelse af Tidlig Pension efter reglerne om nedsættelse af Tidlig Pension for arbejdsindtægter, jf. den foreslåede bestemmelse i § 32 e.

Invaliditetsydelse er bevilget til personer, der i princippet opfyldte betingelserne for mellemste eller højeste førtidspension, men som havde en tilknytning til arbejdsmarkedet og dermed en erhvervsindtægt, og ydelsen bevares ved bevilling af fleksjob og ved overgang til fleksydelse og efterløn.

Hjælp efter § 27 a i lov om aktiv socialpolitik gives til personer, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening, og hjælpen kan pr. måned højst udgøre det beløb, der ville kunne udbetales, hvis ansøgeren havde været berettiget til fuld førtidspension eller seniorpension. Det foreslås i lovforslagets § 2, nr. 4, at modtagerkredsen for hjælp efter lovens § 27 a udvides til også omfatte Tidlig Pension.

Det foreslås på den baggrund, at der kan udbetales Tidlig Pension, hvis personen modtager sygedagpenge efter lov om sygedagpenge, barselsdagpenge efter barselsloven, invaliditetsydelse efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. eller hjælp efter § 27 a i lov om aktiv socialpolitik.

Den foreslåede bestemmelse udgør en undtagelse til hovedreglen om, at der ikke kan udbetales Tidlig Pension, hvis personen modtager en anden offentlig forsørgelsesydelse, og betyder, at der vil kunne udbetales Tidlig Pension, selvom personen modtager sygedagpenge, barselsdagpenge, invaliditetsydelse eller hjælp efter § 27 a i lov om aktiv socialpolitik.

Der henvises til § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 t, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.4. Opgørelse af bopælstid for ret til Tidlig Pension

2.4.1. Gældende ret

2.4.1.1. Generelt om optjeningskrav som betingelse for åbning af ret til sociale ydelser

Med et optjeningsprincip menes, at en person gennem objektive målbare kriterier for en aktivitet i en given periode optjener ret til en velfærdsydelse, og at retten til velfærdsydelsen i en periode vil være helt eller delvist begrænset. Rettigheder til velfærdsydelser kan bl.a. reguleres med et optjeningsprincip i forhold til erhvervelse/åbning af adgang til ydelsen eller i forhold til udmåling af ydelsens størrelse eller varighed af ydelsen.

Optjeningsprincipper påvirker såvel udlændinge som danske statsborgere, idet det ikke er muligt at betinge adgangen til en velfærdsydelse til statsborgerskab alene. Optjeningsprincipper er indført for en række danske velfærdsydelser for at sikre, at ydelsesmodtagerne har en reel tilknytning til det danske samfund og dermed mindske trækket på velfærdssamfundets ressourcer. Modtagelsen af permanente sociale ydelser, der skal erstatte indkomst, er typisk forbundet med langvarige optjeningsperioder.

Nedenfor gennemgås gældende regler om optjening i relation til åbning af ret til social pension.

2.4.1.2. Krav om mindst 3 års fast bopæl her i riget som betingelse for åbning af ret til pension

Ret til folkepension, førtidspension og seniorpension er efter de gældende regler som udgangspunkt betinget af mindst 3 års fast bopæl her i riget mellem det fyldte 15. år og folkepensionsalderen, jf. § 4 i lov om social pension. Åbning af retten til folkepension, førtidspension og seniorpension optjenes således på grundlag af bopæl i Danmark.

Det er et grundlæggende princip efter Europaparlamentets og Rådets Forordning (EF) nr. 883/2004 af 29. april 2004 om koordinering af sociale sikringsordninger (herefter forordning 883/04), at en fuld pension skal kunne sammenstykkes med optjeningsperioder (forholdsmæssig ydelse/brøkpension) fra flere forskellige lande, jf. forordningens artikel 52. Princippet er grundlæggende i sikring af arbejdskraftens fri bevægelighed, idet en person dermed ikke mister rettigheder som følge af at have benyttet den fri bevægelighed. Der kan dog ses bort for optjeningsperioder, der sammenlagt er på under 12 måneder, jf. artikel 57 i forordning 883/04.

Bopælskravet for at åbne retten til dansk social pension kan derfor sammenstykkes ved bopæl i Danmark og andre EU/EØS-lande, Schweiz og Storbritannien. For en nærmere beskrivelse af forordning 883/04 henvises til afsnit 2.10.1.

2.4.1.3. Optjening af ret til social pension

Optjening af ret til social pension er baseret på fast bopæl her i riget i optjeningsperioden, jf. lov om social pension §§ 5 og 6.

Hvis en person ikke har haft bopæl i Danmark i det antal år, der kræves efter loven for at få ret til en fuld dansk pension, kan der alene udbetales en

brøkpension eller procentandel af pensionen. Procentandelen af pensionen bliver fastsat efter forholdet mellem antallet af bopælsår og det antal år, der kræves efter loven for at få udbetalt fuld dansk pension.

Optjening af ret til fuld folkepension er betinget af fast bopæl her i riget i mindst 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år til folkepensionsalderen, jf. lov om social pension § 5, stk. 1. Der gælder dog lempeligere regler for personer, der når folkepensionsalderen inden den 1. juli 2025, eller som har fået beregnet en førtidspension efter lempeligere regler, jf. overgangsbestemmelserne i § 6 i lov nr. 442 af 8. maj 2018 om ændring af lov om social pension, lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, pensionsbeskatningsloven og lov om retssikkerhed og administration på det sociale område (Skærpede krav til optjening af folkepension og førtidspension, hurtigere udbetaling af tillæg for opsat pension m.v.).

Optjening af ret til fuld senior- eller førtidspension er betinget af fast bopæl her i riget i mindst 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes, jf. lov om social pension § 6, stk. 1. Der gælder lempeligere regler for optjening af førtidspension for personer, der når folkepensionsalderen inden den 1. juli 2025, eller som er tilkendt førtidspension eller har fået påbegyndt en sag om førtidspension efter lov om social pension inden den 1. juli 2018, hvor lov nr. 442 af 8. maj 2018 trådte i kraft. Efter de lempeligere optjeningsregler for ret til fuld førtidspension skal bopælstiden alene udgøre mindst 4/5 af årene fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes.

Overgår en førtids- eller seniorpensionist til folkepension ved folkepensionsalderen, udbetales folkepensionen med samme brøk eller procentandel som den, der blev fastsat ved tilkendelse af førtidspension eller seniorpension, jf. lov om social pension § 5, stk. 4.

Det følger af § 8, stk. 1, i lov om social pension, at følgende perioder kan sidestilles med bopæl her i riget ved opgørelse af bopælstid:

- 1) forhyring med dansk skib,
- 2) ophold i udlandet som udsendt repræsentant for en dansk offentlig myndighed,
- 3) ophold i udlandet i øvrigt som beskæftiget i offentlig dansk interesse,
- 4) ophold i udlandet som ansat i et dansk firmas filial eller datterselskab og
- 5) ophold i udlandet med henblik på uddannelse.

Det følger dog af § 8, stk. 2, at der ved opgørelsen af bopælstid ikke medregnes den tid, i hvilken der samtidig optjenes sociale pensionsrettigheder i udlandet.

I tilfælde, hvor bopælstiden i optjeningsperioden udgør mindre end 12 måneder, udbetales der ikke pension, jf. lov om social pension § 7 a. Det er i overensstemmelse med artikel 57 i forordning 883/04, hvorefter medlemslandene ikke er forpligtet til at tilkende ydelser på grundlag af perioder, der sammenlagt er på under ét år.

Personer, der ikke har optjent ret til fuld pension, har mulighed for at søge om økonomisk hjælp efter §§ 27 eller 27 a i lov om aktiv socialpolitik. Det følger af § 27, stk. 1, i lov om aktiv socialpolitik, at hjælpen for personer, der opfylder betingelserne i aktivlovens § 11, stk. 3 og 8, jf. dog § 11, stk. 10, 2. pkt., udgør et månedligt beløb, der svarer til, hvad der ydes en gift folkepensionist uden andre indtægter end folkepensionen, til personer, 1) der har nået efterlønsalderen som fastsat i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., og 2) som ikke kan få social pension på grund af betingelserne om optjening.

Til personer, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening, skal hjælpen sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned udgøre det beløb, der ville kunne udbetales, hvis ansøgeren havde været berettiget til at modtage hjælp efter §§ 22-25, jf. aktivlovens § 27 a, stk. 1. Kommunen kan endvidere udmåle yderligere supplerende økonomisk hjælp, hvis kommunen på baggrund af personens økonomiske forhold vurderer, at personen har behov for det. Den yderligere supplerende økonomiske hjælp kan sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst udgøre det beløb, der ville kunne udmåles, hvis ansøgeren havde været berettiget til fuld førtidspension eller seniorpension. For personer, der ikke opfylder opholdskravet i § 11, stk. 3, i lov om aktiv socialpolitik, kan hjælpen sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst udgøre et beløb, der svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse efter § 22, jf. § 27 a, stk. 2.

2.4.1.4. Fravigelse af betingelser om indfødsret, bopæl og optjening på baggrund af EU-retten og overenskomster med andre stater

Der gælder en række fravigelser fra betingelserne om indfødsret, bopæl og optjening.

I medfør af forordning 883/04 om koordinering af de sociale sikringsydelser er Danmark forpligtet til at iagttage bl.a. forordningens sammenlægningsprincip, hvilket indebærer, at personer omfattet af forordningen har ret til at medregne perioder fra andre EU-/EØS-lande til optjeningsperioder for at åbne ret til pension. Personer, der er omfattet af forordning 883/04, optjener således pension på grundlag af antal år med beskæftigelse eller bopæl i Danmark. Det betyder, at for en person, der

f.eks. bor i Tyskland men arbejder i Danmark, optjener ret til pension i Danmark.

Danmark har desuden indgået en række bilaterale aftaler med andre lande, hvori der kan være fastsat regler om fravigelse af bestemmelserne om indfødsret, bopæl og optjening efter lov om social pension, jf. lovens § 11.

Der henvises til afsnit 2.10, i de almindelige bemærkninger, for en nærmere beskrivelse af EU-retten og overenskomster med andre stater.

2.4.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at optjening af ret til Tidlig Pension vil skulle følge principperne for optjening af ret til førtidspension og seniorpension.

Der foreslås på den baggrund, at Tidlig Pension bliver omfattet af optjeningsreglerne for førtidspension og seniorpension, jf. lov om social pension § 6, således at ret til fuld Tidlig Pension vil blive betinget af fast bopæl her i riget i mindst 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes.

Er betingelsen for fuld pension ikke opfyldt, vil pensionen skulle fastsættes efter forholdet mellem bopælstiden og 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes.

Der er tale om en indførelse af en ny ordning, hvorfor der ikke skal tages højde for tidligere tilkendelser eller tidligere erhvervede rettigheder. Det foreslås derfor, at der ikke skal være lempeligere regler for personer, der når folkepensionsalderen inden 1. juli 2025. På det punkt adskiller Tidlig Pension sig fra seniorpension og førtidspension.

Det foreslås, at retten til Tidlig Pension bliver omfattet af reglerne om fastholdelse af procentandelen ved overgang til folkepension, jf. § 5, stk. 4, dog således, at pensionister, der har fået beregnet en procentandel Tidlig Pension, og som når folkepensionsalderen før den 1. juli 2025, får beregnet en brøkpension efter reglerne om optjening af folkepension ved folkepensionsalderen.

Det foreslås endvidere, at retten til Tidlig Pension bliver omfattet af reglerne om, at der ikke udbetales pension, hvis bopælstiden i optjeningsperioden udgør mindre end 12 måneder, jf. § 7 a i lov om social pension, samt reglerne om særlige perioder der medregnes ved opgørelse af bopælstid, jf. § 8 i lov om social pension.

Der er med ændringen ikke tilsigtet anden ændring af indholdet af reglerne om optjening af brøk eller procentandel m.v. Der er således alene tale om en tilføjelse, som vil betyde, at reglerne – der i dag gælder for førtidspension og seniorpension – med forslaget fremover også vil omfatte Tidlig Pension.

Det foreslås desuden, at personer, der på baggrund af optjeningsreglerne ikke vil være berettigede til at modtage fuld Tidlig Pension og således alene vil modtage procentandel af Tidlig Pension, vil få mulighed for at ansøge om supplerende hjælp efter § 27 a i lov om aktiv socialpolitik. Hjælpen efter § 27 a til personer, der ikke modtager fuld Tidlig Pension, vil sammenlagt med den tidlige pension pr. måned skulle udgøre det beløb, der ville kunne udbetales, hvis ansøgeren havde været berettiget til at modtage hjælp efter aktivlovens §§ 22-25.

Der er ikke tiltænkt andre ændringer af § 27 a i lov om aktiv socialpolitik, og hjælp efter § 27 a vil derfor som hidtil blive ydet efter reglerne i lov om aktiv socialpolitik. Det betyder eksempelvis, at ansøgeren ikke vil være berettiget til hjælp, hvis ansøgeren og ægtefællen har formue, der kan dække det økonomiske behov. Det betyder endvidere, at der fradrages for såvel egne som ægtefælleindtægter, herunder de beløb, ansøgeren modtager i pension fra Danmark eller fra udlandet. Ydelse af hjælpen forudsætter i lighed med andre ydelser efter loven, at modtageren opholder sig her i landet. Herudover er det som ved anden hjælp efter lov om aktiv socialpolitik en grundlæggende betingelse for at få hjælp til forsørgelse, at ansøger har været ude for en social begivenhed som betyder, at den pågældende ikke kan forsørge sig selv.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 4-7, og de specielle bemærkninger hertil.

2.5. Forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven

2.5.1. Gældende ret

Udbetaling Danmark har efter § 5 i lov om Udbetaling Danmark adgang til kræve oplysninger fra andre myndigheder mv. efter de gældende regler i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område til brug for behandlingen af sager inden for sine sagsområder efter § 1 i lov om Udbetaling Danmark. De fleste af oplysningerne skal efter de gældende regler i § 11 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område indhentes med borgerens samtykke. Samtykket har til formål at sikre borgerens rettigheder og indflydelse ved behandling af sager om seniorpension. Der er således ikke tale om en samtykke efter databeskyttelsesforordningens artikel 4, nr. 11, og artikel 7.

Efter § 11 b i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område skal myndigheden behandle sagen på det foreliggende grundlag, hvis borgeren ikke medvirker eller ikke giver samtykke til, at myndigheden kan indhente de nødvendige oplysninger, medmindre oplysningerne kan indhentes uden samtykke. Bestemmelsen gælder også for Udbetaling Danmark.

Efter gældende § 12 j, stk. 2, nr. 4, i lov om Udbetaling Danmark, anvender Udbetaling Danmark cpr-numre til gennem registersamkøring at udsøge kunder, der selv modtager, eller hvis ægtefælle, samlever eller husstandsmedlem modtager en eller flere indkomstafhængige ydelser, hvor kundens indbetaling til aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum indgår i den personlige indkomst, herunder folkepension og førtidspension efter lov om social pension og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Udsøgningen foretages med henblik på at videregive oplysninger til pensionsinstitutter, som har leveret cpr-numrene til Udbetaling Danmark, om, hvilke kunder der er identificeret med henblik på institutternes rådgivning af disse kunder. Der er tale om samkøring og videregivelse af ikke-følsomme oplysninger om ydelsesmodtagere, og pensionsinstitutterne og Udbetaling Danmark må ikke anvende oplysningerne fra registersamkøringen til andre formål end det nævnte.

Efter § 45, stk. 1, i lov om organisering og understøttelse af beskæftigelsesindsatsen m.v. er der adgang til behandling af personoplysninger i form af udveksling af oplysninger mellem relevante offentlige myndigheder bl.a. til brug for statistik, overvågning af udviklingen på arbejdsmarkedet samt analyse og forskning. Oplysningerne indgår bl.a. i Det Statistiske Datavarehus i Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering, som Styrelsen har fået pålagt at drive. Her samles data af betydning for arbejdsmarkedsovervågning samt styring af og opfølgning på beskæftigelsesindsatsen på nationalt, regionalt og kommunalt plan, jf. § 38 i lov om organisering og understøttelse af beskæftigelsesindsatsen mv., og oplysningerne samkøres med de øvrige data fra Det Statistiske Datavarehus.

Behandling af personoplysninger, der helt eller delvis foretages ved hjælp af automatisk databehandling, og anden ikke-automatisk behandling af personoplysninger, der er eller vil blive indeholdt i et register, skal ske under iagttagelse af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (generel forordning om databeskyttelse), herefter databeskyttelsesforordningen, og lov om supplerende bestemmelser til forordning om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (databeskyttelsesloven).

De grundlæggende principper for behandling af personoplysninger fremgår af forordningens artikel 5, stk. 1, og gælder for alle behandlinger af personoplysninger omfattet af forordningen. Bestemmelsen fastsætter bl.a., at personoplysninger skal behandles lovligt, rimeligt og på en gennemsigtig måde i forhold til den registrerede, jf. litra a, (»lovlighed, rimelighed og

gennemsigtighed«), at personoplysninger skal indsamles til udtrykkeligt angivne og legitime formål og ikke må viderebehandles på en måde, der er uforenelig med disse formål (»formålsbegrænsning«), jf. litra b.

Det følger dog af forordningens artikel 6, stk. 4, at behandling af personoplysninger til et andet formål end det, oplysningerne er indsamlet til, kan baseres på EU-retten eller medlemsstaternes nationale ret, som udgør en nødvendig og forholdsmæssig foranstaltning i et demokratisk samfund af hensyn til de mål, der er fastsat i forordningens artikel 23, stk. 1.

Efter forordningens artikel 23, stk. 1, er der mulighed for ved lovgivningsmæssige foranstaltninger i EU-retten eller medlemsstaternes nationale ret at , begrænse rækkevidden af de forpligtelser og rettigheder, der er omhandlet i artikel 12-22 og 34 samt artikel 5, for så vidt bestemmelserne heri svarer til rettighederne og forpligtelserne i artikel 12-22, når begrænsningen respekterer det væsentligste indhold af de grundlæggende rettigheder og frihedsrettigheder og er en nødvendig og forholdsmæssig foranstaltning i et demokratisk samfund af hensyn til en række nærmere oplistede hensyn.

Det fremgår bl.a. af artikel 23, stk. 1, litra e, at begrænsningerne kan ske af hensyn til vigtige målsætninger i forbindelse med beskyttelse af Unionens eller en medlemsstats generelle samfundsinteresser, navnlig Unionens eller en medlemsstats væsentlige økonomiske eller finansielle interesser, herunder valuta-, budget- og skatteanliggender, folkesundhed og social sikkerhed, og i litra h nævnes kontrol-, tilsyns- eller reguleringsfunktioner, herunder opgaver af midlertidig karakter, der er forbundet med offentlig myndighedsudøvelse i bl.a. de tilfælde, der er omhandlet i litra e.

Forordningens artikel 23, stk. 2, indeholder desuden krav til de lovgivningsmæssige foranstaltninger, der fastsættes efter bestemmelsen i § 23, stk. 1.

Behandlingsgrundlaget for almindelige personoplysninger fremgår af forordningens artikel 6. Der kan blandt andet ske behandling af almindelige oplysninger, hvis behandlingen er nødvendig for at overholde en retlig forpligtelse, som påhviler den dataansvarlige, jf. forordningens artikel 6, stk. 1, litra c, eller hvis behandlingen er nødvendig af hensyn til udførelse af en opgave i samfundets interesse eller som henhører under offentlig myndighedsudøvelse, som den dataansvarlige har fået pålagt, jf. forordningens artikel 6, stk. 1, litra e.

Behandlingsgrundlaget for fortrolige oplysninger i form af personnumre følger af databeskyttelseslovens § 11, stk. 1, hvorefter offentlige myndigheder kan behandle oplysninger om personnummer med henblik på entydig identifikation eller som journalnummer.

Databeskyttelsesforordningens artikel 13 indeholder regler om oplysningspligt for den dataansvarlige, når personoplysninger er indsamlet

hos den registrerede, mens artikel 14 indeholder regler om oplysningspligten, når personoplysningerne ikke er indsamlet hos den registrerede.

Det fremgår af forordningens artikel 13 og 14, at den dataansvarlige skal give den registrerede de oplysninger, der følger af bestemmelsernes litra a–f. Den registrerede skal bl.a. have besked om, hvem der er dataansvarlig, om formålet med behandlingen, om eventuelle modtagere af oplysningerne m.v. Derudover skal der gives en række yderligere oplysninger, der er nødvendige for at sikre en rimelig og gennemsigtig behandling.

2.5.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det fremgår af Aftale om ret til tidlig pension, at der skal etableres en systemunderstøttelse af anmodning og afgørelse om ret til Tidlig Pension, som så vidt muligt sikrer en digital og automatiseret administration af ordningen.

Den administrerende myndighed vil således have behov for at behandle, herunder indsamle oplysninger om personer, der søger om eller kan søge om Tidlig Pension.

Lovforslaget indebærer derfor, at Udbetaling Danmark kan indsamle og behandle almindelige personoplysninger til brug for vurderingen af, om personen opfylder betingelserne om anciennitet efter kapitel 3 b i lov om social pension. Der kan også være behov for at behandle fortrolige oplysninger i form af f.eks. personnumre for de personer, som søger om Tidlig Pension.

Oplysningerne vil så vidt muligt blive indhentet efter de gældende regler i § 11 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område, som Udbetaling Danmark er omfattet af, i forbindelse med en konkret ansøgning om Tidlig Pension.

Det vurderes, at behandlingen af almindelige og eventuelt fortrolige personoplysninger er nødvendig for at kunne fastlægge, om en person har ret til at få tilkendt Tidlig Pension, som tilkendes på baggrund af oplysninger om personen anciennitet på arbejdsmarkedet 42-44 år tilbage i tid, jf. forslaget til § 26 q i lov om social pension.

Det vurderes derfor, at det er nødvendigt for den myndighed, som skal administrere ordningen, at kunne behandle almindelige og eventuelt fortrolige personoplysninger fra en række myndigheder og registre.

Idet det foreslås, at Udbetaling Danmark ved lov får pålagt myndighedsopgaven med at varetage administrationen af Tidlig Pension, vurderes det, at Udbetaling Danmarks behandling af almindelige personoplysninger, kan ske med hjemmel i databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra e, om behandling, som hører under offentlig myndighedsudøvelse, som den dataansvarlige har fået pålagt.

Efter lovforslaget til § 5, stk. 2, foreslås det, at Udbetaling Danmark kan indhente oplysningerne efter retssikkerhedsloven i elektronisk form.

Oplysningerne vil således så vidt muligt blive indhentet via en web-løsning. Det gælder bl.a. oplysninger fra Arbejdsmarkedets Tillægspensions indbetalingsoversigt over indbetalte ATP-bidrag, Det Centrale Personregister, Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings statistiske datavarehus og fra Skattestyrelsens Slutligningsregister.

Det forventes, at der kan etableres adgang for Udbetaling Danmark til Slutligningsregistret via en eksisterende SFTele-adgang. SFTele-adgangen er imidlertid en forældet løsning, hvor det vil være vanskeligt at begrænse adgangen til de relevante data til brug for beregning af anciennitet.

Udbetaling Danmarks adgang vil imidlertid være begrænset til opslag vedrørende de relevante personer i forbindelse med en konkret ansøgning om Tidlig Pension. Udbetaling Danmark vil have pligt til at slette de data, der indhentes, men som ikke skal benyttes til at træffe afgørelse om anciennitet i forbindelse med en ansøgning om Tidlig Pension.

Det forventes, at SFTele-adgangen på sigt vil blive erstattet af en mere tidssvarende løsning, hvor det vil være muligt at begrænse adgangen til data yderligere.

Oplysningerne vil skulle indhentes og indsamles, selv om de oprindeligt er indsamlet til et andet formål. I langt de fleste tilfælde vurderes indhentningen at skulle ske til et andet – men dog foreneligt formål – f.eks. når der skal genanvendes oplysninger fra STARs ydelsesregister eller oplysninger om overskud eller underskud fra Skattestyrelsen via årsopgørelsen, idet oplysningerne oprindeligt er indhentes til brug for myndighedsudøvelse i en anden myndighed. Det er Beskæftigelsesministeriets vurdering, at den behandling, der lægges op til, i overvejende grad vil være i overensstemmelse med forordningens artikel 5, litra b, vedrørende formålsbegrænsning.

Da der er tale om en ordning, som indeholder betingelser om op til 46 års anciennitet på arbejdsmarkedet, og da optjeningen af anciennitet vil kunne opnås på mange forskellige måder, vil Udbetaling Danmark i forbindelse med vurderingen i nogle tilfælde også være nødt til at anvende oplysninger fra Danmarks Statistik, som er indsamlet til statistisk brug, eller historiske data, der er overført til bevaring i Rigsarkivet. Der er tale om nødvendige oplysninger, som det ikke kan forventes, at borgeren ligger inde med, og som ikke vil være at finde i gængse registre, arkiver m.v. hos de relevante myndigheder.

Det vil således i nogle tilfælde være nødvendigt at indhente data til brug for beregningen af anciennitet i forbindelse med administrationen af Tidlig Pension, der må anses for at være uforenelige med det oprindelige formål, i

form af historiske data fra Rigsarkivet, og data, som er alene er indhentet med henblik til statistisk brug hos Danmarks statistik.

Efter forordningens artikel 6, stk. 4, kan behandling af personoplysninger til et andet formål end det, oplysningerne er indsamlet til, baseres på EU-retten eller medlemsstaternes nationale ret, som udgør en nødvendig og forholdsmæssig foranstaltning i et demokratisk samfund af hensyn til de mål, der er fastsat i forordningens artikel 23, stk. 1.

Det foreslås derfor, at Udbetaling Danmark efter § 11 a, stk. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område til brug for opgørelse af anciennitet efter kapitel 3 b i lov om social pension kan indhente nødvendige oplysninger på individniveau fra Danmarks Statistik i form af oplysninger fra CRAM-registret til brug for opgørelse af arbejdsløshedsdagpenge for personer, der ikke har været i aktivering, for perioden 1985-1993, og feriedagpenge for perioden 1985-1997, oplysninger om perioder i uddannelse for årgang 1955 og frem, oplysninger om årlig ledighedsgrad og om A-kassemedlemskab for perioden 1980-1984, og oplysninger om udbetaling af tabt arbejdsfortjeneste for pasning af syge børn efter serviceloven og bistandsloven før 2003.

Der forventes ligeledes, at der vil blive etableret en web-adgang til de nævnte registre i Danmarks Statistik, så oplysningerne kan indhentes i elektronisk form i forbindelse med den konkrete behandling af en ansøgning om Tidlig Pension.

Desuden foreslås det, at Udbetaling Danmark efter § 11 a, stk. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område kan indhente nødvendige oplysninger på individniveau, som ikke kan findes andre steder, fra Rigsarkivet til brug for opgørelse af anciennitet efter kapitel 3 b i lov om social pension.

Det kan efter de foreslåede regler i kapitel 3 b i lov om social pension være oplysninger om skolepraktik, perioder med økonomisk støtte efter serviceloven ved pasning af handicappede eller alvorligt syge børn, plejevederlag ved pasning af nærtstående døende, perioder med beskæftigelse for 16-17 årige eller som lærling før 1977 i det omfang der foreligger sådanne oplysninger i Rigsarkivet. Det kan også være oplysninger om perioder med værnepligt før 1976 og for dele af værnepligtstjenesten efter 1990 og frem, hvor der ikke foreligger ATP-oplysninger. Der er blevet indbetalt fuldt ATP-bidrag for værnepligt i perioden fra 1976-1990. Efter 1990 er der ikke blevet indbetalt ATP-bidrag af de første fire måneder som værnepligtig.

Det bemærkes, at hvis oplysningerne ikke kan indhentes fra andre myndigheder, og Rigsarkivet ikke er i besiddelse af oplysningerne, vil borgeren selv skulle fremskaffe og indsende dokumentationen.

Det er Beskæftigelsesministeriets vurdering, at viderebehandlingen af de relevante oplysninger fra Danmarks Statistik, som oprindeligt er indsamlet til statistiske formål, og fra Rigsarkivet, som er bevaret til arkivformål i samfundets interesse, er nødvendig for at sikre tilstrækkelig dokumentation for anciennitet for de borgere, som har ret til Tidlig Pension, jf. Aftale om ret til tidlig pension og forslaget kapitel 3 b i lov om social pension. I vurderingen er indgået, at der er tale om et anciennitetskrav på op til 46 år og dermed data, som ligger langt tilbage i tid, og som ikke kan findes hos andre myndigheder, og som borgeren ikke selv kan forudsættes at have liggende. Det vurderes således, at de foreslåede bestemmelser er afgørende for, at borgernes anciennitet og dermed ret til Tidlig Pension vil kunne dokumenteres i tilstrækkeligt omfang, og at Aftale om ret til tidlig pension kan gennemføres. Den foreslåede viderebehandling af oplysninger, som er indhentet til statistiske og arkivformål, vil således ske af hensyn til generelle samfundsinteresser for at sikre borgerens muligheder for at opnå ret til Tidlig Pension.

Det bemærkes, at lovforslagets § 12 k, stk. 1 og 2, er afgrænset til alene at omfattede oplysninger, som er nødvendige for Udbetaling Danmark at kunne indhente fra hhv. Danmarks Statistik og fra Rigsarkivet til brug for beregningen af anciennitet for en borger, som anmoder Udbetaling Danmark om at få foretaget en sådan beregning efter forslaget til § 26 q i lov om social pension. Andre nødvendige oplysninger til brug for anciennitetsberegningen skal indhentes fra andre myndigheder eller fra borgeren selv. Der er tale om almindelige personoplysninger, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, som indhentes på baggrund af ansøgerens cpr.-nummer eller personnummer, som anvendes til at fastslå ansøgerens identitet.

Det forudsættes, at en ansøger om Tidlig Pension, som giver samtykke til indhentelse af relevante oplysninger hos de relevante myndigheder efter reglerne i § 11 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område, specifikt oplyses om, at samtykket også gives til at indhente og genanvende de relevante oplysninger fra Danmarks Statistik og fra Rigsarkivet, som oprindeligt er indhentet til statistiske- og arkivformål. Herved sikres det, at borgeren er oplyst om og indforstået med, at statistiske og arkivoplysninger om borgeren, som behandles hos Danmarks Statistik og Rigsarkivet, anvendes i forbindelse med Udbetaling Danmarks vurdering af og afgørelse om Tidlig Pension. Samtykket efter lov om retssikkerhed og administration på det sociale område har til formål at sikre borgerens rettigheder og indflydelse ved behandling af sager om seniorpension. Der er således ikke tale om en samtykke efter databeskyttelsesforordningens artikel 4, nr. 11, og artikel 7.

Borgeren skal også oplyses om, at hvis Udbetaling Danmark ikke kan indhente de nødvendige oplysninger til brug for behandlingen af en ansøgning om Tidlig Pension hos de relevante myndigheder, vil konsekvensen være, at borgeren selv skal indsende den nødvendige dokumentation for, at kravene om anciennitet efter lov om social pension er opfyldt. Hvis borgeren herefter ikke indsender den nødvendige dokumentation, skal Udbetaling Danmark afgøre sagen på det foreliggende grundlag efter de gældende regler i § 11 b i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område.

I de tilfælde, hvor det ikke vil være muligt at etablere en web-adgang, fx til en række historiske data, vil oplysningerne efter forslaget skulle indhentes fra Rigsarkivet eller fra borgeren selv.

Udbetaling Danmark vil efter de gældende regler i § 11 i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område kunne bede borgeren om at indsende oplysninger til brug for dokumentation af anciennitetskravet til Udbetaling Danmark, f.eks. i tilfælde hvor oplysningerne ikke kan indhentes hos andre myndigheder af Udbetaling Danmark.

Desuden vil borgeren have mulighed for at indsende anden dokumentation, som borgeren finder nødvendig i forbindelse med behandlingen af en konkret sag, f.eks. som følge af fejlregistreringer i de nævnte registre. Det kan bl.a. ske, at ATP-data ikke er retvisende, f.eks. hvis arbejdsgiveren ikke har indberettet oplysningerne korrekt.

Samlet set vurderes det, at lovforslagets § 12 k, stk. 1 og 2, kan fastsættes inden for rammerne af forordningens artikel 23.

Herudover vil ordningen indebære behandling af personnumre inden for rammerne af databeskyttelseslovens § 11, hvorefter offentlige myndigheder kan behandle oplysninger om personnummer med henblik på entydig identifikation eller som journalnummer. Oplysningerne fra CPR-registret skal bl.a. anvendes til dokumentation for forældreskab.

Efter forslaget til ændringen af § 12 j i lov om Udbetaling Danmark vil Udbetaling Danmark desuden kunne anvende cpr-numre til gennem registersamkøring at udsøge kunder, der selv modtager, eller hvis ægtefælle, samlever eller husstandsmedlem modtager Tidlig Pension efter lov om social pension, hvor kundens indbetaling til aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum indgår i den personlige indkomst, og videregive oplysninger til pensionsinstitutterne om, hvilke kunder der i den forbindelse er identificeret med henblik på rådgivning af kunderne.

Forslaget giver pensionsinstitutterne samme mulighed for at yde rådgivning i forhold til personer, der fremadrettet vil modtage Tidlig Pension, som personer, der modtager andre indkomstafhængige ydelser. Der henvises til de specielle bemærkninger til § 9, nr. 3.

Om forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven vedrørende § 12 j i lov om Udbetaling Danmark henvises der til bemærkningerne i lovforslag nr. L 87 af 6. november 2018 om forslag til lov om ændring af Udbetaling Danmark (Udsøgning af målgrupper til brug for rådgivning om aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum i obligatoriske arbejdsmarkedspensioner) (Folketingstidende

Udbetaling Danmark skal i forbindelse med behandlingen af personoplysningerne generelt iagttage reglerne i forordningens artikel 5, herunder at der kun indhentes personoplysninger, som er tilstrækkelige, relevante og begrænset til, hvad der er nødvendigt i forhold til de formål, hvortil de behandles (dataminimering). Der skal f.eks. kun indhentes oplysninger fra Danmarks Statistik om, hvorvidt ansøgeren er medlem af en A-kasse, jf. forslaget til § 26 r i lov om social pension, og ikke hvilken A-kasse ansøgeren er medlem af. Det forudsættes i den forbindelse, at de it-løsninger, som skal etableres til administration af ordningen, og som bl.a. også skal sikre udveksling af oplysninger fra de involverede myndigheder så vidt muligt indrettes, så de sikrer, at der kun behandles personoplysninger, der er nødvendige til hvert specifikt formål med behandlingen, og at oplysningerne kun stilles til rådighed.

Desuden skal oplysningerne opbevares på en sådan måde, at det ikke er muligt at identificere de registrerede i et længere tidsrum end det, der er nødvendigt til de formål, hvortil de pågældende personoplysninger behandles. Det er således op til Udbetaling Danmark som dataansvarlig at vurdere, hvor længe det er nødvendigt at opbevare oplysningerne. Samtidig skal Udbetaling Danmark som myndighed overholde offentlighedslovens regler om dokumentationspligt og har pligt til at overholde arkivlovens regler om arkivering. Disse regler kan have betydning for, hvor lang tid Udbetaling Danmark skal opbevare oplysningerne.

Reglerne i databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven, herunder reglerne om oplysningspligt m.v., forudsættes i øvrigt at blive iagttaget i forbindelse med den nævnte behandling af personoplysningerne.

2.6. Beregning af Tidlig Pension – nedsættelse for arbejdsindtægter og nedsættelse af pensionen

2.6.1. Gældende ret

2.6.1.1. Indtægtsregulering af folkepension

Folkepensionen består af grundbeløb og pensionstillæg. Hertil kommer en række tillægsydelse efter lov om social pension målrettet folkepensionister. Folkepensionen og nogle tillægsydelse indtægtsreguleres ved indtægter ud over pensionen.

Formålet med indtægtsreguleringen er hovedsagligt at målrette de varige forsørgelsesydelse til personer med størst økonomisk behov.

Beregningsreglerne er bygget således op, at man for de forskellige pensionsdele opgør et indtægtsgrundlag, og herefter nedsætter pensionen med en fast andel af det beløb, indtægtsgrundlaget overstiger en række bundfradrag.

I hovedtræk er beregningen af folkepension bygget således op, at grundbeløbet alene kan nedsættes ved pensionistens egen indtægt fra personligt arbejde, jf. lov om social pension § 27, mens udbetalinger fra arbejdsmarkedspensioner, firmapensioner, private pensionsordninger og kapitalindkomst er uden betydning for grundbeløbet. Grundbeløbet nedsættes først efter et årligt bundfradrag.

Indtægtsgrundlaget for pensionstillægget opgøres på grundlag af pensionistens og en eventuel ægtefælle eller samlevers samlede indtægt, jf. § 29 i lov om social pension. Nedsættelsen af pensionstillægget sker med forskellige andele af indtægtsgrundlaget, alt efter om man er enlig eller gift/samlevende med en ikke-pensionist eller en pensionist. Derudover nedsættes pensionstillægget først efter et årligt bundfradrag.

Når indtægtsgrundlaget er gjort op, og indtægterne overstiger bundfradragene, nedsættes grundbeløb og pensionstillæg, jf. lovens § 49, stk. 1, nr. 2. Det følger af lov om social pension § 31, stk. 1 og 2, at grundbeløb til folkepensionister nedsættes med 30 pct. af indtægtsgrundlaget, jf. § 27, mens pensionstillæg nedsættes med en fast procent af indtægtsgrundlaget, som udgør 30,9 pct. for enlige pensionister, 32,0 pct. for pensionister, hvis ægtefælle eller samlever ikke har ret til social pension, 16 pct. for pensionister, hvis ægtefælle eller samlever også har ret til social pension, og endelig 32,0 pct. for samlevende pensionister, der betragtes som enlige, jf. lovens § 29, stk. 2.

Får en person kun folkepension en del af året, reduceres fradragsbeløbene forholdsmæssigt.

Opgørelsesperiode for indtægtsgrundlaget for folkepension er det kalenderår eller den del af et kalenderår, som pensionsudbetalingen vedrører, og de enkelte indkomster i indtægtsgrundlaget henføres til den måned og det år, som de skattemæssigt henføres til, jf. lov om social pension § 27, stk. 2, og § 29, stk. 1, nr. 2. Indkomster, herunder fradragsberettigede udgifter, der ikke indgår af indkomstregisteret, jf. lov om et indkomstregister, fordeles ligeligt over kalenderåret, jf. lov om social pension § 27, stk. 3, og § 29, stk. 1, nr. 3. Indtægtsgrundlaget opgøres foreløbigt hver måned på grundlag af forskudsopgørelsen, når opgørelsesperioden er et helt kalenderår. Er opgørelsesperioden kortere end kalenderåret, opgøres indtægtsgrundlaget på baggrund af oplysninger fra borgeren til Udbetaling Danmark, jf. § 27, stk. 4, og § 29, stk. 1, nr. 4. Den

registrerede indkomst er summen af indkomsten i opgørelsesperioden ifølge indkomstregisteret og øvrige indkomster ifølge enten forskudsopgørelsen eller oplysninger fra borgeren. Overstiger den registrerede indkomst i opgørelsesperioden indtægtsgrundlaget opgjort efter henholdsvis § 27, stk. 4, og § 29, stk. 1, nr. 4, opgøres indtægtsgrundlaget hver måned på grundlag af den registrerede indkomst i opgørelsesperioden, jf. § 27, stk. 5, og § 29, stk. 1, nr. 5.

2.6.1.2. Opgørelse af folkepensionisters indtægter ved personligt arbejde

Grundbeløbet til folkepensionister indtægtsreguleres på grundlag af pensionistens indtægt ved personligt arbejde, jf. lov om social pension § 27.

Indtægt ved personligt arbejde kan f.eks. bestå af:

- Lønindtægt,
- honorarer, mødediæter m.v.,
- indtægt der midlertidigt træder i stedet for lønindtægt,
- indtægt ved pensionistens personlige arbejde i egen virksomhed.

Indtægt ved personligt arbejde indgår i indtægtsgrundlaget i den periode, hvor udbetalingen sker. Forudsætningen for, at indkomsten kan indgå i indtægtsgrundlaget som indtægt ved personligt arbejde, er, at indkomsten indgår i den personlige indkomst efter personskattelovens § 3, stk. 1, og at indkomsten knytter sig til en aktiv arbejdsindsats i det år, hvor indkomsten indtjenes.

Indtægt ved selvstændig virksomhed indgår i indtægtsgrundlaget, hvis pensionisten tager aktivt del i virksomhedens drift.

Indtægt ved personligt arbejde omfatter også indtægt, der midlertidigt træder i stedet for arbejdsindtægt - f.eks. sygedagpenge.

For lønmodtagere indgår hele arbejdsindtægten i den personlige indkomst. Der er ikke fradrag for udgifter til at sikre, erhverve og vedligeholde indkomsten. Arbejdsmarkedsbidrag af lønindtægter, som pensionisten har uden for ansættelsesforhold, f.eks. B-indkomst, fradrages, se ligningslovens § 8 M. Arbejdsindtægten for lønmodtagere er således typisk lig med det beløb, der indgår i den personlige indkomst, dvs. efter arbejdsmarkedsbidrag, jf. § 7 L i Ligningsloven.

Indtægt ved beskæftigelse om bord på et skib, der er registreret i Dansk Internationalt Skibsregister, er i princippet skattefri, hvilket der er taget hensyn til ved lønfastsættelsen på området. Ved beregning af sociale ydelser foretages som hovedregel en omregning af indtægten på samme måde som ved beregningen af arbejdsfortjenesten i § 10 i bekendtgørelse nr. 1584 af 18. december 2018 om beregning af dagpengesatsen om fremgangsmåden ved opgørelse af indtægtsgrundlaget for visse ydelser for lønmodtagere, der gør tjeneste på skibe registreret i Dansk Internationalt Skibsregister (DIS).

Ydelser efter lov om besættelsestidens ofre indgår ikke i indtægtsgrundlaget, når man beregner grundbeløbet til folkepensionister, da der ikke er tale om midlertidige ydelser, der træder i stedet for en arbejdsindtægt.

Ejere af de pensionsordninger, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, har efter personskatteloven (§ 3, stk. 2, nr. 3) adgang til ved opgørelsen af den personlige indkomst at fradrage egne bidrag og præmier til ordningen i et efter personbeskatningsloven nærmere angivet omfang. Disse fradrag foretages ikke, når man opgør indtægtsgrundlaget for beregning af folkepensionens grundbeløb, jf. § 33 i bekendtgørelse om social pension.

Selvstændige erhvervsdrivende kan trække udgifter fra, når de er med til at sikre, erhverve og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, se personskattelovens § 3, stk. 2. Disse fradrag kan også foretages ved opgørelsen af indtægtsgrundlaget, jf. § 33, stk. 2, i bekendtgørelse om social pension. Arbejdsmarkedsbidrag trækkes fra i samme omfang som nævnt i ligningslovens § 8 M. Bidrag og præmier til pensionsordninger kan dog ikke trækkes fra ved opgørelsen af den selvstændiges arbejdsindtægt, jf. § 33, stk. 2, i bekendtgørelse om social pension.

2.6.1.3. Skatteordninger for selvstændige

En skattepligtig person, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, beskattes efter personskatteloven, men den selvstændige har herudover mulighed for at anvende andre ordninger efter skattelovene.

Størrelsen af den selvstændigt erhvervsdrivendes personlige indkomst, der indgår i indtægtsgrundlaget for beregning af folkepensionens grundbeløb, vil afhænge af, om den selvstændige alene beskattes efter personskatteloven, eller om den selvstændigt erhvervsdrivende samtidig er omfattet af virksomhedsordningen eller af kapitalafkastordningen.

En forudsætning for, at en indtægt fra egen virksomhed kan anses for indtægt ved personligt arbejde, er, at den pågældende tager aktivt del i virksomhedens drift i det år, indkomsten optjenes og at indkomsten beskattes som personlig indkomst.

Ved opgørelsen af den personlige indkomst for en selvstændig erhvervsdrivende, der benytter virksomhedsordningen, medregnes kun den del af virksomhedens overskud, der overføres til beskatning som personlig indkomst hos den erhvervsdrivende.

Opsparet overskud indgår i den personlige indkomst i det år, hvor overskuddet overføres til personlig beskatning. Overførte beløb indgår således i indtægtsgrundlaget for beregning af folkepensionens grundbeløb i

udbetalingsåret, såfremt pensionisten har taget aktivt del i driften af virksomheden i den periode, hvor overskuddet optjenes.

Overskud af udlejningsejendom medregnes kun i indtægtsgrundlaget, når pensionisten i det daglige deltager i driften af ejendommen, f.eks. ved at denne forestår ejendomsadministration på erhvervsmæssig basis.

Det indtægtsgrundlag, der er opgjort efter lov om social pension § 27, afrundes nedad til nærmeste beløb, der er deleligt med 100.

2.6.1.4. Fradrag i fleksydelse

Efter den gældende § 20, stk. 1, i lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 1097 af 1. november 2019 med senere ændringer, kan en fleksydelsesmodtager mod fradrag i fleksydelsen have erhvervsarbejde uden begrænsning. Arbejdet må dog ikke udføres i et fleksjob eller i en selvstændig virksomhed, der ejes eller drives af modtagerens ægtefælle, eller i en virksomhed, som er bortforpagtet af modtageren eller af modtagerens ægtefælle. Efter lovens § 20, stk. 2, foretages fradraget forholdsmæssigt i fleksydelsen afhængig af den gennemsnitlige ugentlige arbejdstid. Nedsættelsen foretages efter, at der er foretaget fradrag for pension.

Med hjemmel i lovens § 21, stk. 1, er det fastsat i § 31, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 1187 af 5. august 2020 om fleksydelse, at der sker fradrag i fleksydelse for lønarbejde efter reglerne i bekendtgørelse nr. 1588 af 18. december 2018 om udbetaling af dagpenge. Det vil sige, at fradraget som udgangspunkt sker time for time. Hvis der ikke er indberettet løntimer til indkomstregistret for arbejdet, og arbejdet dermed anses for ukontrollabelt, eller hvis der ydes vederlag som B-indkomst, sker fradraget med et beregnet timetal, som beregnes ved at omregne den indberettede indkomst med den til enhver tid gældende omregningssats efter § 52 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Omregningssatsen er i 2020 på 247,53 kr.

Hvis der er tale om kontrollabelt arbejde, dvs. arbejde, hvor der er indberettet løntimer, og timelønnen er mindre end omregningssatsen efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lempes fradraget. Det sker ved, at timelønnen divideres med omregningssatsen, og det timetal, der derved fremkommer nedsætter fleksydelsen med et mindre antal timer end det, der faktisk er arbejdet. For at undgå, at der udbetales fleksydelse samtidig med, at der arbejdes fuld tid under det lempede fradrag, er det fastsat, at der ikke kan udbetales fleksydelse for en måned, hvis den faktiske arbejdstid overstiger 128 timer i måneden. Det lempede fradrag gælder, indtil der er tjent 39.878 kr. (2020) i kalenderåret. Derefter sker fradraget time for time.

En person, der modtager fleksydelse, har ret til uden begrænsning at udføre frivillige aktiviteter og frivilligt ulønnet arbejde her i riget, i et andet

EØS-land, Schweiz eller Storbritannien efter principperne i reglerne i bekendtgørelse om udbetaling af dagpenge.

En person, der er selvbygger eller medbygger i perioden med fleksydelse, ved såvel mindre som større byggearbejder, skal have fradrag for antallet af arbejdstimer, som personen har anvendt på byggearbejdet.

Der kan kun udbetales fleksydelse samtidig med selvstændig virksomhed, hvis virksomhedens samlede tidsmæssige omfang ikke overstiger 400 timer i kalenderåret og indtægten i virksomheden ikke overstiger 82.242 kr.

(2020). Ved indtægt forstås virksomhedens dækningsbidrag 1, det vil sige nettoomsætning fratrasket vareforbrug. Modtageren af fleksydelse skal én gang årligt oplyse om virksomhedens indtægt m.v., og oplysningerne skal være attesteret af en statsautoriseret revisor.

Arbejdet i den selvstændige virksomhed medfører fradrag i fleksydelsen time for time. Der skal ske fradrag for den faktiske tid, fleksydelsesmodtageren har brugt på alle arbejdsfunktioner i virksomheden, herunder administration og transport.

2.6.1.5. Fradrag for pension i eksisterende tilbagetrækningsordninger

I de to gældende tilbagetrækningsordninger, efterløn og fleksydelse, medfører pensioner fradrag i ydelsen. Fradraget er som udgangspunkt ens i de to ordninger.

Efter § 74 j, stk. 1 og 2, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. medfører pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 238 af 12. marts 2020, fradrag i efterløn.

De pensionsordninger, der medfører fradrag, er blandt andet:

- 1) Alderspensionsordninger med løbende udbetalinger.
- 2) Rateforsikringer i pensionsøjemed.
- 3) Kapitalforsikringer i pensionsøjemed.
- 4) Rateopsparing i pensionsøjemed.
- 5) Opsparing i pensionsøjemed.
- 6) Indeksordninger og indekskontrakter.
- 7) Aldersforsikring.
- 8) Aldersopsparing.
- 9) Supplerende engangssum.

Tilsvarende udenlandske pensionsordninger samt opsparing i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, herunder LD-aldersopsparing, medfører også fradrag i efterlønnen.

Pension fra Arbejdsmarkedets Tillægspension, invalidepension, ægtefælle- eller samleverpension eller børnepension, jf. § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f, i pensionsbeskatningsloven medfører dog ikke fradrag i efterlønnen.

Efter § 74 j, stk. 3, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. opgøres værdien af personens pensionsordninger af a-kassen kort tid før personen når efterlønsalderen. Opgørelsen sker på grundlag af de pensionsoplysninger, som pensionsselskaber m.v. har indberettet.

Efter § 74, j, stk. 4, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. har pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter omfattede pensionsordninger pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen når efterlønsalderen.

For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes et beregnet årligt livsvarigt pensionsbeløb ved udbetaling fra det tidspunkt, hvor personen når efterlønsalderen. Det vil sige, at pensionskassen m.v. på tidspunktet for indberetning fremskriver værdien af pensionsordningen til det tidspunkt, hvor personen når efterlønsalderen.

For alle øvrige pensionsordninger indberettes depotet. Der skal ikke ske fremskrivning af værdien af depotet til det tidspunkt, hvor personen når efterlønsalderen og depotet indberettes således med værdien ved indberetningstidspunktet 6 måneder før efterlønsalderen.

Indberetning sker elektronisk til et særligt pensionsregister (PERE), som administreres af Skatteforvaltningen. Oplysningerne videregives i elektronisk form til Beskæftigelsesministeriet og eventuelt andre offentlige myndigheder.

Efter § 74 j, stk. 5, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. ved indberetning af depotet af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, foretage en bruttoficering af depotet. Bruttoficeringen sker ved at dividere depotværdien med følgende faktorer:

- 1) 0,627 for den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter den 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag
- 2) 0,767 for den del af ordningen, der forfaldt i perioden fra den 1. januar 1972 til og med den 31. december 1979, og afkast, der vedrører denne periode.

Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972 og afkastet heraf, bruttoficeres ikke.

LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond bruttoficeres efter principperne i nr. 1 og 2.

Med hjemmel i § 74 j, stk. 13, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., er det fastsat i § 3 i bekendtgørelse nr. 1188 af 5. august 2020, at personen skriftligt skal oplyse til a-kassen, om der i perioden fra indberetningen til

efterlønsalderen er sket ekstraordinære indbetalinger til pension m.v. Som en ekstraordinær indbetaling anses følgende:

- 1) indbetaling ud over det aftalte til livsvarig alderspension (livrente eller lignende),
- 2) indbetaling ud over det aftalte i henhold til ikke-livsvarig pension, hvor ordningen er indberettet med størrelsen af depotet på indberetningstidspunktet, tillagt forrentning og aftalte bidrag frem til efterlønsalderen,
- 3) indbetaling til ikke-livsvarig pension, hvor ordningen er opgjort og indberettet med størrelsen af depotet ½ år før efterlønsalderen, og
- 4) indbetaling til nyoprettet pension efter tidspunktet for indberetning af pensioner.

Fradraget i efterløn for pensionsordningen afhænger af, om personen er født før den 1. januar 1956, eller om personen er født den 1. januar 1956 eller senere.

Efter § 74 k i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. skal opgørelsen af pensionsordninger tillægges pensionsbeløb, der i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter medlemmets fyldte 60. år, men inden efterlønsalderen. Dette gælder dog ikke, hvis pensionsbeløbet har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.

Efter § 74 j, stk. 6, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. foretages fradraget i efterlønnen for personer, der er født den 1. januar 1956 eller senere, for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af det indberettede beregnede livsvarige årlige pensionsbeløb ved efterlønsalderen. For alle øvrige ordninger beregner a-kassen et årligt pensionsbeløb som 5 pct. af det indberettede depot. Fradraget foretages herefter med 80 pct. af det beregnede årlige pensionsbeløb. Fradrag efter denne bestemmelse foretages, uanset om pensionen udbetales i efterlønsperioden.

Hvis pensionsordning, som er led i et ansættelsesforhold, udbetales løbende i efterlønsperioden foretages fradraget for den pensionsordning med 64 pct. af det til enhver tid løbende udbetalte beløb fra det tidspunkt, hvor den kommer til udbetaling. Det følger af § 74 j, stk. 7, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Hvis pensionsordningen har indgået i de pensionsordninger, der er opgjort ved efterlønsalderen, trækkes pensionsordningen ud af opgørelsen ved efterlønsalderen, og der foretages en ny beregning af fradraget for de tilbageblevne ordninger.

Princippet om, at pensionsordningen kun opgøres kort før efterlønsalderen, gælder dog ikke for pensionsordninger, som er omfattet af § 15 A i pensionsbeskatningsloven. Efter § 74 j, stk. 8 og 9, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. skal indbetalinger efter, at efterlønsalderen er nået til pensionsordninger, som er omfattet af § 15 A i

pensionsbeskatningsloven, indberettes af pengeinstituttet, pensionskassen m.v., og a-kassen skal foretage en omberegning af fradraget i efterlønnen i forbindelse med hver indbetaling til pensionsordningen.

Efter § 74 j, stk. 10, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. foretages fradraget i efterlønnen for personer, der er født før den 1. januar 1956, for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af det indberettede beregnede livsvarige årlige pensionsbeløb ved efterlønsalderen. For alle øvrige ordninger beregner a-kassen et årligt pensionsbeløb som 5 pct. af det indberettede depot. Inden fradraget i efterlønnen beregnes, fratrækkes et bundfradrag i det samlede årlige pensionsbeløb på 16.300 kr. (2020). Bundfradraget reguleres årligt med satsreguleringsprocenten. Fradraget foretages herefter med 60 pct. af den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget.

Hvis pensionsordning, som er led i et ansættelsesforhold, udbetales løbende i efterlønsperioden foretages fradraget for den pensionsordning med 50 pct. af det til enhver tid løbende udbetalte beløb fra det tidspunkt, hvor den kommer til udbetaling. Bundfradraget finder ikke anvendelse i den forbindelse. Det følger af § 74 j, stk. 11, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Hvis pensionsordningen har indgået i de pensionsordninger, der er opgjort ved efterlønsalderen, trækkes pensionsordningen ud af opgørelsen ved efterlønsalderen, og der foretages en ny beregning af fradraget for de tilbageblevne ordninger.

Udskyder en person, der er født før den 1. januar 1956, overgangen til efterløn til der er 3 år eller mindre til folkepensionsalderen samt opfylder et beskæftigelseskrav, foretages der alene fradrag i efterlønnen for pensionsordninger, som er led i et ansættelsesforhold, og som udbetales løbende i efterlønsperioden. Fradraget foretages med 55 pct. af det til enhver tid løbende udbetalte beløb fra det tidspunkt, hvor den kommer til udbetaling. Bundfradraget finder ikke anvendelse i den forbindelse. Det følger af § 74 j, stk. 12, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Det betyder, at private pensionsordninger og pensionsordninger, der er led i et ansættelsesforhold, og som ikke udbetales i efterlønsperioden, ikke medfører fradrag i efterlønnen.

2.6.1.6. Indbetaling af ATP-bidrag og bidrag til den obligatoriske pensionsordning af førtids- og seniorpension

Efter den gældende § 33 a i lov social pension indbetales der et ATP-bidrag af førtids- og seniorpension. Det samlede bidrag er på 283 kr. pr. måned, svarende til ATP-bidraget efter § 15, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Bidraget finansieres af førtids- eller seniorpensionisten med 1/3, og de resterende 2/3 finansieres af staten.

Der indbetales derudover et bidrag til den obligatoriske pensionsordning, jf. § 33 f, stk. 1, i lov om social pension. Bidraget udgør en procentsats af førtids- eller seniorpensionen på grundlag af den beregnede pension efter reglerne i lovens kapitel 4 a efter fradrag af modtagerens eget ATP-bidrag, jf. lovens § 33 a, stk. 3, og efter fradrag af modtagerens eventuelle eget bidrag til en supplerende arbejdsmarkedspension, jf. lovens § 33 b, stk. 2. Det betyder, at bidraget beregnes på grundlag af ydelsen før beregning af skat.

Bidraget til den obligatoriske pensionsordning beregnes med 0,3 pct. i 2020, og procentsatsen stiger i de efterfølgende år med 0,3 procentpoint, indtil den i 2030 er 3,3.

Bidraget til obligatorisk pensionsordning skal indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension, og bidraget administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med Arbejdsmarkedets Tillægspensions øvrige formue.

Indbetaling af bidrag til den obligatoriske pensionsordning fratrækkes ikke i førtids- eller seniorpensionen, men er i stedet finansieret ved en fast nedsættelse af satsreguleringen af førtids- og seniorpension således, at satsen for førtids- og seniorpension én gang årligt reguleres med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Førtids- og seniorpensionister har efter § 33 b i lov om social pension endvidere mulighed for at vælge, at der skal ske indbetaling af bidrag til en supplerende arbejdsmarkedspension. Det samlede bidrag er på 543 kr. pr. måned (2020-niveau). Modtageren af førtids- eller seniorpension betaler selv 1/3 af bidraget, og staten betaler de resterende 2/3 af bidraget. Bidraget indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension eller til et pensionsselskab efter førtids- eller seniorpensionistens eget valg.

2.6.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det følger af Aftale om ny ret til tidlig pension, at beregning af Tidlig Pension ikke – modsat de øvrige forsørgelsesydelse i lov om social pension – skal være ægtefælleafhængig. Det skyldes navnlig, at retten til Tidlig Pension hovedsagligt er knyttet an til den berettigede persons arbejdsmarkedsanciennitet, samtidig med at det antages, at målgruppen for Tidlig Pension som udgangspunkt ikke ville være afskåret fra fortsat at forsøge sig selv via arbejde. Hertil kommer, at der er tale om en tidsbegrænset forsørgelsesydelse, hvilket sammenholdt med formålet med ydelsen i mindre grad taler for at målrette ydelsen til dem, der har størst behov set i forhold til husstandens samlede økonomi.

Ved alene at lade den berettigede persons egne økonomiske midler indgå i beregningen af ydelsen ved Tidlig Pension forventes det, dels at reglerne

bliver enklere og mere forståelige for borgerne, dels at ordningen bliver lettere at administrere.

Det følger således af aftalen, at der vil skulle ske nedsættelse af ydelsen ved ydelsesmodtagerens arbejdsindkomst og overskud ved selvstændig erhvervsvirksomhed, jf. afsnit 2.6.2.1 nedenfor, og ved pensionsformue samt aktie- og kapitalindkomst, jf. afsnit 2.6.2.2.

2.6.2.1. Nedsættelse af Tidlig Pension ved pensionistens indtægter ved personligt arbejde

Det foreslås, at der vil skulle ske nedsættelse i Tidlig Pension for pensionistens indtægter ved personligt arbejde, som er udført, mens personen har modtaget Tidlig Pension. Det foreslås videre, at nedsættelsen sker hver måned. Dette svarer ikke til de gældende regler for folkepension, som følger kalenderårsmodellen, og hvor nedsættelsen sker foreløbigt hver måned og efterreguleres én gang årligt.

Det foreslås, at der først sker nedsættelse i Tidlig Pension, når indtægten ved personligt arbejde overstiger 24.000 kr. inkl. arbejdsmarkedsbidrag (2020-niveau), det såkaldte bundfradrag.

Det foreslås desuden, at der skal ske procentuel nedsættelse af Tidlig Pension på 64 pct. for pensionistens indtægter ved personligt arbejde, når indtægten overstiger bundfradraget på 24.000 kr. (2020-niveau). Det svarer til, at ydelsen vil være fuldt aftrappet ved supplerende arbejdsindkomst på ca. 23.200 kr. (2020-niveau) pr. måned.

Da der ikke sker nedsættelse for indtægter før bundfradraget på 24.000 kr. inkl. arbejdsmarkedsbidrag (2020-niveau) er opbrugt i et kalenderår, medfører det, at pensionister, der arbejder vil kunne få udbetalt mere i Tidlig Pension i starten af hvert år, indtil bundfradraget er opbrugt.

Det foreslås på den baggrund, at Tidlig Pension vil skulle nedsættes med 64 pct. af indtægtsgrundlaget, samt at bundfradraget fastsættes til 24.000 kr. inkl. arbejdsmarkedsbidrag.

Beskæftigelsesministeren får bemyndigelse til at fastsætte nærmere regler om, hvilke indtægter, der indgår i opgørelsen af pensionistens indtægter ved personligt arbejde. Bemyndigelsen vil blive brugt til at fastsætte regler om opgørelse af indtægter ved personligt arbejde, der svarer til opgørelsen af folkepensionistens indtægtsgrundlag for grundbeløb efter pensionistens indtægt ved personligt arbejde, jf. § 27, i lov om social pension, dog således at arbejdsmarkedsbidraget indgår i indtægtsgrundlaget ved beregning af Tidlig Pension.

Bemyndigelsen vil desuden blive brugt til at fastsætte nærmere regler om, hvorledes indtægterne skal henføres til de enkelte måneder, på samme måde som det sker ved nedsættelse af fleksydelse.

Definition af indtægter ved personligt arbejde

Det foreslås, at bemyndigelsen til at fastsætte regler om, hvilke indtægter ved personligt arbejde, der skal indgå i opgørelsen af indtægten, vil blive anvendt til at fastsætte regler, som svarer til de regler om indtægter ved personligt arbejde, der kan påvirke folkepensionens grundbeløb, jf. § 27, i lov om social pension.

Det foreslås på den baggrund, at følgende indtægter skal anses som en arbejdsindkomst ved personligt arbejde:

Indtægt ved personligt arbejde kan f.eks. bestå af:

- Lønindtægt,
- honorarer, mødediæter m.v.,
- indtægt der midlertidigt træder i stedet for lønindtægt,
- indtægt ved pensionistens personlige arbejde i egen virksomhed.

Lønindtægter svarer til A- eller B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag.

Honorarer og mødediæter indgår i den personlige indkomst og anses for arbejdsindtægt, da de indtjenes ved personligt arbejde. Vederlag som domsmand vil skulle indgå som indkomst ved personligt arbejde, da indtægten skyldtes pensionistens egen arbejdsindsats.

Løbende indtægter i form af licensrettigheder (royalty) og andre indtægter fra immaterielle rettigheder (f.eks. ophavsretten til litterære og kunstneriske værker, fotografiretten og patentretten) indgår i indtægtsgrundlaget i udbetalingsåret, hvis arbejdsindsatsen er udført i en periode, for hvilken der udbetales Tidlig Pension, og hvis indkomsten knytter sig til en aktiv arbejdsindsats i det pågældende år, hvor indkomsten indtjenes.

For lønmodtagere vil hele arbejdsindtægten skulle indgå i den personlige indkomst. Der vil ikke være fradrag for udgifter til at sikre, erhverve og vedligeholde indkomsten.

Indtægt ved personligt arbejde vil også skulle omfatte indtægt, der midlertidigt træder i stedet for arbejdsindtægt - f.eks. sygedagpenge.

Indtægt ved beskæftigelse om bord på et skib, der er registreret i Dansk Internationalt Skibsregister, er i princippet skattefri, hvilket der er taget hensyn til ved lønfastsættelsen på området. Ved beregning af sociale ydelser foretages som hovedregel en omregning af indtægten på samme måde som ved beregningen af arbejdsfortjenesten i § 10 i bekendtgørelse nr. 1584 af 18. december 2018 om beregning af dagpengesatsen om fremgangsmåden ved opgørelse af indtægtsgrundlaget for visse ydelser for lønmodtagere, der gør tjeneste på skibe registreret i Dansk Internationalt Skibsregister (DIS).

Erstatninger m.v. udbetalt efter lov om arbejdsskadesikring, lov om besættelsestidens ofre m.fl. love, vil ikke skulle indgå i opgørelsen af indtægt ved personligt arbejde. Tilsvarende vil Tidlig Pension ikke påvirke udmålingen af erstatning for tab af erhvervsevne efter lov om

arbejdsskadesikring m.fl. love. Sager om udmåling af erstatning til personer, der overgår eller er overgået til Tidlig Pension, forudsættes at blive behandlet efter den praksis, som gælder for efterløn og fleksydelse.

Ejere af de pensionsordninger, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, har efter personskatteloven (§ 3, stk. 2, nr. 3) adgang til ved opgørelsen af den personlige indkomst at fradrage egne bidrag og præmier til ordningen i et efter personbeskatningsloven nærmere angivet omfang. Disse fradrag vil ikke skulle foretages, når man opgør indtægten ved personligt arbejde.

Indtægt ved selvstændig virksomhed vil skulle indgå i indtægtsgrundlaget, hvis pensionisten tager aktivt del i virksomhedens drift.

Selvstændige erhvervsdrivende kan trække udgifter fra, når de er med til at sikre, erhverve og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, se personskattelovens § 3, stk. 2. Disse fradrag skal også kunne foretages for indtægt ved personligt arbejde, ligesom det gælder i reglerne om folkepension, jf. § 33, stk. 2, i bekendtgørelse om social pension. Arbejdsmarkedsbidrag vil ligeledes skulle trækkes fra i samme omfang som nævnt i ligningslovens § 8 M. Bidrag og præmier til pensionsordninger vil dog ikke skulle trækkes fra ved opgørelsen af den selvstændiges arbejdsindtægt.

Skatteordninger for selvstændige

En skattepligtig person, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, beskattes efter personskatteloven, men den selvstændigt erhvervsdrivende har herudover mulighed for at anvende andre ordninger efter skattelovene.

Størrelsen af den selvstændigt erhvervsdrivendes personlige indkomst, der vil skulle indgå i opgørelsen af indtægter ved personligt arbejde, vil afhænge af, om den selvstændige alene beskattes efter personskatteloven, eller om den selvstændige samtidig er omfattet af virksomhedsordningen eller af kapitalafkastordningen.

En forudsætning for, at en indtægt fra egen virksomhed kan anses for indtægt ved personligt arbejde, er, at den pågældende tager aktivt del i virksomhedens drift i det år, indkomsten optjenes og at indkomsten beskattes som personlig indkomst.

Ved opgørelsen af den personlige indkomst for en selvstændig erhvervsdrivende, der benytter virksomhedsordningen, medregnes kun den del af virksomhedens overskud, der overføres til beskatning som personlig indkomst hos den erhvervsdrivende.

Opsparet overskud indgår i den personlige indkomst i det år, hvor overskuddet overføres til personlig beskatning. Overførte beløb indgår således i indtægtsgrundlaget for beregning af folkepensionens grundbeløb i

udbetalingsåret, såfremt pensionisten har taget aktivt del i driften af virksomheden i den periode, hvor overskuddet optjenes.

Overskud af udlejningsejendom medregnes kun i indtægtsgrundlaget, når pensionisten i det daglige deltager i driften af ejendommen, f.eks. ved at denne forestår ejendomsadministration på erhvervsmæssig basis.

Opgørelse af indtægter ved personligt arbejde vil således svare til den måde man efter gældende regler opgør indtægtsgrundlaget for indtægter ved personligt arbejde til brug for indtægtsregulering af folkepensionens grundbeløb.

Indhentelse af oplysninger om indtægter

Det foreslås, at oplysninger om indtægter fra arbejde som udgangspunkt skal indhentes fra indkomstregisteret, jf. lov om et indkomstregister, i det omfang, dette er muligt. Udbetaling Danmark kan uden samtykke fra en person, der modtager Tidlig Pension indhente oplysninger om økonomiske forhold om den, som modtager hjælp fra andre offentlige myndigheder. Udbetaling Danmark kan samkøre og sammenstille oplysninger med data fra Udbetaling Danmarks egne, andre myndigheders og a-kassernes it-systemer, når det er nødvendigt for at kontrollere, om betingelserne for at yde hjælpen er opfyldt. Udbetaling Danmark kan få terminaladgang til de nødvendige oplysninger i indkomstregisteret, jf. § 7 i lov om et indkomstregister. Udbetaling Danmark skal indhente oplysningerne i indkomstregisteret, hvis de findes der. Dette følger af § 11 a, stk. 2 og 5, i lov om retssikkerhed og administration på det social område.

Det foreslås videre, at Udbetaling Danmark skal indhente oplysninger om selvstændigt erhvervsdrivendes indtægter via forskudsopgørelsen og den endelige årsopgørelse i skatteforvaltningen.

I det omfang oplysningerne ikke fremgår af indkomstregisteret eller i skatteforvaltningen, skal Udbetaling Danmark indhente oplysninger om indtægter fra arbejde eller selvstændig virksomhed i udlandet fra modtageren af Tidlig Pension. Det samme gælder oplysninger om indtægter for personligt arbejde, jf. forslaget til §§ 32 e og 32 f, som ikke fremgår af indkomstregisteret.

Det foreslås, at dokumentationen for oplysninger om indtægter for personligt arbejde f.eks. kan være lønsedler, bankudskrifter, papirer fra skattemyndighederne i Danmark eller EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien, eller regnskaber, der er attesteret af en revisor.

Månedlig nedsættelse af Tidlig Pension

Beskæftigelsesministeren forventes at benytte bemyndigelsen til at fastsætte nærmere regler om, hvordan beregningen af Tidlig Pension skal foretages, når pensionisten har arbejdsindtægter, som lægger sig op af de

gældende regler for fleksydelse, dog således at indtægten ikke vil blive omregnet til et timetal, men at selve lønindtægten m.v. fradrages i Tidlig Pension.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark skal indhente oplysninger fra indkomstregisteret om arbejdsindtægter, som skal indgå i beregningen fra indkomstregisteret. Indtil modtageren af Tidlig Pension har en arbejdsindtægt på over 24.000 kr. inkl. arbejdsmarkedsbidrag (2020-niveau), vil der ikke skulle foretages fradrag i den månedlige udbetaling af Tidlig Pension.

Det foreslås videre, at Udbetaling Danmark skal nedsætte Tidlig Pension med 64 pct. af arbejdsindtægten, når pågældende har udnyttet sit bundfradrag på 24.000 kr. inkl. arbejdsmarkedsbidrag (2020-niveau).

Oplysningerne om indtægten trækkes som udgangspunkt fra indkomstregisteret. Fradraget foretages på baggrund af indberetningen af bruttoløn og arbejdsmarkedsbidrag fratrukket personens eget ATP-bidrag.

Det foreslås, at i det omfang arbejdsgiveren har indberettet arbejdsindkomster til indkomstregistreret, således at Udbetaling Danmark vil have mulighed for at foretage beregningen af Tidlig Pension i samme måned, som lønnen dækker, skal Udbetaling Danmark foretage beregningen, således at Tidlig Pension kan udbetales senest den sidste bankdag i måneden.

For arbejdsindtægter, som først indberettes inden den 10. i den efterfølgende måned, foreslås det, at Udbetaling Danmark anvender den forudgående måneds arbejdsindtægter som grundlag for fradraget i Tidlig Pension. Dette svarer til de regler, som anvendes ved beregning af fleksløn tilskud.

Der vil endvidere blive fastsat regler om, at beregningen af Tidlig Pension vil kunne blive omregnet, hvis der sker ændringer i forhold til de indberettede beløb i indkomstregisteret, jf. forslaget til § 1, nr. 16, til ny § 48 c og bemærkningerne hertil.

Det foreslås videre, at personer, hvor indtægterne fra arbejde ikke er indberettet til indkomstregisteret efter lov om en indkomstregister, vil skulle sende dokumentation for arbejdsindtægterne til Udbetaling Danmark hver måned. Dette gælder også for personer, som modtager Tidlig Pension i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien. Modtagerne af Tidlig Pension skal lægge dokumentationen ind i den selvbetjeningsløsning, som Udbetaling Danmark stiller til rådighed.

Fradrag for indtægt fra selvstændig virksomhed

Det foreslås, at nedsættelsen af indtægter fra selvstændig virksomhed fastsættes på baggrund af forskudsopgørelsen fra skatteforvaltningen om den forventede årsindtægt i den selvstændige virksomhed. Årsindtægten

defineres som det skattemæssige overskud før renter og andre finansielle poster af den selvstændige virksomhed og A-indkomst udbetalt til ejeren af et selskab, hvor ejeren har afgørende indflydelse, og/eller B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, og som ikke indgår i opgørelsen af den selvstændige virksomheds overskud eller underskud.

Den forventede årsindtægt i virksomheden fordeles med 1/12 pr. kalendermåned.

Hvis den reelle årsindtægt er højere eller lavere end den forventede årsindtægt, vil der blive fastsat regler om, at Udbetaling Danmark foretager en omregning af Tidlig Pension.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 9, forslag til nye §§ 32 e og 32 f, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.6.2.2. Nedsættelse af Tidlig Pension for pensionsordninger

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at de samme pensionsordninger, som medfører fradrag i efterløn og fleksydelse også skal kunne medføre nedsættelse af Tidlig Pension. Der skal dog være et bundfradrag ved beregning af nedsættelsen af Tidlig Pension, således at pensionsformuer med et samlet beløb på 2 mio. kr. eller mindre ikke vil medføre nedsættelse af Tidlig Pension. Pensionsformue, der er over 2 mio. kr. vil skulle nedsætte Tidlig Pension med et beløb, der svarer til 5 pct. af pensionsformuen.

Som følge af forskelligheder i pensionsordninger, herunder at ikke alle pensionsordninger kan opgøres med en depotværdi, som f.eks. tjenestemandspensioner, anvendes et bundfradrag på 100.000 kr. Den procentsats, der anvendes i forhold til de forskellige pensionsordninger, jf. nedenfor, betyder, at der ikke vil skulle ske nedsættelse af Tidlig Pension, før pensionsformuen – efter evt. omregning – overstiger 2 mio. kr.

Opgørelsen af pensionsformuen vil blive foretaget kort før det tidspunkt, hvor der vil være 3 år til folkepensionsalderen, og det vil være uden betydning for nedsættelsen af Tidlig Pension, om pensionen udbetales efterfølgende. Det vil sige, at beregningen af nedsættelsen kort før det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, vil være uforandret i hele perioden med Tidlig Pension, bortset fra den regulering, der vil skulle foretages ved den årlige satsregulering af bundfradraget.

Det følger af aftalen, at Tidlig Pension nedsættes efter samme principper som i efterløns- og fleksydelsesordningen, for personer, der er født den 1. januar 1956 eller senere. Dog sker nedsættelsen efter et bundfradrag på 100.000 kr., og med en anden nedsættelsesprocent.

Det foreslås på den baggrund, at Tidlig Pension vil skulle nedsættes af pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven,

og tilsvarende udenlandske pensionsordninger samt af opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond.

Det foreslås videre, at Tidlig Pension ikke vil skulle nedsættes af pensioner, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f.

Det foreslås herudover, at pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter omfattede pensionsordninger, vil få pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen.

Det foreslås desuden, at opgørelsen af pensionsordninger vil skulle tillægges pensionsbeløb, der i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter medlemmets fyldte 60. år, men inden tidspunktet, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen. Dette gælder dog ikke, hvis pensionsbeløbet har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.

Det foreslås endelig, at nedsættelsen af Tidlig Pension for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger vil skulle foretages med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af det indberettede beregnede livsvarige årlige pensionsbeløb ved efterlønsalderen. For alle øvrige ordninger vil Udbetaling Danmark skulle beregne et årligt pensionsbeløb som 5 pct. af det indberettede depot. Inden nedsættelsen af Tidlig Pension beregnes, fratrækkes et bundfradrag i det samlede årlige pensionsbeløb på 100.000 kr. (2020). Nedsættelsen vil herefter skulle foretages med den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget. Det betyder, at den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget, nedsætter Tidlig Pension krone for krone.

Der henvises i øvrigt til de specielle bemærkninger til §§ 32 g-32 k, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 9.

2.6.2.3. Indbetaling af ATP-bidrag og bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension

Det foreslås, at der på samme måde som for førtids- og seniorpension indbetales ATP-bidrag af Tidlig Pension. Det betyder, at det samlede bidrag er på 283 kr. pr. måned, svarende til ATP-bidraget efter § 15, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, og at bidraget finansieres af den tidlige pensionist med 1/3, og de resterende 2/3 finansieres af staten.

Det foreslås også, at der på samme måde som for førtids- og seniorpension indbetales bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension.

Det betyder, at der indbetales et bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension før beregning af skat. Det forventes, at det vil være muligt at overgå til Tidlig Pension i 2022, hvor bidraget til den

obligatoriske pensionsordningen vil udgøre 0,9 pct. af beregningsgrundlaget, gradvist stigende til 3,3 pct. i 2030. Det foreslås, at bidraget til den obligatoriske pensionsordning ikke nedsætter Tidlig Pension.

I modsætning til førtids- og seniorpension vil der ikke blive givet mulighed for at indbetale bidrag til supplerende arbejdsmarkedspension af Tidlig Pension.

2.7. Månedlig regulering af Tidlig Pension

2.7.1. Gældende ret

Da Tidlig Pension er en helt ny ordning findes der ingen gældende ret at beskrive. Da ordningen imidlertid lægger sig tæt op af reglerne for folkepension, beskrives udvalgte regler om folkepension i dette afsnit.

Efter de gældende regler i § 39 fastsættes pensionen hver 1. januar på grundlag af pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers indtægter.

Efter de gældende regler i § 40 udbetales pensionen ikke, når den ikke er hævet i et år. Udbetalingen kan genoptages efter anmodning herom.

Efter den gældende § 41 a skal personer, der modtager folkepension eller førtidspension og har fast bopæl i Danmark, give Udbetaling Danmark meddelelse om et midlertidigt ophold af mere end 2 måneders varighed i lande uden for EU/EØS og Schweiz, dog ikke ved ophold i Grønland eller på Færøerne.

Efter bestemmelsens stk. 2, skal personer, der er omfattet af stk. 1, før afrejsen give Udbetaling Danmark meddelelse om afrejsedato og forventet dato for hjemkomst.

Det følger videre af den gældende § 41 a, stk. 3, at hvis et midlertidigt ophold uden for de lande, der er nævnt i stk. 1, mod forventning ved afrejsen eller senere forventes at få eller får en varighed af mere end 2 måneder, meddeles afrejsedato og forventet dato for hjemkomst hurtigst muligt til Udbetaling Danmark.

Efter den gældende bestemmelses stk. 4, skal personer, der er omfattet af stk. 1, give Udbetaling Danmark meddelelse om datoen for hjemkomst umiddelbart efter hjemkomsten.

Efter den gældende § 41 a, stk. 5, fremgår det, at personer, der er omfattet af stk. 1, som opholder sig i et land uden for EU/EØS og Schweiz, dog ikke i Grønland eller på Færøerne, i mere end 2 måneder, og som under udlandsopholdet har eller får udenlandske indtægter, skal give Udbetaling Danmark oplysning herom og under udlandsopholdet hver måned oplyse Udbetaling Danmark om indtægten størrelse.

Af den gældende § 42, fremgår det, at hvis en pensionist har tilsidesat sin oplysningspligt efter § 41 eller i øvrigt mod bedre vidende uberettiget har

modtaget pension, skal pensionisten eller dennes dødsbo tilbagebetale det beløb, der er modtaget med urette, jf. dog stk. 2.

Det fremgår af den gældende bestemmelses stk. 2, at ved omregning i løbet af kalenderåret, jf. § 39, og ved den årlige endelige efterregulering af pensionen for det forudgående kalenderår, jf. § 39 b, finder stk. 1 ikke anvendelse, medmindre der er tale om omregning og efterregulering på grund af ændringer af personlige forhold, jf. § 39, stk. 2, nr. 2.

Efter den gældende § 43, stk. 1, fremgår det, at kommunalbestyrelsen kan undtagelsesvis kan træffe beslutning om tilbagebetaling af personlige tillæg. Tilbagebetaling kan kræves, 1) når der må ydes personligt tillæg på grund af uforsvarlig økonomi, 2) når der på det tidspunkt, da der ydes personligt tillæg, foreligger forhold, der viser, at pensionisten i løbet af kortere tid vil være i stand til at tilbagebetale hjælpen, eller 3) når en pensionist, der har modtaget personligt tillæg, senere får udbetalt et beløb, der dækker samme tidsrum og samme formål som det personlige tillæg.

Det følger af den gældende § 43, stk. 2, at i de tilfælde, der er nævnt i stk. 1, nr. 1-2, kan tilbagebetaling kun kræves, hvis kommunalbestyrelsen ved ydelsen af personligt tillæg har gjort pensionisten bekendt med tilbagebetalingspligten.

Efter den gældende § 46 fremgår det, at indsættes en person til strafafsoning i fængsel eller arresthus, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, hvor strafafsoningen påbegyndes. Hvis pensionisten inden opholdet fik udbetalt sin pension forud, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, der følger efter måneden, hvor strafafsoningen påbegyndes. 1. og 2. pkt. gælder også varetægtsfængsling.

Efter den gældende bestemmelse § 46, stk. 2, fremgår det, at der rimelig udsigt til, at den pågældende vil kunne løslades inden for et tidsrum af omkring 6 måneder efter, at strafafsoningen er påbegyndt, kan kommunalbestyrelsen træffe afgørelse om, at den pågældende af pensionen kan få udbetalt et beløb til dækning af udgifter til husleje og lign. Udbetaling Danmark overfører beløbet til kommunen. Under varetægtsfængsling kan perioden nævnt i 1. pkt. forlænges.

Efter den gældende § 46, stk. 3, fremgår, at efterfølges varetægtsfængslingen ikke af en domfældelse, efterbetales den del af pensionen, der ikke er udbetalt under varetægtsfængslingen.

Efter den gældende § 46, stk. 4, fremgår, at fængslet eller arresthuset skal give Udbetaling Danmark og kommunen meddelelse om indsættelsen og om tidspunktet for løsladelsen, hvis opholdet må påregnes at have en varighed ud over den periode, for hvilken der udbetales pension, jf. stk. 1 og 2.

Det fremgår af den gældende § 46, stk. 5, fremgår, at beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler om

- 1) udbetaling af pension til personer, der har ophold i de institutioner m.v., der er nævnt i stk. 1,
- 2) udbetaling af pension til personer, der er anbragt i pleje i private hjem eller har ophold i et bofællesskab, jf. § 107, stk. 1, i lov om social service,
- 3) udbetaling af pension til personer, der har ophold i boformer omfattet af lov om social service, men for hvilke der ikke er fastsat regler om pensionens udbetaling, og
- 4) udbetaling af pension ydet efter lovgivning i et andet land.

Efter den gældende § 46 a, stk. 1, fremgår det, at udbetaling af pension ophører for personer, som bevidst unddrager sig strafforfølgning her i landet i tilfælde, hvor

- 1) den pågældende er varetægtsfængslet,
- 2) politiet eftersøger den pågældende med henblik på varetægtsfængsling, eller
- 3) der foreligger en varetægtsfængslingskendelse.

Efter den gældende § 46 a, stk. 2, fremgår det, at udbetaling af pension endvidere ophører for personer, som bevidst unddrager sig straffuldbyrkelse her i landet, hvis den pågældende er idømt en ubetinget fængselsstraf eller anden strafferetlig retsfølge, der indebærer eller giver mulighed for frihedsberøvelse.

Efter den gældende § 46 a, stk. 3, fremgår det, at udbetaling af pension ophører efter stk. 1 og 2 med virkning fra det tidspunkt, hvor personen unddrog sig strafforfølgning eller straffuldbyrkelse. Hvis personen inden unddragelsen fik sin pension udbetalt forud, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, hvor personen unddrog sig strafforfølgning eller straffuldbyrkelse.

Efter den gældende § 46 a, stk. 4, fremgår det, at efterfølges en strafforfølgning, jf. stk. 1, ikke af en domfældelse, efterbetales den del af pensionen, der ikke er udbetalt, mens personen unddrog sig strafforfølgning. Pensionen efterbetales dog ikke til afdødes bo, hvis personen afgår ved døden, inden der er afsagt dom i sagen.

Efter den gældende § 46 b, stk. 1, fremgår det, at udbetaling af pension ophører, hvis politiet træffer afgørelse om inddragelse af den pågældendes pas i medfør af § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v., fordi der er grund til at antage, at personen i udlandet deltager i aktiviteter, hvor dette kan indebære eller forøge en fare for statens sikkerhed eller andre staters sikkerhed eller en væsentlig trussel mod den offentlige orden.

Efter den gældende § 46 b, stk. 2, fremgår det, at udbetaling af pension ophører efter stk. 1 med virkning fra politiets afgørelse. Fik personen inden pasinddragelsen sin pension udbetalt forud, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, hvor politiet traf afgørelsen.

Efter den gældende § 46 b, stk. 3, fremgår det, at omgøres en afgørelse om inddragelse af pas i medfør af § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v., eller ophæves den under en efterfølgende domstolsprøvelse, efterbetales den del af pensionen, der ikke er udbetalt under ophøret, jf. stk. 1, hvis de øvrige betingelser for udbetaling af pension var opfyldt i perioden.

Efter den gældende § 46 c, stk. 1, fremgår det, at en pensionist ikke har ret til pension for en periode, hvor personen ved endelig dom findes at have overtrådt straffelovens § 101 a, stk. 1, § 114 c, stk. 3, §§ 114 d, 114 e eller 114 g for forhold begået i udlandet, straffelovens § 114 j, stk. 1, eller for en periode, hvor personen ved endelig dom findes at have været i udlandet i strid med et udrejseforbud fastsat i medfør af § 2 b, stk. 1, i lov om pas til danske statsborgere m.v.

Efter den gældende § 46 c, stk. 2, fremgår det, at Udbetaling Danmark som følge af en dom, jf. stk. 1, skal træffe afgørelse om tilbagebetaling af pension for de dage, hvor pensionisten er dømt for overtrædelse af de bestemmelser, der er nævnt i stk. 1. Det gælder, uanset om Udbetaling Danmark tidligere har truffet afgørelse om tilbagebetaling af pension for samme periode.

Efter den gældende § 46 c, stk. 3, fremgår det, at Udbetaling Danmark skal underrette kommunen, når der er truffet afgørelse efter stk. 2. Kommunen skal vurdere, om der skal træffes afgørelse om frakendelse af førtidspension, jf. § 44, stk. 1, 1. pkt.

Efter den gældende § 46 d, stk. 1, fremgår det, at pensionen efter §§ 31 eller 32 c kan i en periode på 3 år højst kan udgøre et beløb, der svarer til integrationsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv socialpolitik, hvis personen ved endelig dom findes at have overtrådt straffelovens § 101 a, stk. 1, § 114 c, stk. 3, §§ 114 d, 114 e eller 114 g for forhold begået i udlandet, straffelovens § 114 j, stk. 1, eller et udrejseforbud fastsat i medfør af § 2 b, stk. 1, i lov om pas til danske statsborgere m.v. og personen for den periode, som dommen omfatter, har modtaget en af følgende ydelser:

- 1) Dagpenge efter barselsloven.
- 2) Sygedagpenge fra kommunen efter lov om sygedagpenge.
- 3) Pension efter denne lov.
- 4) Pension efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.
- 5) Arbejdsløshedsdagpenge, feriedagpenge eller efterløn efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 6) Fleksydelse efter lov om fleksydelse.
- 7) Integrationsydelse, uddannelseshjælp, kontanthjælp, revalideringsydelse, ressourceforløbsydelse i ressourceforløb,

ressourceforløbsydelse i jobafklaringsforløb eller ledighedsydelse efter lov om aktiv socialpolitik.

- 8) Fleksløntilskud efter § 70 f eller tilskud til selvstændig virksomhed efter § 70 g i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats.
- 9) Statens uddannelsesstøtte (SU) efter SU-loven.
- 10) Statens voksenuddannelsesstøtte (SVU) efter lov om statens voksenuddannelsesstøtte.

Efter den gældende § 46 d, stk. 2, fremgår det, at perioden i stk. 1 regnes fra det tidspunkt, hvor personen løslades efter afsoning af ubetinget fængselsstraf som følge af en dom, jf. stk. 1. Er personen ikke frihedsberøvet i perioden mellem en dom, jf. stk. 1, og afsoningen, medregnes denne periode i perioden efter stk. 1. Hvis personen idømmes bøde eller betinget fængselsstraf, regnes perioden nævnt i stk. 1 fra tidspunktet for den endelige dom, jf. stk. 1.

Efter den gældende § 46 d, stk. 3, fremgår det, at Udbetaling Danmark skal træffe afgørelse om tilbagebetaling af udbetalt pension i perioden nævnt i stk. 1, hvis den udbetalte pension overstiger integrationsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv socialpolitik i 3-årsperioden.

Efter den gældende § 46 e, stk. 1, skal politiet eller kriminalforsorgen underrette Udbetaling Danmark og kommunen om unddragelsen, når myndigheden får formodning om, at en person, der bevidst unddrager sig strafforfølgning, jf. § 46 a, stk. 1, eller straffuldbyardelse, jf. § 46 a, stk. 2, samtidig modtager pension. For personer med bopæl i udlandet skal Udbetaling Danmark underrettes.

Efter den gældende § 46 e, stk. 2, skal politiet skal underrette Udbetaling Danmark og kommunen, hvis politiet træffer afgørelse om inddragelse af pas i medfør af § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v. over for en person, som befinder sig i udlandet, og som politiet får formodning om samtidig modtager pension. Politiet skal endvidere underrette Udbetaling Danmark og kommunen, hvis afgørelsen efter § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v. senere omgøres eller ophæves.

Efter den gældende § 46 e, stk. 3, skal anklagemyndigheden skal underrette Udbetaling Danmark og kommunen, hvis anklagemyndigheden får formodning om, at en person, der ved endelig dom findes at have overtrådt straffelovens § 101 a, stk. 1, § 114 c, stk. 3, §§ 114 d, 114 e eller 114 g for forhold begået i udlandet, straffelovens § 114 j, stk. 1, eller et udrejseforbud fastsat i medfør af § 2 b, stk. 1, i lov om pas til danske statsborgere m.v., modtager eller har modtaget pension.

Efter den gældende § 46 f, stk. 1, kan pensionen efter §§ 31 eller 32 c i en periode på 3 år højst udgøre et beløb, der svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv

socialpolitik, hvis personen ved endelig dom er idømt ubetinget fængselsstraf eller anden strafferetlig retsfølge af frihedsberøvende karakter for en overtrædelse, der er omfattet af straffelovens § 81 a. Perioden regnes, jf. stk. 2, fra det tidspunkt, hvor personen har udstået fængselsstraf eller anden strafferetlig retsfølge af frihedsberøvende karakter.

Efter den gældende § 46 f, stk. 3, skal Udbetaling Danmark træffe afgørelse om tilbagebetaling af udbetalt pension i perioden, hvis den udbetalte pension overstiger selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv socialpolitik i 3-årsperioden.

Efter den gældende § 47 kan krav på pension ikke gøres til genstand for udlæg eller andre former for retsforfølgning, medmindre der er forløbet tre måneder fra den dag, beløbet kunne kræves udbetalt. Aftaler om sådanne krav er ugyldige. Tilbagebetalingskravet opkræves af Udbetaling Danmark og kommunen, jf. stk. 2, efter regler fastsat af beskæftigelsesministeren i samråd med skatteministeren. Det kan herunder fastsættes, at en betalingsaftale bortfalder, hvis skyldneren trods påkrav udebliver med ydelser.

Det følger af den gældende § 48, at hvis den ene af to samlevende ægtefæller eller samlever, der begge modtager social pension, dør, fortsætter udbetalingen af pensionisternes sammenlagte pensioner (efterlevelsespension) i en periode svarende til 3 måneder fra dagen efter dødsfaldet. Udbetalingen af efterlevelsespension sker til den længstlevende pensionist, jf. dog § 33, stk. 8, hvorefter for meget udbetalt pension for døds måneden indgår i opgørelsen af efterlevelsespensionen.

2.7.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

I forhold til fastsættelse af ydelsesstørrelsen for Tidlig Pension, adskiller dette sig fra bestemmelserne om fastsættelse af folkepension, idet Tidlig Pension forslås således fastsat til et beløb på 13.550 kr. (2020-niveau) om måneden. Ydelsen svarer ca. til størrelsen for folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg.

Tidlig pension vil være uafhængig af en eventuelt ægtefælle eller samlevers indkomst og formue. Det vil således alene være pensionistens egne arbejdsindtægter og pensionsformue, som vil skulle medføre fradrag i ydelsen.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark skal foretage fradrag for de beregnede beløb som følge af arbejdsindtægter og indtægter fra drift af selvstændig virksomhed samt pensionsformue, før Tidlig Pension udbetales til pensionisten, jf. forslaget i § 1, nr. 9, og bemærkningerne hertil.

Udbetaling Danmark vil således skulle foretage en beregning af pensionen i de måneder, hvor personen har indtægter, eller der er pensionsformue, som skal fradrages.

Det foreslås videre, at Udbetaling Danmark vil foretage fradrag af for meget udbetalt Tidlig Pension eller boligstøtte i fremtidige udbetalinger af Tidlig Pension. Udbetaling Danmark vil således kunne foretage fradrag i Tidlig Pension, hvis det f.eks. viser, at en person har modtaget for meget i boligstøtte eller at der på grund af en efterregulering af modtageren af Tidlig Pension løn burde være foretaget et større fradrag af Tidlig Pension end på baggrund af oplysningerne fra indkomstregisteret.

Baggrunden for bestemmelsen er, at Tidlig Pension løbende kan reguleres ved ændringer, således at det beløb, der er udbetalt i Tidlig Pension i løbet af året, så vidt muligt kommer til at svare til det beløb, som modtageren af Tidlig Pension vil være berettiget til og det derfor ikke vil være nødvendigt med en efterbetaling eller tilbagebetaling af Tidlig Pension ved den årlige omregning, jf. nedenfor.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark en gang årligt foretager en omregning af Tidlig Pension, således at pension omregnes på baggrund af de arbejdsindtægter, indtægter ved selvstændig virksomhed eller selvstændig bibeskæftigelse, som pensionisten reelt har haft i løbet af kalenderåret. Dette kan få betydning, hvis pensionistens indtægter ved arbejde, overskud i den selvstændige virksomhed eller overskud ved selvstændig bibeskæftigelse har ændret sig, f.eks. hvis overskuddet i den selvstændige virksomhed er væsentligt større end forudsat. Det kan også være, at modtageren af Tidlig Pension får udbetalt et varigt tillæg, som første gang det udbetales skal dække flere måneder. Det forventes, at det især vil være overskud som følge af personligt arbejde i selvstændig virksomhed, som vil medføre, at der vil være forskel på det beløb, som skulle være udbetalt i Tidlig Pension og det beløb, som rent faktisk er udbetalt. Omregningen foretages på baggrund af pensionistens årsopgørelse, når denne foreligger.

Det foreslås videre, at hvis omregningen viser, at, at modtageren af Tidlig Pension har fået for lidt udbetalt i pension, udbetaler Udbetaling Danmark den resterende pension. På denne måde sikres det, at modtageren af Tidlig Pension får den ydelse, som pågældende er berettiget til.

Har modtageren af Tidlig Pension fået for meget udbetalt i pension, skal en overskydende pension tilbagebetales til Udbetaling Danmark, med mindre tilbagebetalingskravet er mindre end 250 kr. Baggrunden for forslaget er, at modtageren af Tidlig Pension alene skal have udbetalt det beløb, som personen er berettiget til, samtidig med at der tages hensyn til administrationen af ordningen ved at fastsætte et mindste beløb i forbindelse med tilbagebetaling.

Det foreslås, at modtageren af Tidlig Pension hver måned skal oplyse Udbetaling Danmark om sin aktuelle bopælsadresse og indtægter fra personligt arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende med mindre oplysningerne findes i et offentligt register.

En lønmodtager, som f.eks. arbejder i Frankrig, skal således sende oplysninger til Udbetaling Danmark via den digitale løsning, som Udbetaling Danmark stiller til rådighed, hver måned, uanset om der er sket ændringer i modtageren af Tidlig Pensions forhold. Forslaget skal sikre, at der ikke udbetales Tidlig Pension til f.eks. en fransk modtager af Tidlig Pension, som pågældende ikke er berettiget til f.eks. på grund af større lønindtægter eller fordi personen er flyttet til et land uden for et EU/EØS-land, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet.

En selvstændig erhvervsdrivende skal ligeledes sende oplysninger til Udbetaling Danmark hver måned om sine indtægter ved personligt arbejde i den selvstændige virksomhed, da oplysninger om disse indtægter ikke fremgår af indkomstregisteret. Det kan være oplysninger om, at den selvstændige erhvervsdrivende fortsat har en forventning om, at indtægten ved det personlige arbejde i virksomheden fortsat svarer til det, som blev beregnet, jf. forslaget til § 1, nr. 9, til ny § 32 e.

Det foreslås, at hvis Udbetaling Danmark ikke har modtaget oplysningerne senest den 10. i den følgende måned, vil udbetaling af Tidlig Pension bortfalde fra den 1. i denne måned.

Baggrunden for dette er, at der modtageren af Tidlig Pension ikke har opfyldt sin oplysningspligt og Udbetaling Danmark derfor ikke har mulighed for at vurdere, om modtageren af Tidlig Pension fortsat er berettiget til pensionen eller ej. Tidlig Pension kan således alene udbetales til personer, som bor i et EU/EØS-land, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet. Det er derfor en forudsætning for at modtage Tidlig Pension, at Udbetaling Danmark kan konstatere, at modtageren af Tidlig Pension ikke er flyttet til f.eks. U.S.A.

Hvis oplysningerne om lønindtægter eller bopælsadresse ikke er indsendt senest den 10. i den følgende måned, dvs. måneden efter, at indtægterne er optjent, vil udbetalingen af Tidlig Pension bortfalde fra den 1. i måneden, således at der ikke udbetales Tidlig Pension for denne måned og eventuelt de følgende måneder. Inden udbetalingen af Tidlig Pension bortfalder, skal Udbetaling Danmark træffe afgørelse om dette.

Det foreslås derfor videre, at Udbetaling Danmark skal foretage partshøring og træffer afgørelse efter 1. og 2. pkt. samlet i en agterskrivelse.

Det vurderes at være afgørende, at der er en tæt tidsmæssig sammenhæng mellem at en modtager af Tidlig Pension ikke har opfyldt sin oplysningspligt i forhold til det tidspunkt, hvor Tidlig Pension

bortfalder, således at Tidlig Pension ikke udbetales med mindre modtageren af Tidlig Pension er berettiget til pensionen.

Hvis man først skulle parthøre personen og derefter sende en afgørelse på baggrund af eventuelle oplysninger i partshøringen vil der gå længere tid, gør afgørelsen får virkning end ved at sende partshøring og afgørelse samlet som en agterskrivelse, hvorefter afgørelsen straks får virkning ved udløbet af fristen.

Det foreslås derfor, at Udbetaling Danmark skal have mulighed for at parthøre og meddele en afgørelse i samme ekspedition ved brug af agterskrivelser i sager om bortfald af Tidlig Pension på grund af manglende overholdelse af den månedlige oplysningspligt. Agterskrivelsen vil udgøre den endelige afgørelse, som vil blive sat i kraft uden yderligere meddelelser til modtageren af Tidlig Pension, hvis personen ikke fremkommer med bemærkninger inden for fristen.

Forslaget vil medføre, at Udbetaling Danmark vil kunne foretage partshøring, og træffe og meddele afgørelse i samme brev, idet Udbetaling Danmark med en agterskrivelse vil kunne meddele modtageren af Tidlig Pension, at udbetalingen af Tidlig Pension vil bortfalde, hvis modtageren af Tidlig Pension ikke inden for en nærmere angiven frist fremkommer med oplysninger om indtægter og bopælsadresse, samt at agterskrivelsen vil skulle anses som den endelige afgørelse, hvis ikke den pågældende inden fristen kommer med bemærkninger.

Af agterskrivelsen vil det klart og tydeligt skulle fremgå, at der er tale om en partshøring, hvornår der er frist for bemærkninger, og hvilken afgørelse kommunen på det foreliggende grundlag agter at træffe, hvis ikke modtageren af Tidlig Pension inden for en angiven frist kommer med oplysninger om indtægter og bopælsadresse til sagen. Det vil endvidere skulle fremgå, at agterskrivelsen skal anses som den endelige afgørelse, og at afgørelsen vil træde i kraft uden yderligere meddelelser til personen, hvis den pågældende ikke fremkommer med bemærkninger inden for fristen

Det foreslås videre, at når der foreligger dokumentation for oplysningerne nævnt i 1. pkt., vil udbetalingen af Tidlig Pension kunne genoptages fra den 1. i måneden efter, at dokumentationen foreligger.

Udbetalingen af Tidlig Pension vil således genoptages fra den 1. i måneden efter, at modtageren af Tidlig Pension har indsendt oplysninger om indtægter og bopæl. Tidlig Pension i den periode, hvor der ikke har foreligget de krævede oplysninger, vil ikke blive efterbetalt.

Det foreslås videre, at modtageren af Tidlig Pension ikke skal oplyse om ændringer i indtægter fra personligt arbejde som lønmodtager og aktuel bopælsadresse i opgørelsesperioden, hvis indkomstændringerne vedrører indkomster for arbejde, som beskattes i Danmark og fremgår af

indkomstregisteret, eller den aktuelle bopælsadresse fremgår af cpr-registeret.

En modtager af Tidlig Pension vil således ikke skulle sende oplysninger om indtægter og bopælsadresse til Udbetaling Danmark i de tilfælde, hvor lønindtægter indberettes til indkomstregisteret eller cpr-registeret. Baggrunden for dette er, at Udbetaling Danmark har adgang til selv at indhente de ønskede oplysninger i de nævnte registre. Det er forventningen af hovedparten af modtagerne af Tidlig Pension dermed ikke skal indsende oplysninger til Udbetaling Danmark hver måned. Det vil således være modtagere af Tidlig Pension, hvor oplysningerne ikke fremgår af de nævnte registre, som selv skal indsende oplysningerne. Det gælder f.eks. personer, som ikke har bopæl eller arbejder i Danmark eller modtagere af Tidlig Pension, som driver selvstændigt virksomhed.

Det foreslås videre, at modtageren af Tidlig Pension ud over oplysninger om indtægter ved personligt arbejde eller bopælsadresse skal oplyse Udbetaling Danmark om øvrige forandringer i sine forhold, der kan forventes at medføre ændringer af Tidlig Pension, jf. kapitel 3 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område.

Oplysninger efter kapitel 3 i retssikkerhedsloven kan være oplysning om, at pensionisten vil kunne modtage en social pension i bopælslandet. F.eks. vil en Tidlig Pensionist skulle oplyse, hvis personen vil kunne modtage en alderspension i bopælslandet. I det omfang en modtager af Tidlig Pension vil være berettiget til f.eks. en alderspension i bopælslandet, vil personen ikke længere være berettiget til Tidlig Pension. Der henvises til afsnit 2.3.2.6. og forslaget til § 1, nr. 8, til ny § 26 t.

Det foreslås videre, at hvis modtageren af Tidlig Pension ikke opfylder sin oplysningspligt, jf. ovenstående, vil Tidlig Pension ikke kunne udbetales. Udbetaling skal træffe afgørelse om, at Tidlig Pension ikke kan udbetales. Når der foreligger dokumentation for oplysninger efter stk. 3, vil Udbetaling af Tidlig Pension kunne genoptages fra den 1. i måneden efter, at dokumentationen foreligger.

Det foreslås videre, at Udbetaling Danmark vil kunne anmode den tidlige pensionist om oplysninger til brug for beregning og udbetaling af pensionen. Hvis oplysningerne ikke modtages senest 1 måned fra anmodningen, ophører pensionsudbetalingen helt eller delvist med udgangen af den måned, hvori fristen er udløbet. Pensionsudbetalingen kan genoptages med virkning fra den 1. i måneden efter, at Udbetaling Danmark har modtaget oplysningerne. Hvis en tidlig pensionist på grund af særlige omstændigheder ikke har mulighed for at fremskaffe oplysningerne inden for fristen, kan fristen forlænges.

Det foreslås videre, at bestemmelserne i §§ 40, 41 a, 42 og 46-48 vil skulle finde tilsvarende anvendelse for en modtager af Tidlig Pension.

Der henvises til gennemgangen af de gældende regler i afsnit 2.7.1.

2.8. Satsregulering af Tidlig Pension

2.8.1. Gældende ret

Ved indførelsen af den obligatoriske pensionsordning med virkning fra 2020 blev satsreguleringen af de ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, ændret til at blive foretaget med lønudviklingen, fratrullet en fast nedsættelse med 0,3 procentpoint. Det vil sige, at satsreguleringen af de ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, én gang årligt reguleres med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Derudover afdæmpes satsreguleringen med en fastsat procentsats, som for hvert af årene i perioden 2018-2023 er på 0,75.

Efter bekendtgørelse nr. 855 af 20. august 2019 om satsreguleringsprocenten, tilpasningsprocenten og satstilpasningsprocenten for finansåret 2020 er tilpasningsprocenten for 2020 på 0,2 pct. Det vil sige, at satsreguleringen for 2020 af ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, er 1,7 pct.+0,2 pct., fratrullet 0,75 pct., dvs. 1,15 pct.

For førtids- og seniorpension er det således fastsat i § 49, stk. 3, 2. pkt., at størrelsen af førtids- og seniorpension, pensionstillæg og fradrags- og grænsebeløb reguleres én gang årlig med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Efter § 49 a, stk. 1, i lov om social pension afdæmpes satsreguleringen for førtids- og seniorpension med 0,75 i hvert af årene til og med 2023 med 0,75 pct. Afdæmpningen gælder dog kun for selv pensionens størrelse og pensionstillæg. Reguleringen af fradrags- og grænsebeløb afdæmpes ikke.

Efter § 49, stk. 4, 1. pkt., i lov om social pension afrundes af størrelsen af førtids- og seniorpension samt fradragsbeløbet i den opgjorte indtægt for ægtefælle eller samlever, som ikke modtager social pension, ved reguleringen til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 12.

Efter § 49, stk. 4, 2. pkt., afrundes de øvrige fradrags- og grænsebeløb i forbindelse med førtids- og seniorpension ved reguleringen til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 100.

2.8.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det er foreslået, at der skal indbetales bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension.

Det foreslås derfor, at størrelsen af Tidlig Pension samt bundfradraget for lønarbejde og pensioner reguleres én gang årligt med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Det betyder, at den årlige regulering af Tidlig Pension sker med den samme procentsats som gælder for førtids- og seniorpension. Det bemærkes, at satser og beløb i

denne lovforslag er angivet i 2020-niveau, og de vil den 1. januar 2021 blive reguleret med satsreguleringen, der gælder for 2021.

Det foreslås også, at reguleringen af størrelsen af Tidlig Pension afdæmpes på samme måde som førtids- og seniorpension, dvs. med 0,75 pct. i hvert af årene til og med 2023. Det foreslås videre, at reguleringen af bundfradraget for lønarbejde og pensioner ikke afdæmpes.

Det foreslås, at størrelsen af Tidlig Pension ved reguleringen afrundes til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 12, og at bundfradraget for lønarbejde og pensioner ved reguleringen afrundes til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 100.

2.9. Kompensation ved overgang fra efterløn eller fleksydelse til Tidlig Pension

2.9.1. Gældende ret

Efter § 77 a, stk. 2, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. kan en person, der har nået efterlønsalderen og som ikke er gået på efterløn, få udbetalt sine indbetalte efterlønsbidrag kontant. I perioden, hvor der skal indbetales efterlønsbidrag for at være omfattet af efterlønsordningen, indbetales bidraget med et beløb, der svarer til 7 dagpengesatser pr. år (dog kun 3 dagpengesatser i 1999 og 6 dagpengesatser i 2000). Efter lovens § 77 a, stk. 5, udgør tilbagebetalingsbeløbet det antal dagpengesatser, som personen har indbetalt som efterlønsbidrag. Efter § 49 A, stk. 3, i pensionsbeskatningsloven medregnes tilbagebetalingsbeløbet som udgangspunkt i den skattepligtige indkomst. Efter § 49 A, stk. 2, i pensionsbeskatningsloven skal der dog betales en afgift på 30 pct. af tilbagebetalingsbeløbet, hvis personen har fået tilkendt førtidspension eller seniorpension.

En person, der er overgået til efterløn, er ikke afskåret fra at få indbetalte efterlønsbidrag tilbage, hvis personen ophører med at modtage efterløn og melder sig ud af efterlønsordningen. Efter § 77 a, stk. 6, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. fradrages der blot et beløb svarende til 20 dagpengesatser for hver måned, der er udbetalt efterløn. Det betyder, at der ikke længere vil være et tilbagebetalingsbeløb, hvis personen har modtaget efterløn i 8 måneder.

En person, der får sine efterlønsbidrag betalt tilbage, kan ikke få udbetalt skattefri præmie.

Der gælder tilsvarende regler i fleksydelsesordningen.

2.9.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at personer, der er overgået til efterløn eller fleksydelse inden den 1. januar 2022, får ret til en kompensation, hvis personen overgår til Tidlig Pension fra efterløn eller fleksydelse.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark beregner og udbetaler kompensationen.

Det foreslås, at kompensationen svarer til 3 gange dagpengenes højeste beløb for en dag, jf. § 47 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. (2.643 kr. i 2020-niveau), for hver hele måned, der er efter overgangen til Tidlig Pension, indtil den 1. i måneden efter, at personen har nået folkepensionsalderen. Størrelsen af kompensationen fastsættes på grundlag af dagpengenes højeste beløb for en dag på udbetalingstidspunktet

Det vil f.eks. betyde, at en person, der er født den 19. februar 1958, og som overgår fra efterløn til Tidlig Pension den 1. marts 2022, får ret til et beløb, der svarer til 108 dagpengesatser, da der er 36 måneder fra overgangen til Tidlig Pension, indtil den 1. i måneden efter, at personen når folkepensionsalderen. Det foreslås, at der ikke kan udbetales kompensation, hvis personen har fået tilbagebetalt sine efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag.

Det foreslås endvidere, at der ikke kan udbetales skattefri præmie til en person, der har fået udbetalt kompensation efter stk. 1.

Med forslaget er en person, der overgår fra efterløn til Tidlig Pension ikke afskåret fra at få udbetalt sine efterlønsbidrag efter de almindelige regler i stedet for kompensation, hvis dette er mere fordelagtigt for personen. Tilsvarende kan en person, der har optjent skattefri præmie, fravælge at få udbetalt sine efterlønsbidrag eller kompensation, og i stedet få udbetalt skattefri præmie efter, at folkepensionsalderen er nået, hvis dette beløb er højere end efterlønsbidragene eller kompensationen.

Det foreslås også, at personen skal betale en afgift på 30 pct. af tilbagebetalingsbeløbet. Det foreslås, at § 49 A, stk. 6-9, i pensionsbeskatningsloven finder tilsvarende anvendelse ved udbetaling af kompensation ved overgang fra efterløn til Tidlig Pension, og § 49 B, stk. 6-9, i pensionsbeskatningsloven finder tilsvarende anvendelse ved udbetaling af kompensation ved overgang fra fleksydelse til Tidlig Pension.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark skal opgøre og udbetale kompensationen senest 3 måneder efter, at personen er overgået til Tidlig Pension.

For at sikre, at personens arbejdsløhedskasse ikke fortsætter med at udbetale efterløn efter overgangen til Tidlig Pension foreslås det, at Udbetaling Danmark underretter personens arbejdsløhedskasse om overgangen til Tidlig Pension.

Det foreslås også, at Udbetaling Danmark kan indhente oplysninger til brug for behandlingen af udbetaling af kompensation. Den adgang til at indhente oplysninger omfatter bl.a. forespørgsel til Det Fælles DataGrundlag (DFDG) med henblik på at fastslå, hvis arbejdsløhedskasse,

som personen er medlem af og forespørgsel til arbejdsløshedskassen, om efterlønsbidragene er tilbagebetalt.

Der henvises til lovforslagets § 19 samt de specielle bemærkninger hertil.

2.10. Optjening af anciennitet i udlandet og eksportabilitet af ydelsen

2.10.1. Gældende ret

Forordning 883/04 om koordinering af de sociale sikringsydelser indeholder regler, der koordinerer EU-medlemsstaternes lovgivning om social sikring for personer, der udnytter retten til fri bevægelighed inden for EU. Reglerne skal sikre, at disse personer ikke mister optjente rettigheder til social sikring, og samtidig forhindre, at der optjenes ret til social sikring i flere medlemsstater samtidig.

Forordningen koordinerer bl.a. sociale sikringsydelser i form af ydelser ved alderdom (pension), jf. forordningens artikel 3, stk. 1.

Udmålingen af og formålet med ydelsen er afgørende for, hvorvidt ydelsen er en social sikringsydelse og omfattet af koordineringsreglerne. Jo mere skønsmæssig og transbestemt en ydelse er, jo mere peger det på, at det er en forsorgsmæssig ydelse. Til gengæld peger det på at være en social sikringsydelse, jo mere objektivt udmålt ydelsen er uden en individuel og skønsmæssig bedømmelse af personlige behov, men efter lovbestemte kriterier.

EU-domstolen har flere gange udtalt, at ydelser ved alderdom væsentligst er kendetegnet ved, at de skal sikre et udkomme for personer, der ophører med at arbejde, når de når en vis alder, og som herefter ikke længere er forpligtet til at stå til rådighed for arbejdsmarkedet.

I EU-domstolens praksis er ordninger, som er begrundet i en arbejdstagers aldringsproces og ikke angiver noget formål om f.eks. frigivelse af arbejdspladser til fordel for yngre personer, blevet betragtet som ydelser ved alderdom. Hvis ydelsen er begrundet i frigivelse af arbejdspladser til yngre personer, og således har et beskæftigelsespolitisk sigte, taler det for at kategorisere ydelsen som efterløn.

Ifølge forordning 883/04 artikel 9 skal hvert medlemsland give Kommissionen for De Europæiske Fællesskaber meddelelse om de love og bestemmelser, der er nævnt i forordningens artikel 3.

Danmark har givet meddelelse om, at lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension og lov om social pension er omfattet fra anvendelsestidspunktet for forordningen. Endvidere er lov om ATP og tjenestemandspensioner omfattet. Disse love omhandler:

- Ydelser ved invaliditet
- Ydelser ved alderdom
- Ydelser til efterladte

Forordningernes regler om social sikring hviler bl.a. på ligebehandlingsprincippet, sammenlægningsprincippet og eksportabilitetsprincippet.

Ligebehandlingsprincippet sikrer, at statsborgere i en medlemsstat i relation til sociale sikringsydelser ligestilles med statsborgere i den medlemsstat, i hvilken de er bosat eller beskæftiget. Omvendt er de også forpligtede til at bidrage til de ordninger, de er dækket af. Forordningen medfører derfor, at et eventuelt krav om statsborgerskab i de nationale sikringslovgivninger ikke kan gøres gældende over for de personer, som er omfattet af forordningen. Ligebehandlingsprincippet indebærer således et forbud mod både direkte og indirekte diskrimination, f.eks. ved at opstille tildelingskriterier, som uanset at disse formelt fremstår som neutrale, reelt gør det lettere for statens egne statsborgere at opfylde dem end for andre EU/EØS-borgere og borgere fra Schweiz og Storbritannien.

Sammenlægningsprincippet sikrer, at personer ikke mister rettigheder under erhvervelse, fordi de flytter til en anden medlemsstat eller får arbejde i en anden medlemsstat. Sammenlægningsprincippet anvendes både ved åbning af ret til ydelser og ved beregning af ydelser. Sammenlægning for at erhverve ret til en ydelse betyder, at hvis et lands lovgivning indeholder bestemmelser om, at en person skal have været f.eks. forsikret eller beskæftiget en vis tid, inden den pågældende kan opnå ret til ydelser, skal der ved afgørelsen af, om sådanne betingelser er opfyldt, tages hensyn til, at personen har været forsikret eller beskæftiget m.v. i en anden medlemsstat. Forsikrings-, beskæftigelses- og bopælsperioder (kvalifikationsperiode), der er gennemført under en anden medlemsstats lovgivning, skal med andre ord tages i betragtning, som om de var gennemført i henhold til lovgivningen i det pågældende land.

Eksportabilitetsprincippet indebærer, at sociale sikringsydelser kan udbetales overalt inden for EU/EØS, Schweiz og Storbritannien. Eksportabilitetsprincippet beskytter dermed erhvervede rettigheder og sikrer mod indtægtstab som følge af flytning til eller ophold i en anden medlemsstat end den, hvorfra ydelsen udredes. Det har f.eks. relevans for pensionister, der flytter til en anden medlemsstat, men som dermed fortsat kan få udbetalt deres optjente pension.

Pro rata temporis-princippet giver den berettigede ret til en forholdsmæssig ydelse, hvis den pågældende – fordi han eller hun skifter arbejdssted – ikke har nået at optjene tilstrækkelige rettigheder til at modtage en fuld ydelse. Princippet anvendelse er begrænset til pensionsordninger og fordelingen af udgifterne til visse erstatninger efter lovgivningen om erhvervssygdomme og sikrer, at en person som arbejder successivt i flere lande, indtil pensionsalderen indtræder, kan optjene brøkpensioner i de enkelte EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien.

Princippet sikrer sammenholdt med eksportabilitetsprincippet, at en pensionist kan sammenstykke sin pension fra de medlemslande, i hvilken den pågældende har optjent rettigheder, og efterfølgende få den sammenstykkede pension udbetalt overalt i EU/EØS eller i Schweiz og Storbritannien. Optjeningsprincippet – i form af en aktivitet en person skal opfylde hen over en periode for at være berettiget til en social ydelse – blev indført i pensionslovene i forbindelse med Danmarks tiltræden til EF den 1. januar 1973.

Der blev i 1972 foretaget ændringer i folke- og invalidepensionslovene med henblik på Danmarks tilslutning til EF, jf. lov nr. 257 af 7. juni 1972 om ændring af lov om folkepension og lov nr. 258 af 7. juni 1972 om ændring af lov om invalidepension. Lovændringerne sigtede på at gøre pensionens størrelse betinget af bopælstiden i Danmark. Forordning 1408/71, der senere blev afløst af forordning 883/04, havde det grundprincip, at arbejdstagerens sociale sikring følger beskæftigelseslandets lovgivning. Arbejdstageren ville dermed som hovedregel være bosat i den stat, hvor arbejdstageren var beskæftiget, og ville dermed være omfattet af denne stats lovgivning om social sikring. Der ville imidlertid være situationer, hvor arbejdstageren var beskæftiget i én medlemsstat og bosat i en anden medlemsstat. Det var f.eks. tilfældet for grænsearbejdere. I denne situation ville arbejdstageren optjene pension i Danmark, når Danmark er beskæftigelsesland og ikke bopælsland. Dermed blev beskæftigelse i Danmark ligestillet med bopæl i Danmark med hensyn til optjening af dansk social pension. Ligebehandlingskravet i forordning 1408/71 og dermed også i traktaten medførte, at det gældende krav i folke- og invalidepensionslovene om dansk indfødsret for ret til dansk pension ikke kunne gøres gældende over for statsborgere fra andre EF- medlemsstater. Da forordningen ville gælde umiddelbart for Danmark ved indtræden i EF, ville pensionslovenes krav om dansk indfødsret blive fortrængt af forordningens regler, og dermed ville det retligt set ikke være nødvendigt at ændre bestemmelsen herom i pensionslovene. For at undgå at personer uden for forordningens personkreds ville blive berettiget til dansk pension, blev indfødsretskravet dog opretholdt. Sammenholdt med forordningens øvrige regler medførte ligebehandlingsprincippet, at statsborgere fra andre EF- medlemsstater, og som i øvrigt opfyldte betingelserne herfor, efter de gældende regler ville kunne modtage fuld dansk folke- eller invalidepension efter kun 1 års bopæl i Danmark. På denne baggrund blev det besluttet at ændre pensionslovene, så der blev indført et optjeningsprincip. Retten til fuld pension blev betinget af bopæl eller beskæftigelse i Danmark i 40 år mellem det 15. og det 67. år, således at der ved kortere tid end 40 år ville blive ydet en brøkpension, beregnet i forholdet mellem længden af bopælstiden og fyrre år. Optjeningskravet er siden blevet ændret, således at

ret til fuld pension nu er betinget af bopæl i 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år til folkepensionsalderen, jf. lov nr. 442 om ændring af lov om social pension, lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, pensionsbeskatningsloven og lov om retssikkerhed og administration på det sociale område (Skærpede krav til optjening af folkepension og førtidspension, hurtigere udbetaling af tillæg for opsat pension m.v.) af 8. maj 2018.

Det følger endvidere af § 3, stk. 1, i lov om social pension, at retten til pension er betinget af, at modtageren har fast bopæl i Danmark eller hyre på dansk skib, medmindre modtageren falder ind under undtagelserne efter bestemmelsens stk. 2-4. Det følger af lovens § 3, stk. 5, at retten til at modtage pension i udlandet efter stk. 2, 3 eller 4 omfatter folkepensionens grundbeløb, førtidspension og seniorpension bortset fra førtidspensionens og seniorpensionens pensionstillæg og tillæg efter lovens §§ 14 og 69, engangsbeløb efter § 15 d, stk. 4, og tillæg efter §§ 15 f og 15 g beregnet på grundlag af folkepensionens grundbeløb.

Hvad angår tredjelandsborgere har Danmark ratificeret en række multilaterale konventioner, f.eks. Den Europæiske Menneskerettighedskonvention, der i forskelligt omfang har betydning for adgangen til at indføre optjeningsprincipper. Flygtninge udgør en særlig kategori af tredjelandsstatsborgere, for hvilke ligebehandlingsprincippet i FN's flygtningekonvention gælder.

Endelig har Danmark indgået bilaterale aftaler om social sikring med Australien, Bosnien-Herzegovina, Canada, Chile, Indien, Israel, Kroatien, Makedonien, Marokko, Montenegro, New Zealand, Pakistan, Quebec, Republikken Korea, Serbien, Tyrkiet og USA, som i et vist omfang giver ret til eksport af ydelserne.

2.10.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at det skal være muligt at kunne modtage Tidlig Pension i udlandet, hvis man er bosat i et EU/EØS land, Schweiz eller Storbritannien, hvis man i øvrigt opfylder betingelserne for at modtage Tidlig Pension.

Det er – navnlig i lyset af EU-domstolens praksis om ordninger, der er begrundet i en arbejdstagers aldringsproces uden angivelse af formål om frigivelse af arbejdspladser – Beskæftigelsesministeriets vurdering, at nærværende lovforslag, der skal give ret til Tidlig Pension før folkepensionsalderen, vil være omfattet af forordning 883/04 anvendelsesområde, jf. forordningens artikel 3, stk. 1, hvorefter forordningen bl.a. finder anvendelse på enhver lovgivning om social sikring, der vedrører ydelser ved alderdom. Det betyder, at Tidlig Pension vil være omfattet af reglerne i forordning 883/04, herunder

ligebehandlingsprincippet, sammenlægningsprincippet og eksportabilitetsprincippet. Det betyder bl.a., at perioder med beskæftigelse i en anden medlemsstat tæller med ved optjening af anciennitet, samt at Tidlig Pension vil kunne blive udbetalt i andre medlemsstater. Derimod vil optjening af pension ikke blive omfattet af sammenlægningsprincippet.

Der foreslås på den baggrund, at Tidlig Pension bliver omfattet af undtagelsesbestemmelserne efter lov om social pension § 3, stk. 2-4, jf. § 3, stk. 5, i lov om social pension, hvorefter pension efter lov om social pension under visse omstændigheder kan modtages i udlandet.

Det foreslås endvidere, at der indsættes en ny bestemmelse i § 3, hvorefter retten til at modtage Tidlig Pension i udlandet begrænses til at omfatte bopæl i et EU/EØS-land, Schweiz og Storbritannien.

Det betyder, at det ikke vil være muligt at søge om at kunne modtage ydelsen ved bopæl i andre lande end de nævnte. Det vil således ikke være muligt at flytte til f.eks. Thailand og samtidig bevare retten til at modtage Tidlig Pension.

Det betyder endvidere, at Tidlig Pension ikke bliver omfattet af de bilaterale aftaler om social sikring, som Danmark har indgået med en række lande. Det vil således ikke være muligt at optjene anciennitet på arbejdsmarkedet i disse lande, ligesom det ikke vil være muligt at få udbetalt ydelsen ved bopæl i disse lande. I medfør af aftalen af 12. september 1963 om oprettelse af en associering mellem Det Europæiske Økonomiske Fællesskab og Tyrkiet (associeringsaftalen) vil det dog være muligt at modtage ydelsen ved bopæl i Tyrkiet.

Med henblik på i videst muligt omfang at sikre, at modtagere af Tidlig Pension har tilknytning til det danske samfund, og dermed mindske trækket på velfærdssamfundets ressourcer, foreslås det, i lighed med det gældende principielle krav om fast bopæl her i Danmark, jf. lov om social pension § 3, at Tidlig Pension principielt vil blive betinget af, at ancienniteten skal optjenes i Danmark, men at anciennitet optjent i EU/EØS, Schweiz og Storbritannien ligeledes vil tælle med i anciennitetsopgørelsen. Der henvises herved til de foreslåede bestemmelser i § 26 i, §§ 26 k- 26 l samt afsnit 2.2.2.2.1-2.2.2.3.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 2-3, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.11. Konsekvensændringer i anden lovgivning

2.11.1. Lov om aktiv socialpolitik

2.11.1.1. Gældende ret

Det følger af § 11, stk. 10, 2. pkt., i lov om aktiv socialpolitik, at kravet om ordinær fuldtidsbeskæftigelse her i riget i 2 år og 6 måneder inden for de seneste 10 år ikke gælder for førtidspensionister og seniorpensionister, der

ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening eller på grund af en tilsvarende pension fra et andet EU/EØS-land, eller for personer, der har nået folkepensionsalderen, jf. lov om social pension.

Det følger af § 13 f, stk. 5, i lov om aktiv socialpolitik, at en ægtefælle, der modtager selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse, og som er gift med en person, der modtager en anden offentlig forsørgelsesydelse, der ikke er betinget af, at den pågældende udnytter sine arbejdsmuligheder, f.eks. i form af folkepension, førtidspension, seniorpension, SU eller efterløn, eller ressourceforløbsydelse efter kapitel 6 a og 6 b, anses for at udnytte sine arbejdsmuligheder, uanset at vedkommende ikke opfylder betingelserne i stk. 3, dvs. om mindst 225 timers ordinært og udstøttet arbejde inden for de seneste 12 kalendermåneder.

Det følger af § 27 a, stk. 1, i lov om aktiv socialpolitik, at hjælpen til personer, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening, skal sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned udgøre det beløb, der ville kunne udbetales, hvis ansøgeren havde været berettiget til at modtage hjælp efter §§ 22-25.

Videre følger det af § 27 a, stk. 2, 2. og 3. pkt., at yderligere supplerende økonomiske hjælp sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst kan udgøre det beløb, der ville kunne udmåles, hvis ansøgeren havde været berettiget til fuld førtidspension eller seniorpension. For personer, der ikke opfylder opholdskravet i lov om aktiv socialpolitik § 11, stk. 3, kan hjælpen sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst udgøre et beløb, der svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse, jf. § 22.

Det følger af § 82 a, stk. 1, 1. og 2. pkt., i lov om aktiv socialpolitik, at kommunen yder tilskud til betaling for tandpleje til personer, som modtager ydelser efter loven svarende til selvforsørgelses- og hjemrejseydelses-, overgangsydelses-, uddannelseshjælps- eller kontanthjælpsniveau. Personer, der modtager særlig hjælp efter lovens § 27 a, har ret til tilskuddet, hvis hjælpen inklusive førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelses-, overgangsydelses- eller kontanthjælpsniveau.

2.11.1.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det foreslås, at § 11, stk. 10, 2. pkt., § 13 f, stk. 5, § 27 a, stk. 1 og 2, 2. og 3. pkt., og § 82 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om aktiv socialpolitik, ændres således, at de også kommer til at omfatte Tidlig Pension.

Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 1-4, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.11.2. Lov om sygedagpenge

2.1.2.1. Gældende ret

Efter § 25, stk. 1, i lov om sygedagpenge, jf. lovbekendtgørelse nr. 107 af 2. februar 2020, ophører udbetalingen af sygedagpenge efter udløbet af en kalendermåned, når der er udbetalt sygedagpenge, herunder nedsatte sygedagpenge, eller løn under sygdom for mere end 26 uger i de 12 forudgående kalendermåneder til personer, der

- 1) modtager seniorpension eller førtidspension bortset fra invaliditetsydelse,
- 2) opfylder de helbredsmæssige betingelser for at kunne få førtidspension bortset fra invaliditetsydelse eller
- 3) har nået folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.

Det betyder, at revurderingstidspunktet for de personer, der er omfattet af bestemmelsen, indtræder ved udgangen af den kalendermåned, hvor der er udbetalt sygedagpenge i mere end 26 uger inden for de forudgående 12 kalendermåneder. Det følger af lovens § 29, at kommunen kan forlænge sygedagpengeperioden for personer, der er omfattet af § 25, når det efter en lægelig vurdering skønnes, at den sygemeldte inden højst 26 uger vil kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet eller genoptage beskæftigelse.

§ 25, stk. 1, omfatter personer, der har nået folkepensionsalderen. Hvis en person når folkepensionsalderen i en løbende sygeperiode, er personen omfattet fra den 1. i den efterfølgende kalendermåned.

Bestemmelsen omfatter endvidere personer, der modtager seniorpension eller førtidspension (bortset fra invaliditetsydelse), herunder personer, som har fået tilkendt pension, men hvor den er bortreguleret på grund af indtægt eller lign. Bestemmelsen omfatter endelig personer, der opfylder de helbredsmæssige betingelser for at kunne få førtidspension

2.11.2.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Personer, der modtager Tidlig Pension, vil - ligesom personer, der har nået folkepensionsalderen, eller som modtager førtidspension eller seniorpension - have et sikret indkomstgrundlag efter pensionslovgivningen.

Det foreslås derfor, at sygedagpengelovens § 25, stk. 1, nr. 1, ændres, så personer, der er overgået til Tidlig Pension, bliver omfattet af bestemmelsen.

Forslaget betyder, at personer, der er overgået eller overgår til Tidlig Pension, vil have ret til sygedagpenge med det samme revurderingstidspunkt som folkepensionister, førtidspensionister og

seniorpensionister. Det gælder også, selvom personen evt. på tidspunktet for sygdommens indtræden arbejder så meget, at den Tidlige Pension helt eller delvist er aftrappet pga. indkomsten ved arbejdet.

Det vil endvidere betyde, at personer, der er overgået eller overgår til Tidlig Pension, ligesom andre pensionister kun vil kunne få ret til forlængelse af udbetalingen af sygedagpenge efter den begrænsede forlængelsesbestemmelse i sygedagpengelovens § 29.

Der henvises til lovforslagets § 8, nr. 1, samt de specielle bemærkninger hertil.

2.11.3. Lov om en aktiv beskæftigelsespolitik

2.11.3.1. Gældende ret

Efter § 116, stk. 1, 1. pkt., i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats er fleksjob en ordning for personer, som ikke kan opnå eller fastholde beskæftigelse på normale vilkår på arbejdsmarkedet, som ikke modtager førtidspension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., og som er under folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.

Efter § 126, stk. 1, i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats kan jobcenteret give tilbud om støtte i form af tilskud i 5 år til personer, som driver selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse her i landet.

Det følger videre, at det bl.a. er en betingelse, at der er tale om personer, som er under folkepensionsalderen, jf. lovens § 126, stk. 1, nr. 3.

2.11.3.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det foreslås, at det kommer til at fremgå af § 116, stk. 1, 1. pkt., i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, at personer, der har udnyttet deres ret til Tidlig Pension efter § 26 f i lov om social pension, ikke kan være omfattet af fleksjobordningen. Disse personer bliver hermed ligestillet med personer, der har nået folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension, i forhold til fleksjobordningen.

Det foreslås videre, at den gældende § 126, stk. 1, i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, om, at jobcenteret kan give tilbud om støtte i form af tilskud i 5 år til personer, som driver selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse her i landet, ikke skal gælde for personer, der har udnyttet deres ret til Tidlig Pension efter § 26 f i lov om social pension. Det foreslås derfor, at personer på Tidlig Pension – ligesom personer, der har nået folkepensionsalderen – undtages fra reglerne.

Der henvises til lovforslagets § 7 samt de specielle bemærkninger hertil.

2.11.4. Konsekvensændringer på Udlændinge- og Integrationsministeriets område

2.11.4.1. Gældende ret

Efter udlændingelovens § 9, stk. 18, anses herboende udlændinge, som har nået folkepensionsalderen eller fået tildelt førtidspension eller seniorpension, for at opfylde betingelserne om beskæftigelse og indkomst i § 9, stk. 15, nr. 7 og 8, og § 9, stk. 16, nr. 2 og 3, i forbindelse med en ansøgning om ægtefællesammenføring efter udlændingelovens § 9, stk. 1, nr. 1, litra e.

Bestemmelsens indhold svarer til udlændingelovens § 11, stk. 6, vedrørende betingelserne for førtidspensionister, seniorpensionister og folkepensionister for at opnå tidsubegrænset opholdstilladelse. Efter udlændingelovens § 11, stk. 6, skal udlændinge, som har nået folkepensionsalderen eller fået tildelt førtidspension eller seniorpension, således ikke opfylde kravene om beskæftigelse og indkomst i udlændingelovens § 11, stk. 3, nr. 8 og 9, og § 11, stk. 4, nr. 2 og 3.

2.11.4.2. Udlændinge- og Integrationsministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det foreslås, at § 9, stk. 18, og § 11, stk. 6, i udlændingeloven ændres således, at udlændinge, der modtager Tidlig Pension, vil blive omfattet af bestemmelserne.

Der henvises til de specielle bemærkninger til § 15, nr. 1.

3. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

Med lovforslaget udmøntes dele af Aftale om ny ret til tidlig pension, der samlet set vurderes at indebærer udgifter efter skat, tilbageløb og adfærd for 200 mio. kr. i 2021 stigende til 3.590 mio. kr. i 2025, og herefter i gennemsnit 3.505 mio. kr. årligt. Udgifterne er fuldt finansieret, jf. tabel 1.

Tabel 1: Samlede økonomiske konsekvenser for den offentlige saldo som følge af Aftale om ny ret til tidlig pension

<i>Beløb i mio. kr., 2020-niveau</i>	2021	2022	2023	2024	2025	2026-35
1. Udgifter til initiativer	200	2.390	2.870	3.600	3.590	3.505
Ny ret til Tidlig Pension	200	2.300	2.750	3.250	3.400	3.300
Lempet arbejdssevnekrav for seniorpension	0	0	0	450	450	450
Initiativer på arbejdsmiljøområdet	0	36	136	36	6	0

Styrket kontrol med udbetaling af sociale ydelser i udlandet	0	5	5	5	5	5
Mulighed for skattefri efterlønsudbetaling	0	50	-20	-140	-270	-250

2. Finansierings-elementer	200	2.390	2.940	3.650	3.650	3.650
Træk på råderum	150	2.006	0	0	0	0
Særlig selskabsskat for den finansielle sektor	0	0	1.000	1.260	1.260	1.260
Beskatning af selskabers ejendomsavancer samt justeringer af skattefradrag.	50	85	1.190	1.290	1.290	1.290
Nytænkning af den kommunale beskæftigelsesindsats	0	300	750	1.100	1.100	1.100

3. Saldovirkning (2-1)	0	0	70	50	60	145
-------------------------------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	------------

Anm: Afrunding kan medføre, at tallene ikke summer til totalen. *Tiltaget gælder for alle, som ikke har nået efterlønsalderen 1. januar 2022. Tiltaget indebærer yderligere merudgifter for den faktiske saldo på ca. 1,6 mia. kr. efter tilbageløb i 2022, som ikke indgår i finansieringsbehovet i forhold til strukturel saldo.

Arbejdsudbuddet skønnes med aftalen at blive reduceret med 5.000 fuldtidspersoner i 2022 stigende til ca. 9.800 fuldtidspersoner i 2025, hvoraf finansieringselementerne isoleret set skønnes at reducere arbejdsudbuddet, svarende til knap 500 fuldtidspersoner.

3.1. Økonomiske konsekvenser som følge af indførelse af ny ret til Tidlig Pension

De første personer som får tilkendt ret til Tidlig Pension, vil kunne få udbetalt ydelser fra 1. januar 2022. Det forventes, at 41.300 helårspersoner får mulighed for at gå på Tidlig Pension i 2022. Det er lagt til grund, at omkring 60 pct. af de berettigede i 2022 vil vælge at gå på Tidlig Pension. Dermed forventes 24.500 helårspersoner at benytte Tidlig Pension i 2022. I 2025 skønnes det, at 28.700 helårspersoner vil modtage Tidlig Pension, jf. tabel 2.

Tabel 2: Antalsforudsætning ved indførelse af Tidlig Pension

<i>Antal i tusinde</i>	2021	2022	2023	2024	2025
Berettigede til Tidlig Pension	-	41,3	49,4	56,6	55,9
Benytter Tidlig Pension	-	24,5	29,3	32,3	28,7
Heraf fra:					

Beskæftigelse (ekskl. fleksjob)	-	6,4	8,6	10,8	11,9
Dagpenge, sygedagpenge og fleksjob	-	0,3	0,4	0,4	0,5
Efterløn	-	16,4	18,4	18,6	13,7
Andre overførsler samt selvforsørgende	-	1,4	1,9	2,4	2,6

Anm: Afrundet til nærmeste 100 helårspersoner. Afrunding kan medføre, at tallene ikke summer til totalen.

Indførelse af en ny ret til Tidlig Pension vil medføre, at en række personer kan overgå fra beskæftigelse til Tidlig Pension. Ydermere skønnes ordningen at medføre færre personer på en række øvrige ydelser, da de som følge af lovforslaget vil modtage Tidlig Pension i stedet for andre ydelser. Det skyldes, at de pågældende personer enten overgår fra en anden ydelse til Tidlig Pension eller ville have fået tilkendt en anden ydelse, såfremt Tidlig Pension ikke var indført.

Den nye ret til Tidlig Pension vil således medfører merudgifter til den nye ordning, der delvis modvirkes af mindreudgifter til en række overførselsindkomster, herunder efterløn, dagpenge og sygedagpenge samt kontanthjælp og fleksjob. Der forventes som følge heraf endvidere afledte mindreudgifter til aktivering og ATP-bidrag for overførselsmodtagere. Derudover forventes der merudgifter til boligstøtte og social pension, idet en lavere samlet husstandsindkomst som følge af mulighed for en tidligere tilbagetrækning kan medføre en stigning i eventuel udbetalt boligstøtte og en partners social pension. Hertil er der indregnet effekten ved en forventet fremrykning af udbetaling af private pensioner ved Tidlig Pension, der efter overgangen til folkepension vil medføre lavere løbende private pensionsudbetalinger, og dermed en mindre indtægtsregulering som folkepensionist. De samlede økonomiske konsekvenser er sammenfattet i tabel 3.

Tabel 3: Økonomiske konsekvenser ved indførelse af Tidlig Pension

<i>Merudgifter i mio. kr., 2020-niveau.</i>	2021	2022	2023	2024	2025	2026-35
Statslige udgifter	0,0	1.873,4	2.002,9	2.255,2	2.336,5	2.128,6
Heraf:						
Tidlig pension	0,0	3.344,3	3.960,8	4.351,1	3.819,8	2.371,6
Efterløn	0,0	-2.609,0	-2.866,9	-2.855,1	-2.031,9	-552,4
Tilbagebetaling af efterlønsbidrag	0,0	1.050,1	803,4	637,6	435,7	191,5
Dagpenge	0,0	-8,1	-10,7	-13,4	-14,8	-13,3
Sygedagpenge	0,0	-13,5	-17,6	-22,4	-24,5	-22,0

Fleksjob	0,0	-0,6	-0,8	-1,0	-1,0	-1,0
Kontanthjælp	0,0	-3,4	-4,9	-6,0	-6,6	-6,0
Ledighedsydelse	0,0	-2,0	-3,1	-3,8	-4,1	-3,7
ATP-bidrag for overførselsmodtagere	0,0	-2,0	-2,7	-3,3	-3,6	-3,3
Folkepension	0,0	104,1	125,7	142,0	131,4	112,3
Førtidspension	0,0	3,0	3,2	3,8	3,2	2,0
Boligsikring	0,0	5,0	5,5	6,5	5,0	4,0
Obligatorisk pensionsordning	0,0	5,5	11,0	19,2	27,9	48,8
Kommunale udgifter	0,0	-44,4	-65,8	-82,9	-95,9	-90,7
Heraf:						
Budgetgaranti	0,0	-11,5	-21,1	-26,5	-31,8	-32,3
Beskæftigelsestilskud	0,0	-15,4	-20,2	-25,5	-27,9	-25,2
Øvrige indkomstoverførsler	0,0	-17,5	-24,5	-30,9	-36,2	-33,2
I alt (inkl. adfærd)	0,0	1.829,0	1.937,1	2.172,3	2.240,6	2.037,9
Virkning (inkl. adfærd) efter skat og tilbageløb	0,0	2.108,3	2.579,2	3.109,4	3.322,7	3.208,8

Anm: Afrunding kan medføre, at tallene ikke summer til totalen.

Tidlig pension omfattes af Obligatorisk Pensionsordning, som det også gælder for øvrige indkomsterstattende ydelser, der udbetales før folkepensionsalderen. Virkningen heraf er ligeledes indregnet i de økonomiske konsekvenser.

Samlet set skønnes lovforslaget at indebære ydelsesmæssige merudgifter (inkl. adfærd) på 1.829,0 mio. kr. i 2022, 1.937,1 mio. kr. i 2023, 2.172,3 mio. kr. i 2024 og 2.240,6 mio. kr. i 2025, samt herefter i gennemsnit årligt 2.037,9 mio. kr. Efter skat og tilbageløb skønnes merudgifterne til 2.108,3 mio. kr. i 2022, 2.579,2 mio. kr. i 2023, 3.109,4 mio. kr. i 2024 og 3.322,7 mio. kr. i 2025, samt herefter i gennemsnit årligt 3.208,8 mio. kr.

Myndighedsansvaret for administrationen af den nye ret til Tidlig Pension forankres i ATP under Udbetaling Danmark og ydelsen udbetales med en statslig finansiering på 100 procent. Der skal etableres en systemunderstøttelse af ansøgning og afgørelse af retten til Tidlig Pension, som så vidt muligt sikrer en digital og automatiseret administration af ordningen.

Til systemudvikling og implementering samt den løbende administration, herunder sagsbehandling og understøttende dataleverancer mv., er der afsat en ramme på 200 mio. kr. årligt i hhv. 2021 og 2022, 150 mio. kr. årligt i hhv. 2023 og 2024 og herefter årligt 100 mio. kr. Den faldende profil skal

ses i lyset af etablering af systemunderstøttelse og indfasning af ordningen i de første år.

Af den med aftalen afsatte ramme på 200 mio. kr. til administration mv. i 2021 forventes 7,0 mio. kr. anvendt i 2020 til lovforberedende aktiviteter i regi af ATP. Der overføres derfor 7,0 mio. kr. fra § 35.11.01. Merudgifter ved nye bevillingsforslag til § 17.11.01. Departementet i 2020 til lovforberedende aktiviteter i ATP. Rammen for 2021 nedsættes tilsvarende til 193 mio. kr.

De økonomiske og administrative konsekvenser af lovforslaget skal forhandles med de kommunale parter.

Lovforslaget har ikke økonomiske konsekvenser for regionerne.

Det vurderes, at lovforslaget er i overensstemmelse med principperne for digitaliseringsklar lovgivning jf. aftale om digitaliseringsklar lovgivning indgået af Folketingets partier i januar 2018, da der foretages automatisk sagsbehandling så vidt dette er muligt. Lovteksten er i videst muligt omfang udformet med objektive kriterier, så lovgivningen er digitaliseringsklar, og der er mulighed for effektiv it-anvendelse i kontroløjemed.

Lovforslagets indhold understøtter endvidere muligheden for digital administration under hensyntagen til borgernes data- og retssikkerhed. Det forudsættes i lovforslaget, at der gøres brug af eksisterende registre som allerede er digitaliserede.

3.2. Implementeringskonsekvenser for det offentlige

Ved udarbejdelsen af lovforslaget har de syv principper for digitaliseringsklar lovgivning været overvejet.

Lovforslaget er i overensstemmelse med princip 2 om, at kommunikation skal ske digitalt, idet borgeren vil skulle ansøge om Tidlig Pension digitalt hos Udbetaling Danmark, ligesom øvrige kommunikation mellem borgeren og Udbetaling Danmark, herunder fremsendelse af supplerende dokumentation, som udgangspunkt vil skulle ske digitalt via selvbetjeningsløsninger eller Digital Post. Borgeren kan efter de gældende regler i lov om Udbetaling Danmark anmode kommunen om at blive fritaget for digital post, hvorefter borgeren kan ansøge via f.eks. brev. Får borgeren afslag på indgivelse af ansøgning på anden måde end ved digital selvbetjening, vil borgeren kunne klage over dette til Ankestyrelsen.

Lovforslaget vurderes derudover at være i overensstemmelse med princip 3, 4, 5 og 6 om automatisk sagsbehandling, genbrug af data, tryk og sikker datahåndtering og mulig anvendelse af offentlig infrastruktur.

ATP vil som teknisk og administrativ leverandør til Udbetaling Danmark etablere en ny it-løsning til brug for administrationen af vurdering af ret til Tidlig Pension, som bygger oven på et allerede eksisterende it-system, der anvendes til administration af fleksydelse. Derudover vil der blive brugt

fællesoffentlige it-løsninger til udbetaling og administration, f.eks. Nemkonto og Digital Post.

Lovforslaget bygger på objektive kriterier, og langt hovedparten af oplysninger til brug for afgørelser om Tidlig Pension vil skulle indhentes via en digital online-løsning ved opslag fra allerede eksisterende registre. Lovforslaget sikrer, at Udbetaling Danmark kan få elektronisk adgang til de relevante registre efter forudgående samtykke fra borgeren.

Etableringen af it-løsningen, som vil skulle anvendes til beregning af borgeren anciennitet på arbejdsmarkedet mange år bagud i tid, er forbundet med en vis kompleksitet, fordi der skal indhentes oplysninger fra mange registre til brug for administrationen, herunder at der vil skulle etableres online adgangen til andre myndigheders registre. Dette medfører blandt andet usikkerhed i forhold til de anførte estimater vedrørende lovforslagets afledte udgifter til administration og it-understøttelse. ATP har som teknisk og administrativ leverandør vurderet, at der vil kunne etableres en løsning forud for, at det tidspunkt, hvor der åbnes op for ansøgninger, men at der er tale om en presset proces.

Borgeren kan supplere med dokumentation i de tilfælde, hvor der f.eks. er fejl i data, eller der ikke findes et datagrundlag for en periode. De automatiserede afgørelser forventes at kunne blive gennemført hurtigt inden for en samlet frist på 6 måneder. I sager, hvor borgeren selv skal indhentes data, vil der dog kunne gå længere tid.

Udbetaling Danmark vil skulle varetage opgaven med kontrol og forebyggelse af snyd og fejl i forbindelse med afgørelse om og udbetaling af Tidlig Pension og kontrollere, om betingelserne for at få tilkendt Tidlig Pension er opfyldt. Borgeren får i forbindelse med partshøringen et indblik i hvilke oplysninger fra registrene, Udbetaling Danmark lægger til grund for en afgørelse. Samtidig får borgeren mulighed for at gøre opmærksom på eventuelle fejl og korrigere disse ved at forelægge anden dokumentation i stedet for de forkerte eller mangelfulde data. Det er forventningen at denne dokumentation vil kunne sendes via en elektronisk selvbetjeningsløsning.

Det forventes, at der på sigt vil blive udviklet et it-system, der vil kunne præsentere borgeren for de oplysningerne, der lægges til grund for afgørelserne.

Det er under overvejelse, om det på sigt vil være mulighed for at etablere en digital udstillingsløsning, som vil give borgerne, i god tid før de når anciennitetsalderen, mulighed for at kunne følge med i hvor meget anciennitet, der er opnået på et givet tidspunkt i en selvbetjeningsløsning, således at borgerne løbende kan tage stilling til validiteten af de data, som lægges til grund for anciennitetsberegningen. Dette vil kun være muligt i forhold til registerbaserede oplysninger. Løsningen vil således ikke kunne tage højde for oplysninger, som f.eks. skal indsendes af borgeren, men den

vil give borgeren mulighed for at vurdere, hvilke supplerende oplysninger, der er brug for til at dokumentere, at anciennitetskravet er opfyldt.

Der er i selve udformning af ordningen taget hensyn til, at borgeren op til 6 år før folkepensionsalderen – dvs. 3 år før mulighed for ret til at gå på Tidlig Pension tidligst vil kunne indtræde – vil få ret til en afgørelse om anciennitet og via denne opgørelse vil få mulighed for at få indblik i data og at korrigere disse. Borgeren har således god tid til at få korrigeret eventuelle fejl og mangler i datagrundlaget.

For så vidt angår de løbende udbetalinger af Tidlig Pension vil Udbetaling Danmark få mulighed for at foretage registersamkøringer til brug for kontrol af borgerens indtægt ved at samkøre udbetalingerne med oplysninger fra Skattestyrelsen.

Det vurderes således, at lovforslaget er i overensstemmelse med princip 7 (forebygge snyd og fejl).

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

De fem principper for agil, erhvervsrettet regulering, som skal gøre det lettere at anvende nye digitale teknologier og forretningsmodeller, herunder 1) muliggør anvendelse af nye forretningsmodeller, 2) teknologineutral, 3) mere enkel og formålsbestemt, 4) helhedstænkende og 5) sikrer brugervenlig digitalisering, vurderes ikke at være relevante i forhold til indeværende lovforslag.

5. Administrative konsekvenser for borgerne

Når borgeren har ansøgt om Tidlig Pension, vil så mange oplysninger til brug for opgørelsen af borgerens anciennitet på arbejdsmarkedet som muligt blive indhentet automatisk af Udbetaling Danmark fra de myndigheder, der har oplysningerne. Der vil dog være oplysninger, som ikke er understøttet af tilgængelige registerdata fra offentlige myndigheder, eller som kan indhentes på anden vis fra andre myndigheder. I disse tilfælde vil borgerne selv skulle finde og indsende relevant dokumentation. Der vil således være borgere, der ikke selv skal dokumentere oplysninger i forbindelse med ansøgning om Tidlig Pension, men der vil også være borgere, der afhængig af deres aktivitet på arbejdsmarkedet og forhold i øvrigt selv vil skulle indhente og indsende relevant dokumentation. Borgere, der selv skal indhente oplysninger, vil kunne opleve en længere sagsbehandlingstid end de 6 måneder, der er forudsat i loven, idet perioden, hvor oplysningerne indhentes, skal tillægges sagsbehandlingstiden.

Alle borgere vil i forbindelse med fremsendelse af parthøringer og eventuelle agterskrivelser skulle tage stilling til oplysningerne og reagere, hvis oplysningerne skal korrigeres.

6. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

7. Forhold til EU-retten

Det er vurderet, at en ny ret til Tidlig Pension, som indføres med dette lovforslag udgør en ydelser ved alderdom, som defineret i forordning 883/04 om koordinering af medlemslandenes sociale sikringsordninger i EU/EØS og Schweiz.

Det væsentligste formål med koordineringsreglerne er at sikre, at personer ikke mister rettigheder, når de bevæger sig over landegrænserne. Dette sikres især gennem sammenlægning af tilbagelagte forsikringsperioder i medlemslandene, udbetaling af ydelser til personer, der bor i et andet medlemsland samt ligebehandling ved anvendelse af medlemslandenes lovgivning.

Forordningen indeholder ikke bestemmelser om harmonisering af medlemslandenes lovgivning om social sikring. Det er op til det enkelte medlemsland selv at fastlægge indholdet af de sociale sikringsordninger, herunder betingelserne for ret til ydelser.

Pensionsreglerne i forordningen tager udgangspunkt i, at der gælder optjeningsprincipper for ret til pension. Forordningen fastsætter ikke regler for, hvordan denne optjening skal indrettes.

Det vurderes, at lovforslaget er i overensstemmelse med forordningens regler, idet ligebehandlingsreglerne, eksportretten og reglerne om sammenlægning sikres.

Lovforslaget indeholder et krav om arbejdsmarkedstilknytning forud for overgang til Tidlig Pension,

For EU/EØS-borgere vil der skulle ske anerkendelse af tilsvarende ligeværdige forsikringsordninger og perioder i andre EU/EØS-lande, da dette følger af artikel 5 i forordning 883/04 om koordinering af de sociale sikringsordninger. En EU/EØS-borger, der befinder sig i et andet EU/EØS-land op til perioden for Tidlig Pension, vil opfylde kravet, hvis vedkommende er beskæftiget og eller social sikret, eller hvis vedkommende under den sociale sikring modtager arbejdsløshedsdagpenge eller sygedagpenge.

Derimod vil det gælde, at i det omfang, en EU/EØS borger modtager social pension (folke-, førtids-, seniorpension eller tilsvarende) fra et eller flere EU/EØS-lande, vil dette være at betragte, som en tilbagetrækningsordning og vedkommende vil således ikke have tilknytning til arbejdsmarkedet fra det tidspunkt, hvor vedkommende modtager social pension. Hertil bemærkes, at der som ofte ikke stilles krav om at man skal være til rådighed for arbejdsmarkedet for at modtage social pension. Det forhold, at der måtte være mulighed for at arbejde ved siden af sin sociale

pension, kan ikke føre til en anden vurdering, da det ikke er en betingelse for at modtage ydelsen.

Det vurderes på den baggrund, at forslaget er i overensstemmelse med EU-rettens grundlæggende princip om fri bevægelighed.

8. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Forud for lovens fremsættelse har det ikke været muligt at afslutte den eksterne høring på grund af tidspunktet for indgåelsen af Aftale om en ny ret til tidlig pension og den efterfølgende lovproces. Et udkast til lovforslag er i perioden fra den 4. november 2020 til den 18. november 2020 sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.:

3F – Fagligt Fælles Forbund, Advokatrådet, Akademikerne, Ankestyrelsen, Arbejdsløshedskassen for Selvstændige (ASE), Arbejdsmarkedets Erhvervs-sygdomssikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP), Arbejdsskadeforeningen AVS, BDO Kommunernes Revision, Bedre Psykiatri, Blik- og Rørarbejderforbundet, Dansk Arbejdsgiverforening, Danske A-kasser, Danske Advokater, Dansk El-Forbund, Danmarks Frie Fagforening, Danske Handicaporganisationer, Dansk Metal, Dansk Socialrådgiverforening, Danske Patienter, Danske Regioner, Dansk Retspolitisk Forening, Danske Seniorer, Datatilsynet, Deloitte, Den Uvildige Konsulentordning på Handicapområdet, Det Centrale Handicapråd, Erhvervsstyrelsen, FA, Faglige seniorer, FH - Fagbevægelsens Hovedorganisation, Finansrådet, Finanstilsynet, FOA, Foreningen af Social-, Sundheds- og Arbejdsmarkedschefer i Danmark, Foreningen Danske Revisorer, Forhandlingsfællesskabet, Forsikring & Pension, Frie Funktionærer, Frivilligrådet, FSR - Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Fødevareforbundet NNF, Institut for Menneskerettigheder, Jobrådgivernes Brancheforening, KL, Kooperationen, Kristelig Fagbevægelse, LAFS – Landsforeningen Af Fleks- og Skånejobbere, Landsforeningen for førtidspensionister, LAP - Landsforeningen Af nuværende og tidligere Psykiatribrugere, Lederne, Lægeforeningen, Malerforbundet, Pension Danmark, Psykiatrifonden, Retssikkerhedsfonden, Rigsrevisionen, Rådet for psykisk sårbare på arbejdsmarkedet, Rådet for Socialt Udsatte, SAND, SIND, Sundhedskartellet, Udbetaling Danmark og Ældre Sagen,

9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindreudgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør »Ingen«)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør »Ingen«)

Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	<p>Stat: -</p> <p>Kommuner: Lovforslaget skønnes samlet set at medføre ydelsesmæssige mindreudgifter (inkl. adfærd) på 0,0 mio. kr. i 2021, -44,4 mio. kr. i 2022, -65,8 mio. kr. i 2023 og -82,9 mio. kr. i 2024, samt -95,9 mio. kr. i 2025 og herefter årligt -90,7 mio. kr.</p> <p>Regioner: Ingen</p>	<p>Stat: Lovforslaget skønnes samlet set at medføre ydelsesmæssige merudgifter (inkl. adfærd) på 0,0 mio. kr. i 2021, 1.873,4 mio. kr. i 2022, 2.002,9 mio. kr. i 2023 og 2.255,2 mio. kr. i 2024, samt 2.336,5 mio. kr. i 2025 og herefter årligt 2.128,6 mio. kr.</p> <p>Kommuner: -</p> <p>Regioner: Ingen</p>
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	<p>Stat: Lovforslaget skønnes samlet set at medføre administrative konsekvenser på 7 mio. kr. i 2020, 193 mio. kr. i 2021, 200 mio. kr. i 2022, 150 mio. kr. i 2023 og 150 mio. kr. i 2024, samt herefter årligt 100 mio. kr.</p> <p>Kommuner: Ingen</p> <p>Regioner: Ingen</p>
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	I det omfang opgørelsen af anciennitet ikke kan systemunderstøttes, påhviler det borgeren selv at finde og indsende relevant dokumentation. Borgere, der selv skal indhente oplysninger, vil kunne

		<p>opleve en længere sagsbehandlingstid end de 6 måneder, der er forudsat i loven, idet perioden, hvor oplysningerne indhentes, skal tillægges sagsbehandlingstiden. Alle borgere vil i forbindelse med fremsendelse af parthøringer og eventuelle agterskrivelser skulle tage stilling til oplysningerne og reagere, hvis oplysningerne skal korrigeres.</p>
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	<p>Lovforslaget er i overensstemmelse med forordning 883/04 om koordinering af medlemslandenes sociale sikringsordninger i EU/EØS og Schweiz og EU-rettens grundlæggende princip og fri bevægelighed.</p>	
<p>Er i strid med de principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering/ Går videre end minimumskrav i EU-regulering (sæt X)</p>	Ja	<p>Nej</p> <p>X</p>

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det følger af § 1 i lov om social pension, at pension efter loven er folkepension, førtidspension, seniorpension og tillæg efter kapitel 2, 2 a og 11.

En række af bestemmelserne i lov om social pension er fælles for folkepension, førtidspension og seniorpension, medmindre andet er anført. »Pension« anvendes i loven som overordnet begreb i de af lovens bestemmelser, der omfatter både folkepension, førtidspension og seniorpension, f.eks. en række af lovens almindelige betingelser for at være berettiget til pension, samt en række af lovens bestemmelser om administration af pension.

Efter gældende regler er der ikke lovgivning om Tidlig Pension.

Det foreslås at ændre § 1 i lov om social pension ved efter seniorpension at tilføje »Tidlig Pension« til bestemmelsen.

Den foreslåede ændring vil betyde, at Tidlig Pension vil blive omfattet af lov om social pension.

Som konsekvens heraf vil Tidlig Pension blive omfattet af alle de bestemmelser i loven, der regulerer pension, medmindre andet er anført i forbindelse med de enkelte bestemmelser. Det vil bl.a. indebære, at de almindelige betingelser for ret til pension efter lov om social pension også vil gælde for ret til Tidlig Pension.

De almindelige betingelser for ret til pension er i hovedtræk krav om indfødsret, jf. lov om social pension § 2, krav om fast bopæl i Danmark, jf. lovens § 3, krav om mindst 3 års bopæl her i riget, jf. lovens § 4, samt reglerne om optjening, jf. lovens §§ 5-7 a.

Desuden vil Tidlig Pension blandt andet også blive omfattet af § 8-10 om opgørelse af bopælstid.

Den foreslåede ændring af lov om social pension § 1 vil desuden indebære, at henvisninger til pension efter lov om social pension i anden lovgivning også vil omfatte Tidlig Pension, medmindre andet er anført.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.1.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger

Til nr. 2

Det følger af § 3, stk. 1, i lov om social pension, at retten til pension er betinget af, at modtageren har fast bopæl i Danmark eller hyre på dansk skib. I § 3, stk. 2-4, er der fastsat en række undtagelser fra dette udgangspunkt, hvorefter det under visse omstændigheder er muligt at modtage pension i udlandet. Det følger således af § 3, stk. 2, at betingelsen

om fast bopæl i Danmark, jf. bestemmelsens stk. 1, dog ikke gælder personer med dansk indfødsret, som har nået folkepensionsalderen, og som har haft fast bopæl i Danmark i mindst 30 år mellem det fyldte 15. år og folkepensionsalderen.

Af § 3, stk. 3, fremgår, at personer med dansk indfødsret, som tager bopæl i udlandet efter at have fået tillagt pension, bevarer retten til pension, hvis de efter det fyldte 15. år har haft bopæl i Danmark i mindst 10 år eller i mindst $\frac{1}{4}$ af tiden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes. Bopælskravet skal være opfyldt umiddelbart inden det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes. Er ansøgningen indgivet ved folkepensionsalderen, skal bopælskravet være opfyldt ved folkepensionsalderen.

Nær særlige omstændigheder taler derfor, kan Udbetaling Danmark tillade, at retten til pension bevares for personer, der tager bopæl i udlandet efter at have fået tillagt pension, jf. § 3, stk. 4.

Det følger af lovens § 3, stk. 5, at retten til at modtage pension i udlandet efter stk. 2, 3 eller 4, omfatter folkepensionens grundbeløb, førtidspension og seniorpension bortset fra førtidspensionens og seniorpensionens pensionstillæg og tillæg efter lovens §§ 14 og 69, engangsbeløb efter § 15 d, stk. 4, og tillæg efter §§ 15 f og 15 g beregnet på grundlag af folkepensionens grundbeløb.

Efter gældende regler er der ikke lovgivning om Tidlig Pension.

Det foreslås at § 3, stk. 5, ændres således, at retten til at modtage pension i udlandet efter § 3, stk. 2-4 også vil omfatte Tidlig Pension.

Den foreslåede bestemmelse vil medføre, at Tidlig Pension vil kunne modtages i udlandet, i det omfang betingelserne efter lovens § 3, stk. 2, 3 eller 4, er opfyldt.

Der er ikke med den foreslåede ændring tiltænkt ændring af bestemmelsens indhold i øvrigt. Der er således alene tale om en tilføjelse, som vil betyde, at bestemmelsen også vil komme til at omfatte Tidlig Pension.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.4.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 3

Det følger af § 3, stk. 1, i lov om social pension, at retten til pension er betinget af, at modtageren har fast bopæl i Danmark eller hyre på dansk skib. I § 3, stk. 2-4, er der fastsat en række undtagelser fra dette udgangspunkt, hvorefter det under visse omstændigheder er muligt at modtage pension i udlandet. Det følger således af § 3, stk. 2, at betingelsen om fast bopæl i Danmark, jf. bestemmelsens stk. 1, dog ikke gælder personer med dansk indfødsret, som har nået folkepensionsalderen, og som

har haft fast bopæl i Danmark i mindst 30 år mellem det fyldte 15. år og folkepensionsalderen.

Af bestemmelsens stk. 3 fremgår, at personer med dansk indfødsret, som tager bopæl i udlandet efter at have fået tillagt pension, bevarer retten til pension, hvis de efter det fyldte 15. år har haft bopæl i Danmark i mindst 10 år eller i mindst ¼ af tiden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes. Bopælskravet skal være opfyldt umiddelbart inden det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes. Er ansøgningen indgivet ved folkepensionsalderen, skal bopælskravet være opfyldt ved folkepensionsalderen.

Nær særlige omstændigheder taler derfor, kan Udbetaling Danmark tillade, at retten til pension bevares for personer, der tager bopæl i udlandet efter at have fået tillagt pension, jf. § 3, stk. 4.

Det følger af lovens § 3, stk. 5, at retten til at modtage pension i udlandet efter stk. 2, 3 eller 4 omfatter folkepensionens grundbeløb, førtidspension og seniorpension bortset fra førtidspensionens og seniorpensionens pensionstillæg og tillæg efter lovens §§ 14 og 69, engangsbeløb efter § 15 d, stk. 4, og tillæg efter §§ 15 f og 15 g beregnet på grundlag af folkepensionens grundbeløb.

Ved dette lovforslags § 1, nr. 2. foreslås det, at retten til at modtage pension i udlandet efter lovens § 3, stk. 2-4 også vil omfatte Tidlig Pension.

Det foreslås, at der i § 3, stk. 5, indsættes et nyt punktum, hvorefter retten til at modtage Tidlig Pension i udlandet alene gælder ved bopæl i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien.

Den foreslåede bestemmelse vil medføre, at det kun vil være muligt at modtage ydelsen ved bopæl i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, og at det ikke – som ved f.eks. folkepension – vil være muligt at modtage ydelsen ved bopæl i andre lande, herunder f.eks. Australien, Canada, USA eller Pakistan.

Den foreslåede bestemmelse vil desuden indebære, at Tidlig Pension ikke vil blive omfattet af de bilaterale aftaler om social sikring, som Danmark har indgået med en række lande. Det vil således heller ikke være muligt at modtage Tidlig Pension ved bopæl i de lande, som Danmark har indgået bilaterale aftaler om social sikring med. Det vil dog, som følge af aftalen af 12. september 1963 om oprettelse af en associering mellem Det Europæiske Økonomiske Fællesskab og Tyrkiet (associeringsaftalen), være muligt at modtage Tidlig Pension ved bopæl i Tyrkiet. Det vil dog ikke være muligt at optjene anciennitet på arbejdsmarkedet i Tyrkiet.

Der henvises i øvrig til afsnit 2.10.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 4

Det følger af lov om social pension § 5, stk. 4, at en førtidspensionist eller seniorpensionist, der overgår til folkepension, får udbetalt folkepensionen med samme procentandel, som den, hvormed førtidspensionen eller seniorpensionen hidtil har været fastsat.

Det foreslås i § 5, stk. 4, at ændre »førtidspensionist eller seniorpensionist« til: »førtidspensionist, seniorpensionist eller tidlig pensionist« og »førtidspensionen eller seniorpensionen« til: »førtidspensionen, seniorpensionen eller den Tidlige Pension«. Forslaget skal ses i sammenhæng med lovforslagets § 1, nr. 1, hvor det foreslås, at Tidlig Pension skal være omfattet af lov om social pension.

Den foreslåede ændring af § 5, stk. 4, vil medføre, at en person, der er blevet tilkendt ret til Tidlig Pension, vil skulle overgå til folkepension med den samme procentandel (brøkpension), som blev fastsat ved afgørelse af ret til Tidlig Pension.

Der henvises i øvrig til afsnit 2.4.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 5

Det følger af lov om social pension § 5, stk. 4, at en førtidspensionist eller seniorpensionist, der overgår til folkepension, får udbetalt folkepensionen med samme procentandel, som den, hvormed førtidspensionen eller seniorpensionen hidtil har været fastsat.

Efter gældende regler i § 5, stk. 1, er ret til fuld folkepension betinget af fast bopæl her i riget i mindst 9/10 af optjeningstiden fra det fyldte 15. år til folkepensionsalderen. Der gælder lempeligere regler for optjening af folkepension for personer, der når folkepensionsalderen inden 1. juli 2025, jf. overgangsbestemmelsen i § 6, stk. 2, i lov nr. 442 af 8. maj 2018. For disse personer gælder et optjeningskrav på 40 år for ret til fuld folkepension. Er betingelsen for fuld pension ikke opfyldt, fastsættes pensionen efter forholdet mellem bopælstiden og 40 år.

Det foreslås i nyt § 5, stk. 5, at § 5, stk. 4, ikke skal finde anvendelse for personer, der når folkepensionsalderen inden den 1. juli 2025, og som har fået beregnet en procentandel Tidlig Pension efter § 6, stk. 2.

Forslaget skal ses i sammenhæng med lovforslagets § 1, nr. 5, hvor det foreslås, at Tidlig Pension omfattes af optjeningskravet om 9/10 optjeningsperiode fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes, og lovforslagets § 1, nr. 3, hvor det foreslås, at når en person overgår fra Tidlig Pension til folkepension, sker det med samme procentandel som den, hvormed Tidlig Pension hidtil har været fastsat.

Forslaget i § 5, stk. 5, vil betyde, at personer, der når folkepensionsalderen inden den 1. juli 2025, og som er omfattet af kravet om 40 års optjening for ret til fuld folkepension, ikke vil få overført en fastsat procentandel fra

Tidlig Pension, der er mindre end fuld pension, og som har været beregnet ud fra 9/10 optjeningsprincippet. Personen vil i stedet få opgjort optjeningen på ny ved folkepensionsalderen efter de gældende regler med krav om 40 års bopælstid for ret til fuld folkepension.

Der henvises i øvrig til afsnit 2.4.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 6

Det følger af lov om social pension § 6, stk. 1, at ret til fuld førtidspension og seniorpension er betinget af fast bopæl her i riget i mindst 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes.

Hvis betingelsen for fuld pension efter stk. 1 ikke er opfyldt, fastsættes pensionen efter forholdet mellem bopælstiden og 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år, til det tidspunkt, hvor pensionen ydes (såkaldt brøkpension), jf. § 6, stk. 2. Forholdet mellem bopælstiden og 9/10 af optjeningsperioden beregnes som en procentandel, der afrundes til nærmeste hele procenttal, jf. bestemmelsens stk. 3.

Der gælder lempeligere regler for optjening af førtidspension for personer, der når folkepensionsalderen inden 1. juli 2025, eller som er tilkendt førtidspension eller har fået påbegyndt en sag om førtidspension efter lov om social pension inden den 1. juli 2018, hvor lov nr. 442 af 8. maj 2018 trådte i kraft. Det lempeligere krav for ret til fuld førtidspension er, at bopælstiden alene skal udgøre mindst 4/5 af årene fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes.

Er betingelsen for fuld førtidspension ikke opfyldt for en person, der alene skal opfylde det lempeligere optjeningskrav på 4/5 af bopælstiden, fastsættes pensionen efter forholdet mellem bopælstiden og 4/5 af tiden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes. Den beregnede del af fuld pension nedsættes til nærmeste antal fyrretyvendedele af fuld pension.

Det følger af lovens § 7 a, at pensionen ikke udbetales, hvis optjeningstiden udgøre mindre en 12 måneder.

Det fremgår af § 56 a, stk. 1, 3. pkt., at Udbetaling Danmark varetager alle opgaver vedrørende beregning og udbetaling af førtidspension og seniorpension.

Det foreslås at ændre § 6, stk. 1, ved at tilføje »Tidlig Pension« til bestemmelsen.

Forslaget skal ses i sammenhæng med lovforslagets § 1, nr. 1, hvor det foreslås, at Tidlig Pension skal være omfattet af lov om social pension.

Den foreslåede ændring af § 6, stk. 1, vil betyde, at optjening af henholdsvis fuld pension og procentandel af Tidlig Pension ved ret til Tidlig

Pension vil skulle opgøres efter de samme principper, som gælder for førtidspension og seniorpension. Det betyder, at ret til fuld Tidlig Pension er betinget af fast bopæl her i riget i mindst 9/10 af optjeningsperioden fra det fyldte 15. år til det tidspunkt, hvorfra pensionen ydes. Der vil dog ikke gælde lempeligere regler for personer, der når folkepensionsalderen før den 1. juli 2025.

For eksempel vil optjeningsperioden for en person, der er født den 18. november 1960, som har optjent ret til 1 års Tidlig Pension på baggrund af 40 års beskæftigelse i et andet EU-medlemsland samt 2 års beskæftigelse i Danmark, løbe fra det fyldte 15. år til 66 år, hvorfra Tidlig Pension vil kunne ydes. Vedkommende skal altså have boet i Danmark i 9/10 af 51 år, dvs. 45,9 år, for at få ret til fuld ydelse. Har den pågældende person alene boet i Danmark i 3 år i Danmark i perioden, vil ydelsen således udgøre $\frac{3}{45,9}$, svarende til 7 pct., af den fulde ydelse.

Som konsekvens af den foreslåede ændring i § 6, stk. 1, vil Tidlig Pension endvidere blive omfattet af bestemmelsen i lovens § 7 a om kravet til mindsteoptjening for udbetaling af pension, med den virkning, at Tidlig Pension ikke vil skulle udbetales, hvis bopælstiden i optjeningsperioden udgør mindre end 12 måneder.

Tidlig Pension vil desuden som konsekvens af den foreslåede tilføjelse blive omfattet af de almindelige regler om opgørelse af bopælstid m.v. i lovens §§ 8-10, som også finder anvendelse for de øvrige sociale pensioner.

Der er ikke med de foreslåede ændringer tiltænkt ændring af bestemmelsernes indhold i øvrigt. Der er således alene tale om en tilføjelse, som vil betyde, at bestemmelserne også vil komme til at omfatte Tidlig Pension.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.4.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 7

Det følger af lov om social pension § 7, at ved beregning af en procentandel af fuld pension beregnes først en fuld pension ved anvendelse af reglerne i kapitel 2 a, 4 og 4 a, om beregning af folkepension, førtidspension og seniorpension. Det følger endvidere, at det beregnede pensionsbeløb nedsættes ved at gange beløbet med den beregnede procent efter § 5, stk. 3, og § 6, stk. 3. Det følger endelig, at tillæg efter §§ 14, 14 a og 14 e ikke nedsættes.

Med den foreslåede ændring af § 7 foreslås det at tilføje en henvisning til kapitel 4 b om beregning af Tidlig Pension, som foreslås indsat i lov om social pension, jf. lovforslagets § 1, nr. 9.

Den foreslåede ændring vil medføre, at de regler om beregning af Tidlig Pension, der foreslås indsat som nyt kapitel 4 b i lov om social pension, vil skulle finde anvendelse ved nedsættelse af Tidlig Pension for arbejdsindtægter m.v.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.6.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 8

De almindelige betingelser for ret til social pension fremgår af lov om social pension kapitel 1, og foreslås i relevant omfang også at finde anvendelse for ret til Tidlig Pension, jf. navnlig lovforslagets § 1, nr. 1.

De specielle betingelser for ret til folkepension, seniorpension og førtidspension er reguleret i selvstændige kapitler i lovens kapitel 2, 3 og 3 a.

Efter de gældende regler findes der ikke specielle betingelser for ret til Tidlig Pension.

Det foreslås at indsætte et nyt kapitel i loven om de specielle betingelser ret til Tidlig Pension.

Ved at indføre et nyt selvstændigt kapitel, der regulerer de specielle betingelser for ret til Tidlig Pension, opretholdes loven systematik.

Til § 26 f

Det foreslås at indsætte en ny bestemmelse om, at ret til Tidlig Pension kan gives personer, der er tre år eller mindre fra at opnå folkepensionsalderen.

Det foreslås således i § 26 f, at personer, der er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen, kan modtage Tidlig Pension, hvis de opfylder betingelserne i §§ 26 g-26 n samt § 26 r.

Folkepensionsalderen ændres som følge af indeksering af aldersgrænsen. Folkepensionsalderen er reguleret i lovens § 1 a, og afhænger af fødselstidspunktet.

Den foreslåede bestemmelse vil have den virkning, at aldersgrænsen for Tidlig Pension følger den konkrete aldersgrænse for ret til folkepension, også når folkepensionsalderen ændres som følge af indeksering.

Aldersgrænsen for ret til Tidlig Pension vil derfor afhænge af fødselstidspunkt på samme måde som aldersgrænsen for ret til folkepension.

Der henvises til afsnit 2.1., i de almindelige bemærkninger, om indeksering.

Til § 26 g

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening til Tidlig Pension.

Det foreslås i § 26 g, stk. 1, 1. pkt., i lov om social pension, at retten til Tidlig Pension er betinget af, at en person har optjent anciennitet på arbejdsmarkedet i Danmark mellem det fyldte 16. år og det tidspunkt, hvor personen er 6 år fra at opnå folkepensionsalderen.

Det foreslås videre i § 26 g, stk. 1, 2. pkt., at for personer, der er født i 1963, 1964, 1967 og 1968, vil få fastlagt deres ret til Tidlig Pension, 7 år eller mindre fra at opnå pensionsalderen.

Den foreslåede optjeningsperiode indebærer, at de, der ikke når at opfylde anciennitetskravet, som f.eks. er på 42-44 år på arbejdsmarkedet for personer født mellem den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1964, 6/7 år før folkepensionsalderen, ikke kan optjene anciennitet i de efterfølgende år på arbejdsmarkedet. De vil dermed ikke få ret til Tidlig Pension.

Det foreslås i § 26 g, stk. 2, i loven, at en person, der er født fra og med den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1964, kan modtage Tidlig Pension i

- 1) 1 år ved 42 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 43 års anciennitet, og
- 3) 3 år ved 44 års anciennitet.

Det foreslås derfor, at ret til Tidlig Pension betinges af, at en person, der er født fra og med den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1964, skal have optjent 42-44 års anciennitet på arbejdsmarkedet, og at ancienniteten vil kunne opgøres fra det tidspunkt, hvor personen fylder 61 år. 42 års anciennitet vil give ret til at modtage ydelsen i 1 år, 43 års anciennitet vil give ret til at modtage ydelsen i 2 år, og 44 års anciennitet vil give ret til at modtage ydelsen i 3 år. En person vil dermed kunne trække sig tilbage som 64-årig, hvis den pågældende borger har optjent 44 års anciennitet, dvs. ret til Tidlig Pension i 3 år, som 65-årig med 43 års anciennitet og 2 års ret Tidlig Pension, og endelig som 66-årig med 42 års anciennitet og 1 års ret Tidlig Pension.

Det er med forslaget til § 26 g, stk. 2, alene muligt at optjene ret til Tidlig Pension for hele år. En person, som f.eks. har optjent 42,5 års anciennitet, vil efter forslaget alene få ret til 1 års Tidlig Pension.

Eksempler

En person, der er født i 2. halvår 1955, vil kunne optjene ret til ét års Tidlig Pension og vil derfor kunne gå på pension som 66 årig.

En person, som er født i 1964 vil kunne optjene ret til tre års Tidlig Pension og vil derfor kunne gå på pension, når pågældende fylder 65 år, da folkepensionsalderen er 68 år. Da denne person er omfattet af en overgangsordning, vil personen kunne søge om Tidlig Pension 7 år før folkepensionsalderen.

Det foreslås i § 26 g, *stk.* 3, at en person, der er født fra og med den 1. januar 1965 til og med den 31. december 1968, kan modtage Tidlig Pension i

- 1) 1 år ved 43 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 44 års anciennitet, og
- 3) 3 år ved 45 års anciennitet.

En person, som er født i 1964 vil kunne optjene ret til tre års Tidlig Pension og vil derfor kunne gå på pension, når pågældende fylder 65 år, da folkepensionsalderen er 68 år. Da denne person er omfattet af en overgangsordning, vil personen kunne søge om Tidlig Pension 7 år før folkepensionsalderen.

Det foreslås videre, at for personer, der er født fra og med den 1. januar 1965 til og med den 31. december 1968, vil ancienniteten kunne opgøres fra det tidspunkt, hvor personen fylder til 62 år, og anciennitetskravene vil blive ændret til 45, 44 og 43 år.

Det er med forslaget til § 26 g, *stk.* 3, alene muligt at optjene ret til Tidlig Pension for hele år. En person, som f.eks. har optjent 43,5 års anciennitet, vil efter forslaget alene få ret til 1 års Tidlig Pension.

Eksempler

En person, der er født i 1965, vil kunne optjene ret til tre års Tidlig Pension og vil derfor kunne gå på pension som 65 årig, da folkepensionsalderen er 68 år.

En person, som er født i 1967 vil kunne optjene ret til tre års Tidlig Pension og vil derfor kunne gå på pension, når pågældende fylder 66 år, da folkepensionsalderen er 69 år. Da denne person er omfattet af en overgangsordning, vil personen kunne søge om Tidlig Pension 7 år før folkepensionsalderen.

Det foreslås i § 26 g, *stk.* 4, i loven, at en person, der er født fra og med 1. januar 1969 til og med den 31. december 1970, kan modtage Tidlig Pension i

- 1) 1 år ved 44 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 45 års anciennitet, og
- 3) 3 år ved 46 års anciennitet.

For personer, der er født fra og med den 1. januar 1969 til og med den 31. december 1970, foreslås det, at ancienniteten vil kunne opgøres fra det tidspunkt, hvor personen fylder 63. år, mens anciennitetskravet vil blive 46, 45 og 44 år.

Det er med forslaget til § 26 g, *stk.* 4, alene muligt at optjene ret til Tidlig Pension for hele år. En person, som f.eks. har optjent 44,5 års anciennitet, vil efter forslaget alene få ret til 1 års Tidlig Pension.

Eksempler

En person, som er født i 1969 vil kunne optjene ret til tre års Tidlig Pension og vil derfor kunne gå på pension, når pågældende fylder 66 år, da folkepensionsalderen er 69 år. Personen kan søge om Tidlig Pension, når pågældende fylder 63 år.

Endelig foreslås det i § 26 g, stk. 5, at for personer, der er født den 1. januar 1971 eller senere, vil opgørelsen af anciennitet kunne ske fra det tidspunkt, hvor der er 6 år til folkepensionsalderen og kravene til tiden på arbejdsmarkedet vil automatisk stige med en senere folkepensionsalderen.

Det foreslås på den baggrund, at der indføres mulighed for at indeksere anciennitetskravet sammen med indeksering af folkepensionsalderen.

Det foreslås således i § 26 g, stk. 5, i loven, at for personer der er født den 1. januar 1971 eller senere reguleres anciennitetskravet, jf. stk. 4, for Tidlig Pension efter bestemmelserne i § 1 a, stk. 2 og 3, således at anciennitetskravet for Tidlig Pension følger den til enhver tid gældende pensionsalder, jf. stk. 1.

Det følger af forslaget til § 26 g, stk. 1, at for personer, der er født den 1. januar 1971 eller senere, vil opgørelsen af anciennitet kunne ske fra det tidspunkt, hvor der er 6 år til folkepensionsalderen, mens kravene til tiden på arbejdsmarkedet automatisk vil stige med en senere folkepensionsalderen, jf. forslaget til § 26 g, stk. 5.

Fra 2015 og herefter hvert 5. år vurderes det, om folkepensionsalderen skal forhøjes for personer, der er født efter den 31. december 1962, jf. § 1 a, stk. 2, i lov om social pension.

Det følger endvidere af § 1 a, stk. 3, i loven, at folkepensionsalderen forhøjes, hvis den gennemsnitlige levetid for de 60-årige i de seneste 2 år overstiger levetiden i 2004-2005 81,4 år. Levetiden fastsættes på grundlag af Danmarks Statistiks opgørelse heraf og opgøres som et simpelt gennemsnit for mænd og kvinder.

Folkepensionsalderen fastsættes til levetiden for 60-årige i de seneste 2 år, tillagt en forudsat stigning i levetiden på 0,6 år, og fratrasket en forudsat pensionsperiode på 14,5 år. Der afrundes til nærmeste halve år. Folkepensionsalderen fastsættes med virkning pr. 1. januar i kalenderåret til 15 år efter det år, hvori folkepensionsalderen reguleres.

I det samtidigt fremsatte lovforslag om ændring af lov om social pension (Regulering af folkepensionsalderen og ændring af revisionsbestemmelse), foreslås det, at folkepensionsalderen fra 1. januar 2035 skal være 69 år for alle, der er født efter den 31. december 1966.

Til § 26 h

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det foreslås i § 26 h, stk. 1, i lov om social pension, at ved beskæftigelse som lønmodtager optjenes anciennitet på grundlag af det antal timer med beskæftigelse som pågældende har haft i de enkelte kalenderår, jf. stk. 3-8.

Det foreslås, at anciennitetskravet i videst muligt omfang vil skulle administreres digitalt på grundlag af oplysninger i offentlige systemer og registre, navnlig oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP, der for mange lønmodtagergruppers vedkommende indeholder data tilbage fra 1964. Fra 2008 er der desuden tilgængelige oplysninger i indkomstregisteret, jf. lov om et indkomstregister, der vil kunne indgå i en digital administration af ansøgninger om ret til Tidlig Pension, og som vil kunne supplere data fra ATP.

Det foreslås således, at anciennitetskravet for lønmodtagerbeskæftigelse udformes på en sådan måde, at det helt eller delvist kan dokumenteres opfyldt på grundlag af oplysninger om indbetalinger af bidrag til ATP, uanset at der fra 2008 er tilgængelige oplysninger i indkomstregisteret. Baggrunden for dette er, at opgørelsen i anciennitet derved bliver opgjort på samme måde i hele opgørelsesperioden, hvilket vil lette administrationen af ordningen, idet der dermed alene vil skulle beregnes anciennitet på baggrund af det gennemsnitlige årlige antal arbejdstimer fastsat på baggrund af det indbetalte bidrag til ATP for de enkelte år.

Det bemærkes, at også andre oplysninger vil kunne lægges til grund som dokumentation for, at anciennitetskravet er opfyldt, jf. nærmere herom nedenfor under omtalen af andre oplysninger, samt under omtalen af den samlede vurdering og det fremsatte forslag om opgørelse af lønmodtagerbeskæftigelse.

Det foreslås i § 26 h, stk. 2, at til brug for beregningen af anciennitet i det enkelte kalenderår anvendes den årlige bidragssats for månedslønnede, som personens ATP-bidrag indbetales på baggrund af.

Da ATP-bidrag betales med forskellige satser og efter forskellige kategorier af bidrag på baggrund af, om man er ansat hos en privat eller offentlig arbejdsgiver, og da bidragssatserne har ændret sig løbende siden indførelsen i 1964, kan oplysninger om indbetaling af bidrag til ATP ikke omsættes direkte til et udtryk for beskæftigelse i f.eks. et bestemt antal timer, dage, uger eller måneder. Indbetaling af to ens bidrag til ATP kan således dække over forskellig arbejdstid.

Hvis oplysninger om indbetalinger af bidrag til ATP skal kunne lægges til grund som dokumentation for, at anciennitetskravet er opfyldt, er det nødvendigt at tage højde for disse forskelle i udformningen af reglerne.

Det foreslås, at anciennitetskravet vil skulle opgøres på baggrund af de årlige indbetalinger til ATP. Det betyder, at der ikke skelnes mellem, hvornår på året beskæftigelsen har fundet sted. Det medfører, at en person,

der har arbejdet på fuld tid i 4 måneder, vil optjene samme anciennitet som en person, der har arbejdet i 9-18 timer om ugen i hele året.

Opgørelsen af anciennitet vil skulle ske på årsbasis i hele opgørelsesperioden for at sikre en ensartet måde at opgøre beskæftigelsen på og for at sikre at 14-dageslønnede, ugelønnede og løsarbejdere ikke stilles dårligere end månedslønnede. Dette er valgt uanset, at ATP-bidrag fra 2007 kan opgøres månedsvis. Baggrunden for dette valg er, at 14-dageslønnede, ugelønnede og løsarbejdere ikke indbetaler ATP-bidrag under ferien. De betaler til gengæld et højere ATP-bidrag hver måned med beskæftigelse. Hvis ancienniteten blev opgjort på månedsbasis efter 2007, og man maksimalt kunne optjene en måneds anciennitet per måned, ville det betyde, at 14-dagslønnede, ugelønnede og løsarbejdere ikke vil få fuld anciennitet i de måneder, hvor de afholder ferie med feriegodtgørelse. En opgørelse af beskæftigelsen på månedsbasis efter 2007 ville derfor betyde, at de blev stillet dårligere end månedslønnede. Når ancienniteten derimod vil blive opgjort årligt, vil de højere ATP-bidrag om måneden kompensere for de perioder, hvor 14-dagslønnede, ugelønnede og løsarbejdere holder ferie med feriegodtgørelse.

Det foreslås videre, at deltidsbeskæftigelse på 18 timer pr. uge skal sidestilles med fuldtidsbeskæftigelse fra og med 1992. Det er for at sikre, at personer, der af forskellige årsager arbejder på nedsat tid, ikke udelukkes fra at få gavn af ordningen. Deltidskorrektionen skal bl.a. sikre en bedre kønsbalance i adgangen til Tidlig Pension, da kvinder i højere grad end mænd er deltidsbeskæftiget, både nu og historisk set.

Deltidskorrektionen vil dog ikke skulle gælde for personer, som optjener anciennitet mellem deres fyldt 16. år og frem til det fyldte 18. år.

De forskellige ATP-intervaller over tid betyder, at antallet af timer, der sidestilles med fuldtidsbeskæftigelse, vil variere over tid.

Det foreslås i § 26 h, *stk. 3*, i loven, at fra og med 1971 til og med 1977 optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Det foreslås derfor, at fra og med 1971 til og med 1977 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der i et kalenderår har indbetalt mindst halvdelen af et fuldt ATP-bidrag, svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 15-29, til og med et fuldt årligt ATP-bidrag eller derover, svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 30 timer, på grund af deltidskorrektionen, vil kunne optjene 1 års anciennitet.

I forhold til optjening af anciennitet under ferie er der i det månedlige indbetalte ATP-bidrag taget højde for, at der holdes ferie, således at ferie indgår i opgørelsen af anciennitet. Personer, der er 14-dages lønnede, ugelønnede eller er løsarbejdere indbetaler et højere ATP-bidrag, som når

ancienniteten opgøres på årsbasis kompenserer for, at der ikke indbetales ATP-bidrag under ferie med feriegodtgørelse. ATP-bidragets størrelse er fastsat således, at hvis en månedslønnet i 1993 eller senere har indbetalt ATP-bidrag med mindst 117 timer pr. måned i kalenderåret vil der være indbetalt et fuldt års ATP-bidrag, uanset afholdelse af ferie, mens ATP-bidragets størrelse for 14-dages lønnede, ugelønnede og løsarbejdere tager højde for at ferien ikke medregnes i ATP-opgørelsen. Reglerne er fastsat som en sikring for, at der indbetales nogenlunde det samme ATP-bidrag i et kalenderår for lønmodtagere med samme beskæftigelsesgrad, uanset deres aflønning.

En person skal derfor som hovedregel ikke indsende dokumentation for ferieafholdelse med feriegodtgørelse. I nogle tilfælde vil det dog være nødvendigt at indsende dokumentation for, at man har afholdt ferie med feriegodtgørelse for at få beregnet den korrekte anciennitet i et kalenderår. Det kan f.eks. være, hvis en person har skiftet arbejde og derfor skal afholde ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver. Der indbetales ikke ATP-bidrag af feriegodtgørelsen og hvis det har betydning for opgørelsen af personens anciennitet i et givent år, vil personen selv skulle dokumentere, at personen har afholdt ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver, således at ferieafholdelsen bliver inkluderet i anciennitetsopgørelsen. I langt de fleste tilfælde vil dette dog ikke have betydning for opgørelsen af anciennitet på baggrund af, at der foretages en deltidskorrektion af anciennitets opgørelsen for personer, der er fyldt 18 år.

Det foreslås i § 26 h, *stk. 4*, i loven, at fra og med 1978 til og med 1992 optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår mindst har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Det foreslås således, at fra og med 1978 til og med 1992 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der i kalenderåret har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 20-29 timer, til og med et fuldt ATP-bidrag eller derover, svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 30 timer, på grund af deltidskorrekturen vil kunne optjene 1 års anciennitet. Personer, der har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 10-19 timer vil kunne optjene ½ års anciennitet på baggrund af deltidskorrekturen.

I forhold til optjening af anciennitet under ferie er der i det månedlige indbetalte ATP-bidrag taget højde for, at der holdes ferie, således at ferie indgår i opgørelsen af anciennitet. Personer, der er 14-dages lønnede, ugelønnede eller er løsarbejdere indbetaler et højere ATP-bidrag, som når

ancienniteten opgøres på årsbasis kompenserer for, at der ikke indbetales ATP-bidrag under ferie med feriegodtgørelse. ATP-bidragets størrelse er fastsat således, at hvis en månedslønnet i 1993 eller senere har indbetalt ATP-bidrag med mindst 117 timer pr. måned i kalenderåret vil der være indbetalt et fuldt års ATP-bidrag, uanset afholdelse af ferie, mens ATP-bidragets størrelse for 14-dages lønnede, ugelønnede og løsarbejdere tager højde for at ferien ikke medregnes i ATP-opgørelsen. Reglerne er fastsat som en sikring for, at der indbetales nogenlunde det samme ATP-bidrag i et kalenderår for lønmodtagere med samme beskæftigelsesgrad, uanset deres aflønning.

En person skal derfor som hovedregel ikke indsende dokumentation for ferieafholdelse med feriegodtgørelse. I nogle tilfælde vil det dog være nødvendigt at indsende dokumentation for, at man har afholdt ferie med feriegodtgørelse for at få beregnet den korrekte anciennitet i et kalenderår. Det kan f.eks. være, hvis en person har skiftet arbejde og derfor skal afholde ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver. Der indbetales ikke ATP-bidrag af feriegodtgørelsen og hvis det har betydning for opgørelsen af personens anciennitet i et givent år, vil personen selv skulle dokumentere, at personen har afholdt ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver, således at ferieafholdelsen bliver inkluderet i anciennitetsopgørelsen. I langt de fleste tilfælde vil dette dog ikke have betydning for opgørelsen af anciennitet på baggrund af, at der foretages en deltidskorrektion af anciennitets opgørelsen for personer, der er fyldt 18 år.

Det foreslås i § 26 h, stk. 5, i loven, at fra og med 1993 optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår mindst har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Det foreslås således, at fra og med 1993 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet, hvis personen i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, og ½ års anciennitet, hvis personen har indbetalt et 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der i et kalenderår har indbetalt mindst 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 18-26, til og med et fuldt ATP-bidrag eller derover, svarende til en ugentlig arbejdstid timer på mindst 27 timer, på grund af deltidskorrektionen vil kunne optjene 1 års anciennitet. Personer, der har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en ugentlig arbejdstid på mellem 9-17 timer vil kunne optjene ½ års anciennitet på baggrund af deltidskorrektionen.

I forhold til optjening af anciennitet under ferie er der i det månedlige indbetalte ATP-bidrag taget højde for, at der holdes ferie, således at ferie indgår i opgørelsen af anciennitet. Personer, der er 14-dages lønnede, ugelønnede eller er løsarbejdere indbetaler et højere ATP-bidrag, som når

ancienniteten opgøres på årsbasis kompenserer for, at der ikke indbetales ATP-bidrag under ferie med feriegodtgørelse. ATP-bidragets størrelse er fastsat således, at hvis en månedslønnet i 1993 eller senere har indbetalt ATP-bidrag med mindst 117 timer pr. måned i kalenderåret vil der være indbetalt et fuldt års ATP-bidrag, uanset afholdelse af ferie, mens ATP-bidragets størrelse for 14-dages lønnede, ugelønnede og løsarbejdere tager højde for at ferien ikke medregnes i ATP-opgørelsen. Reglerne er fastsat som en sikring for, at der indbetales nogenlunde det samme ATP-bidrag i et kalenderår for lønmodtagere med samme beskæftigelsesgrad, uanset deres aflønning.

En person skal derfor som hovedregel ikke indsende dokumentation for ferieafholdelse med feriegodtgørelse. I nogle tilfælde vil det dog være nødvendigt at indsende dokumentation for, at man har afholdt ferie med feriegodtgørelse for at få beregnet den korrekte anciennitet i et kalenderår. Det kan f.eks. være, hvis en person har skiftet arbejde og derfor skal afholde ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver. Der indbetales ikke ATP-bidrag af feriegodtgørelsen og hvis det har betydning for opgørelsen af personens anciennitet i et givent år, vil personen selv skulle dokumentere, at personen har afholdt ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver, således at ferieafholdelsen bliver inkluderet i anciennitetsopgørelsen. I langt de fleste tilfælde vil dette dog ikke have betydning for opgørelsen af anciennitet på baggrund af, at der foretages en deltidskorrektion af anciennitets opgørelsen for personer, der er fyldt 18 år.

Det foreslås i § 26 h, stk. 6, i loven, at fra og med 1978 til og med 1992 optjenes 1 års anciennitet for personer fra det fyldte 16. år til og med det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, 2/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, og 1/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Det foreslås således, at fra og med 1978 til og med 1992 vil der kunne optjenes 1 års anciennitet for personer fra det fyldte 16. år til og med det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, 2/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, og 1/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 30 timer, vil kunne optjene ret til 1 års anciennitet. Hvis der er indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en arbejdstid på mellem 20-29 timer, vil der kunne optjenes 2/3 års anciennitet og hvis der er indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en arbejdstid på 10-19 timer, vil der kunne optjenes 1/3 års anciennitet.

I forhold til optjening af anciennitet under ferie er der i det månedlige indbetalte ATP-bidrag taget højde for, at der holdes ferie, således at ferie indgår i opgørelsen af anciennitet. Personer, der er 14-dages lønnede, ugelønnede eller er løsarbejdere indbetaler et højere ATP-bidrag, som når ancienniteten opgøres på årsbasis kompenserer for, at der ikke indbetales ATP-bidrag under ferie med feriegodtgørelse. ATP-bidragets størrelse er fastsat således, at hvis en månedslønnet i 1993 eller senere har indbetalt ATP-bidrag med mindst 117 timer pr. måned i kalenderåret vil der være indbetalt et fuldt års ATP-bidrag, uanset afholdelse af ferie, mens ATP-bidragets størrelse for 14-dages lønnede, ugelønnede og løsarbejdere tager højde for at ferien ikke medregnes i ATP-opgørelsen. Reglerne er fastsat som en sikring for, at der indbetales nogenlunde det samme ATP-bidrag i et kalenderår for lønmodtagere med samme beskæftigelsesgrad, uanset deres aflønning.

En person skal derfor som hovedregel ikke indsende dokumentation for ferieafholdelse med feriegodtgørelse. I nogle tilfælde vil det dog være nødvendigt at indsende dokumentation for, at man har afholdt ferie med feriegodtgørelse for at få beregnet den korrekte anciennitet i et kalenderår. Det kan f.eks. være, hvis en person har skiftet arbejde og derfor skal afholde ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver. Der indbetales ikke ATP-bidrag af feriegodtgørelsen og hvis det har betydning for opgørelsen af personens anciennitet i et givent år, vil personen selv skulle dokumentere, at personen har afholdt ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver, således at ferieafholdelsen bliver inkluderet i anciennitetsopgørelsen. I langt de fleste tilfælde vil dette dog ikke have betydning for opgørelsen af anciennitet.

Det foreslås i § 26 h, stk. 7, i loven, at fra og med 1993 optjenes 1 års anciennitet for personer fra det fyldte 16. år til og med det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, 2/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag og 1/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag.

Det foreslås således, at fra og med 1993 vil kunne optjenes 1 års anciennitet for personer fra det fyldte 16. år til og med det fyldte 18. år, hvis personen i et kalenderår har indbetalt et fuldt årligt ATP-bidrag, 2/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag og 1/3 års anciennitet, hvis personen har indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag. Det betyder, at personer, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag svarende til en ugentlig arbejdstid på mindst 27 timer, vil kunne optjene ret til 1 års anciennitet. Hvis der er indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, svarende til en arbejdstid på mellem 18-26 timervil der kunne optjenes 2/3 års anciennitet og hvis der er indbetalt 1/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag,

svarende til en arbejdstid på 9-17 timer, vil der kunne optjenes 1/3 års anciennitet.

I forhold til optjening af anciennitet under ferie er der i det månedlige indbetalte ATP-bidrag taget højde for, at der holdes ferie, således at ferie indgår i opgørelsen af anciennitet. Personer, der er 14-dages lønnede, ugelønnede eller er løsarbejdere indbetaler et højere ATP-bidrag, som når ancienniteten opgøres på årsbasis kompenserer for, at der ikke indbetales ATP-bidrag under ferie med feriegodtgørelse. ATP-bidragets størrelse er fastsat således, at hvis en månedslønnet i 1993 eller senere har indbetalt ATP-bidrag med mindst 117 timer pr. måned i kalenderåret vil der være indbetalt et fuldt års ATP-bidrag, uanset afholdelse af ferie, mens ATP-bidragets størrelse for 14-dages lønnede, ugelønnede og løsarbejdere tager højde for at ferien ikke medregnes i ATP-opgørelsen. Reglerne er fastsat som en sikring for, at der indbetales nogenlunde det samme ATP-bidrag i et kalenderår for lønmodtagere med samme beskæftigelsesgrad, uanset deres aflønning.

En person skal derfor som hovedregel ikke indsende dokumentation for ferieafholdelse med feriegodtgørelse. I nogle tilfælde vil det dog være nødvendigt at indsende dokumentation for, at man har afholdt ferie med feriegodtgørelse for at få beregnet den korrekte anciennitet i et kalenderår. Det kan f.eks. være, hvis en person har skiftet arbejde og derfor skal afholde ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver. Der indbetales ikke ATP-bidrag af feriegodtgørelsen og hvis det har betydning for opgørelsen af personens anciennitet i et givent år, vil personen selv skulle dokumentere, at personen har afholdt ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver, således at ferieafholdelsen bliver inkluderet i anciennitetsopgørelsen. I langt de fleste tilfælde vil dette dog ikke have betydning for opgørelsen af anciennitet.

Det foreslås i § 26 h, stk. 8, at fra det fyldte 18. år omfattes personen af stk. 3-5 for den andel af året, hvor personen har været 18 år.

Det foreslås således, at der skal foretages deltidskorrektion af optjeningen af anciennitet fra det tidspunkt, hvor en person fylder 18 år.

Hvis personen fylder 18 år den 1. april, vil der skulle foretages deltidskorrektion i 9 måneder, dvs. fra 1. april til 31. december.

Hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, vil personen således for månederne januar til og med marts optjene 2/3 anciennitet, mens personen for månederne fra og med april til og med december vil optjene fuld anciennitet på grund af deltidskorrektionen.

Det foreslås i § 26 h, stk. 9, i loven, at personer, der har indbetalt ATP-bidrag, men hvor ATP-bidraget ikke svarer til stk. 3-8 i et kalenderår, vil få beregnet optjeningen af anciennitet på baggrund af det ATP-bidrag, som personen har indbetalt i kalenderåret sat i forhold til det fulde årlige ATP-

bidrag for det pågældende år, som der højst kan indbetales i kalenderåret.

Personer, der er fyldt 18 år, vil få den beregnede anciennitet, jf. 1. pkt.

ganget med 2 i perioden fra 1971 til og med 1977, mens den beregnede anciennitet, jf. 1. pkt. fra og med 1978 vil blive ganget med 1,5.

Tabel 1 ATP-bidrag

		Bidrag pr. måned/år				
Periode	A-sats	B-sats	C-sats	D-sats	E-sats	F-sats
01.04.1964-30.09.72	21,60 kr. / 259,20 kr.					
01.10.1972-31.12.1981	36,00 kr. / 432,00 kr.					
01.01.1982-31.12.1987	97,20 kr. / 1.166,40 kr.					
01.01.1988-31.12.1989	145,80 kr. / 1.749,60 kr.	97,20 kr. / 1.166,40 kr.				
01.01.1990-31.12.1995	194,40 kr. / 2.332,80 kr.	97,20 kr. / 1.166,40 kr.				
01.01.1996-31.12.2005	223,65 kr. / 2.683,80 kr.	97,20 kr. / 1.166,40 kr.	124,45 kr. / 1.493,40 kr.			
01.01.2006-31.12.2008	243,90 kr. / 2.926,80 kr.	97,20 kr. / 1.166,40 kr.	146,70 kr. / 1.760,40 kr.	117,45 kr. / 1.409,40 kr.		
01.01.2008-31.12.2015	270,00 kr. / 3.240,00 kr.	97,20 kr. / 1.166,40 kr.	172,80 kr. / 2.073,60 kr.	144,00 kr. / 1.728,00 kr.	205,20 kr. / 2.462,40 kr.	237,60 kr. / 2.851,20 kr.
01.01.2016-	284,00 kr. / 3.408,00 kr.		186,70 kr. / 2.240,40 kr.	158,00 kr. / 1.896,00 kr.	219,20 kr. / 2.630,40 kr.	251,60 kr. / 3.019,20 kr.

En person, der er fyldt 18 år, og som f.eks. har indbetalt 291,60 kr. i ATP-bidrag i kalenderåret 1982, vil optjene følgende anciennitet: $291,60/97,20 = 3 \times 1,5 + 4,5/12 = 0,375$ års anciennitet.

Hvis personer er under 18 år, vil personen ved samme indbetaling af ATP-bidrag i kalenderåret optjene $3/12 = 0,250$ års anciennitet.

I forhold til optjening af anciennitet under ferie er der i det månedlige indbetalte ATP-bidrag taget højde for, at der holdes ferie, således at ferie indgår i opgørelsen af anciennitet. Personer, der er 14-dages lønnede, ugelønnede eller er løsarbejdere indbetaler et højere ATP-bidrag, som når ancienniteten opgøres på årsbasis kompenserer for, at der ikke indbetales ATP-bidrag under ferie med feriegodtgørelse. ATP-bidragets størrelse er fastsat således, at hvis en månedslønnet i 1993 eller senere har indbetalt ATP-bidrag med mindst 117 timer pr. måned i kalenderåret vil der være indbetalt et fuldt års ATP-bidrag, uanset afholdelse af ferie, mens ATP-bidragets størrelse for 14-dages lønnede, ugelønnede og løsarbejdere tager højde for at ferien ikke medregnes i ATP-opgørelsen. Reglerne er fastsat som en sikring for, at der indbetales nogenlunde det samme ATP-bidrag i et kalenderår for lønmodtagere med samme beskæftigelsesgrad, uanset deres aflønning.

En person skal derfor som hovedregel ikke indsende dokumentation for ferieafholdelse med feriegodtgørelse. I nogle tilfælde vil det dog være nødvendigt at indsende dokumentation for, at man har afholdt ferie med feriegodtgørelse for at få beregnet den korrekte anciennitet i et kalenderår. Det kan f.eks. være, hvis en person har skiftet arbejde og derfor skal afholde ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver. Der indbetales ikke ATP-bidrag af feriegodtgørelsen og hvis det har betydning for opgørelsen af personens anciennitet i et givent år, vil personen selv skulle dokumentere, at personen har afholdt ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver, således at ferieafholdelsen bliver inkluderet i anciennitetsopgørelsen. I langt de fleste tilfælde vil dette dog ikke have betydning for opgørelsen af anciennitet på baggrund af, at der foretages en deltidskorrektur af anciennitets opgørelsen for personer, der er fyldt 18 år.

Efter de gældende regler i §§ 133 og 134 i lov nr. 548 af 7. maj 2019 om en aktiv beskæftigelsesindsats, kan en person, som har en varig og væsentlig nedsat arbejdsevne blive visiteret til fleksjob. Hvis personen er ansat i et fleksjob før den 1. januar 2013, betaler arbejdsgiveren fuld overenskomstmæssig løn til pågældende. Arbejdsgiveren modtager et tilskud til lønnen som skal kompensere arbejdsgiveren for den ansatte i fleksjobbets nedsatte arbejdsevne. Der indbetales ATP-bidrag af lønnen.

Det foreslås i § 26 h, stk. 10, i loven, at ansættelse i fleksjob før den 1. januar 2013, medfører, uanset det indbetalte ATP-bidrag altid 1 års anciennitet.

Det foreslås således, at ansættelse i fleksjob før den 1. januar 2013, altid vil medføre et fuldt års anciennitet uanset det indbetalte ATP-bidrag, hvis personen har været ansat i fleksjobbet i hele kalenderåret. Hvis personen har været ansat i fleksjobbet under 6 måneder, vil der blive beregnet en forholdsmæssig andel af ancienniteten, som vil blive deltidskorrigeret.

Det foreslås i § 26 h, stk. 11, i loven, at i det år, hvor en person fylder 16 år, og i det år, hvor der er 6 eller 7 år til personens pensionsalder, jf. § 26 g, stk. 1, kan der højst optjenes anciennitet for den andel af året, som personen har haft den pågældende alder.

Det betyder, at en person alene kan opnå anciennitet for den periode, hvor personen f.eks. har været 16 år. Hvis personen fyldte 16 år den 1. april, vil der således kunne medregnes anciennitet for 9 måneder. Personen vil således kunne få anciennitet for 9/12 af det ATP-bidrag, der er indbetalt for året divideret med det fulde årlige anciennitetsbidrag.

Det samme vil gælde for personer, der vil være 6/7 år fra pensionsalderen år i løbet af et kalenderår.

Til § 26 i

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det foreslås i § 26 i, stk. 1, i lov om social pension, at en lønmodtager, der ikke har indbetalt bidrag til ATP, men som kan dokumentere beskæftigelse som lønmodtager i Danmark eller et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien optjener anciennitet for disse perioder.

Det foreslås desuden, at en lønmodtager, der ikke har indbetalt bidrag til ATP, men som kan dokumentere beskæftigelse som lønmodtager i Danmark eller et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien optjener anciennitet for disse perioder. En person, der er bosiddende i Tyrkiet, som EU har en associeringsaftale med, vil ikke kunne optjene ved beskæftigelse i Tyrkiet, jf. associeringsaftalen.

Det foreslås i § 26 i, stk. 2, i loven, at en lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. stk. 1, optjener anciennitet på baggrund af de præsterede arbejdstimer, optjener i perioden fra og med 1971 frem til 1. september 1977 følgende anciennitet:

- 1) 2 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 65 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 65 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag, herunder at der vil blive foretaget deltidskorrektion med en faktor 2.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1 og 2, optjenes ancienniteten på samme

måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien.

Hvis personen afholder ferie med feriepenge, skal personen selv dokumentere dette, således at ferietimer tæller med i opgørelsen af anciennitet, hvis ferietimerne ikke indgår i de opgjorte arbejdstimer pr. måned.

Eksempel

En person, der har arbejdet 32 timer om ugen i 3 måneder, vil således optjene 6 måneders anciennitet (3 måneder x 2). Dette svarer til samme princip for en person, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag i 3 måneder. Hvis personen f.eks. har indbetalt 291,60 kr. i ATP-bidrag/1 166,40 (årligt ATP-bidrag) = 0,250 x 2 (deltidskorrektion) = 0,500 år, dvs. 6 måneders anciennitet.

Det foreslås i § 26 i, *stk. 3*, i loven, at en lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. *stk. 1*, optjener anciennitet på baggrund af de præsterede arbejdstimer, optjener i perioden fra og med 1. september 1977 til og med 1992 følgende anciennitet:

- 1) 1,5 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0,5 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 43 og under 87 arbejdstimer pr. måned
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 43 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag, herunder at der er foretaget deltidskorrektion med en faktor 1,5.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1-3, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien. Hvis personen afholder ferie med feriepenge skal personen selv dokumentere dette, således at ferietimer tæller med i opgørelsen af anciennitet, hvis ferietimerne ikke indgår i de opgjorte arbejdstimer pr. måned.

Eksempel

En person, der har arbejdet 32 timer om ugen i 3 måneder, vil således optjene 4,5 måneders anciennitet ($3 \text{ måneder} \times 1,5$). Dette svarer til samme princip for en person, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag i 3 måneder. Hvis personen f.eks. har indbetalt 291,60 kr. i ATP-bidrag/1166,40 (årligt ATP-bidrag) = $0,250 \times 1,5$ (deltidskorrektion) = 0,375 år, dvs. 4,5 måneders anciennitet.

Det foreslås i § 26 i, *stk. 4*, i loven, at en lønmodtager, som er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. *stk. 1*, optjener anciennitet på baggrund af de præsterede arbejdstimer, optjener i perioden fra og med 1993 og frem følgende anciennitet:

- 1) 1,5 måneder for hver måned, hvor personen har haft mindst 117 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 78 og under 117 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0,5 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 39 og under 78 arbejdstimer pr. måned
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 39 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag, herunder at der er foretaget deltidskorrektion med en faktor 1,5.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1-3, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz og Storbritannien. Hvis personen afholder ferie med feriepenge skal personen selv dokumentere dette, således at ferietimer tæller med i opgørelsen af anciennitet, hvis ferietimerne ikke indgår i de opgjorte arbejdstimer pr. måned.

Eksempel

En person, der har arbejdet 32 timer om ugen i 3 måneder, vil således optjene 4,5 måneders anciennitet ($3 \text{ måneder} \times 1,5$). Dette svarer til samme princip for en person, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag i 3 måneder. Hvis personen f.eks. har indbetalt 291,60 kr. i ATP-bidrag/1166,40 (årligt ATP-bidrag) = $0,250 \times 1,5$ (deltidskorrektion) = 0,375 år, dvs. 4,5 måneders anciennitet.

Det foreslås i § 26 i, *stk. 5*, i loven, at en lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. *stk. 1*, optjener anciennitet på baggrund

af de præsterede arbejdstimer, optjener i perioden fra og med 1971 frem til 1. september 1977 følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 1/2 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 65 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 65 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1 og 2, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien. Hvis personen afholder ferie med feriepenge skal personen selv dokumentere dette, således at ferietimer tæller med i opgørelsen af anciennitet, hvis ferietimerne ikke indgår i de opgjorte arbejdstimer pr. måned.

Eksempel

En person, der har arbejdet 32 timer om ugen i 3 måneder, vil således optjene 3 måneders anciennitet. Dette svarer til samme princip for en person, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag i 3 måneder. Hvis personen f.eks. har indbetalt 291,60 kr. i ATP-bidrag/1166,40 (årligt ATP-bidrag) = 0,250 år, dvs. 3 måneders anciennitet.

Det foreslås i § 26 i, *stk. 6*, i loven, at en lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. *stk. 1*, optjener anciennitet på baggrund af de præsterede arbejdstimer, optjener i perioden fra og med 1. september 1977 til og med 1992 følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 130 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 2/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 og under 130 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 1/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 43 og under 87 arbejdstimer pr. måned.
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 43 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag.

Hvis lønmodtageren har haft ansættelse hos flere arbejdsgivere, og arbejdstimerne er omfattet af nr. 1-3, optjenes ancienniteten på samme måde, som hvis lønmodtageren havde været ansat hos en enkelt arbejdsgiver.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien. Hvis personen afholder ferie med feriepenge skal personen selv dokumentere dette, således at ferietimer tæller med i opgørelsen af anciennitet, hvis ferietimerne ikke indgår i de opgjorte arbejdstimer pr. måned.

Eksempel

En person, der har arbejdet 32 timer om ugen i 3 måneder, vil således optjene 3 måneders anciennitet. Dette svarer til samme princip for en person, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag i 3 måneder. Hvis personen f.eks. har indbetalt 291,60 kr. i ATP-bidrag/1166,40 (årligt ATP-bidrag) = 0,250 år, dvs. 3 måneders anciennitet.

Det foreslås i § 26 i, *stk.* 7, i loven, at en lønmodtager, som ikke er fyldt 18 år, og som har haft arbejdstimer, jf. *stk.* 1, optjener anciennitet på baggrund af de præsterede arbejdstimer, optjener i perioden fra og med 1993 og frem følgende anciennitet:

- 1) 1 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 117 arbejdstimer pr. måned.
- 2) 2/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 78 og under 117 arbejdstimer pr. måned.
- 3) 1/3 måned for hver måned, hvor personen har haft mindst 39 og under 87 arbejdstimer pr. måned.
- 4) 0 måned for hver måned, hvor personen har haft under 39 arbejdstimer pr. måned.

Dette svarer til optjeningen af anciennitet, som sker på baggrund af indbetaling af ATP-bidrag, således at personer, som ikke har indbetalt ATP-bidrag sidestilles med personer, som har indbetalt ATP-bidrag.

Personen vil kunne dokumentere sine præsterede arbejdstimer med f.eks. lønsedler, udbetalingsspecifikationer, indbetalinger til pensionsordninger i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien. Hvis personen afholder ferie med feriepenge skal personen selv dokumentere dette, således at ferietimer tæller med i opgørelsen af anciennitet, hvis ferietimerne ikke indgår i de opgjorte arbejdstimer pr. måned.

Eksempel

En person, der har arbejdet 32 timer om ugen i 3 måneder, vil således optjene 3 måneders anciennitet. Dette svarer til samme princip for en person, der har indbetalt fuldt ATP-bidrag i 3 måneder. Hvis personen f.eks.

har indbetalt 291,60 kr. i ATP-bidrag/1166,40 (årligt ATP-bidrag) = 0,250 år, dvs. 3 måneders anciennitet.

Det foreslås i § 26 i, stk. 8, at en lønmodtager, som har indbetalt ATP-bidrag, men ikke opnået ret til 1 fuldt års anciennitet, som samtidig er ansat hos en anden arbejdsgiver med et antal arbejdstimer, som ikke medfører indbetaling af ATP-bidrag, jf. § 26 h, kan få beregnet anciennitet efter stk. 2-7 for det samlede antal arbejdstimer, som lønmodtageren har haft i en måned.

Ancienniteten vil blive beregnet på samme måde, som hvis lønmodtageren ikke havde indbetalt ATP-bidrag fra nogle af ansættelserne.

En person, som således i 1978 har haft 60 arbejdstimer i en måned hos en arbejdsgiver (ATP-bidrag) og 35 arbejdstimer hos en anden arbejdsgiver, dvs. i alt 95 arbejdstimer på en måned, vil optjene 1 måneds anciennitet for hver måned, hvor personen har haft mindst 87 arbejdstimer og under 130 arbejdstimer pr. måned.

Det foreslås i § 26 i, stk. 9, at fra det fyldte 18. år omfattes personen af stk. 2-4 for den andel af året, hvor personen har været 18 år.

Det foreslås således, at der skal foretages deltidskorrektion af optjeningen af anciennitet fra det tidspunkt, hvor en person fylder 18 år.

Hvis personen fylder 18 år den 1. april, vil der skulle foretages deltidskorrektion i 9 måneder, dvs. fra 1. april til 31. december.

Hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, vil personen således for månederne januar til og med marts optjene 2/3 anciennitet, mens personen for månederne fra og med april til og med december vil optjene fuld anciennitet på grund af deltidskorrektionen.

Det foreslås i § 26 i, stk. 10, at i det år, hvor en person fylder 16 år, og i det år, hvor der er 6 eller 7 år til personens pensionsalder, jf. § 26 g, stk. 1, kan der højst optjenes anciennitet for den andel af året, som personen har haft den pågældende alder.

Det betyder, at en person alene kan opnå anciennitet for den periode, hvor personen f.eks. har været 16 år. Hvis personen fyldte 16 år den 1. april, vil der således kunne medregnes anciennitet for 9 måneder. Personen vil således kunne få anciennitet for 9/12 af det ATP-bidrag, der er indbetalt for året divideret med det fulde årlige anciennitetsbidrag.

Det samme vil gælde for personer, der vil være 6/7 år fra pensionsalderen år i løbet af et kalenderår.

Det foreslås i § 26 i, stk. 11, i loven, at ancienniteten for en lønmodtager, som kan dokumentere beskæftigelse fra et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien tæller med i hele optjeningsperioden uanset tidspunktet for indtræden i aftalen.

Det foreslås, at ancienniteten for en lønmodtager, som kan dokumentere beskæftigelse fra et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, tæller med

i hele optjeningsperioden uanset tidspunktet for indtræden i aftalen. Optjening af anciennitet i Storbritannien vil blive behandlet på samme måde som optjening i EU/EØS-lande.

I forhold til Tyrkiet, som har en associeringsaftale med EU, vil der ikke kunne optjenes anciennitet for beskæftigelse i Tyrkiet.

Til § 26 j

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det foreslås i § 26 j, *stk. 1*, i lov om social pension, at der tildeles op til 1,125 års anciennitet til personer, der er født før den 1. september 1959. Personer, der er født i perioden fra den 1. september 1959 til og med den 1. september 1961, tildeles 9/16 månedens fuld anciennitet for hver måned som 16-17 årig, der ligger før den 1. september 1977.

En person, der er født mellem den 1. januar 1959 og 1. oktober 1959, vil derfor opnå 1,125 års anciennitet.

Hvis personen er født den 1. januar 1961, vil pågældende opnå følgende anciennitet. Der er 243 dage i perioden fra den 1. januar 1977 til den 1. september 1977, dvs. det antal dage, hvor personen har været mellem 16 og 17 år før den 1. september 1977. Personen opnår derfor $243/9/16/365 = 0.375$ års anciennitet.

Det foreslås i § 26 j, *stk. 2*, i loven, at personer, der tildeles anciennitet efter *stk. 1*, vil kunne medregne anciennitet som lønmodtager fra det fyldte 16. år, hvis de kan dokumentere beskæftigelse som lønmodtager, som overstiger den tildelte anciennitet efter *stk. 2*, jf. § 26 h, *stk. 5* og *6*, og § 26 i, *stk. 5-7*.

Hvis der er andre tilgængelige oplysninger, som vil kunne dokumentere, at der for en person, der er fyldt 16 år inden den 1. september 1977, er optjent en højere anciennitet end den, der følger af den foreslåede regel om automatisk tildeling af anciennitet for perioden, forudsættes det, at den for ansøgeren mest gunstige optjening af anciennitet lægges til grund ved opgørelsen af den samlede anciennitet.

Eksempel

Hvis personen var omfattet af *stk. 1*, 1. pkt., og har haft fuldtidsbeskæftigelse i 1 år og 8 måneder, og dette kan dokumenteres, vil personen optjene 1 år og 8 måneders anciennitet på baggrund af sin beskæftigelse.

Hvis personen var omfattet af *stk. 1*, 1. pkt., og kun havde arbejdet i 1 år, vil personen optjene 1,125 års anciennitet, da det vil være dette, som stiller personen bedst.

Det foreslås i § 26 j, *stk. 3*, i loven, at personer, der tildeles anciennitet efter *stk. 1*, vil kunne medregne anciennitet, hvis de kan dokumentere at

have deltaget i uddannelse med løn, lærlingeløn eller elevløn før den 1. januar 1978, som overstiger den tildelte anciennitet i stk. 1.

Det foreslås videre, at personer, der tildeles anciennitet efter stk. 1, vil kunne medregne anciennitet, hvis de kan dokumentere at have deltaget i uddannelse med løn, lærlingeløn eller elevløn før den 1. januar 1978, og perioden med lærlingeløn m.v. overstiger den tildelte anciennitet efter stk. 1. Opgørelsen af anciennitet vil ske på baggrund af ATP-data i det omfang dette er muligt, jf. forslaget til § 26 h. Hvis der ikke er indbetalt ATP-bidrag, vil opgørelsen ske efter principperne i forslaget til § 26 i.

Hvis der er andre tilgængelige oplysninger, som vil kunne dokumentere, at der for en person, der er fyldt 16 år inden den 1. september 1977, er optjent en højere anciennitet end den, der følger af den foreslåede regel om automatisk tildeling af anciennitet for perioden, forudsættes det, at den for ansøgeren mest gunstige optjening af anciennitet lægges til grund ved opgørelsen af den samlede anciennitet.

Eksempel

Hvis personen var omfattet af stk. 1, 1. pkt., og har haft fuldtidsbeskæftigelse i 1 år og 8 måneder, og dette kan dokumenteres, vil personen optjene 1 år og 8 måneders anciennitet på baggrund af sin beskæftigelse.

Hvis personen var omfattet af stk. 1, 1. pkt., og kun havde arbejdet i 1 år, vil personen optjene 1,125 års anciennitet, da det vil være dette, som stiller personen bedst.

Til § 26 k

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det foreslås i § 26 k, stk. 1, i lov om social pension, at ved beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende optjenes 1 års anciennitet for hvert år, virksomhedens nettooverskud er større end den maksimale årlige dagpengesats, jf. § 47 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Udgør virksomhedens nettooverskud mindre end den maksimale årlige dagpengesats, reduceres beskæftigelsesancienniteten forholdsæssigt. Hvis der i et år ikke er opnået et nettooverskud, optjenes der ikke anciennitet. Den selvstændige erhvervsdrivende har mulighed for at flytte et nettooverskud, der overstiger den maksimale dagpengesats, til et andet år, hvor nettooverskuddet ikke giver ret til 1 års fuld anciennitet med henblik på at opnå yderligere anciennitet for disse år. Der kan højst flyttes 0,25 års anciennitet (25 pct. af dagpengeniveauet) i et givent kalenderår, hvor nettooverskuddet overstiger den maksimale dagpengesats. Der kan højst flyttes 0,25 års anciennitet 20 gange i optjeningsperioden, således at der samlet set ikke flyttes mere end 5 års anciennitet.

Der findes ikke generelle opgørelser over antal arbejdstimer eller lignende for selvstændige erhvervsdrivende i offentlige registre. Selvstændige erhvervsdrivende indbetaler således som udgangspunkt ikke bidrag til ATP, medmindre de frivilligt vælger dette. Desuden skal selvstændige erhvervsdrivende ikke indberette timer til indkomstregisteret, som det er tilfældet for lønmodtagere, hvor arbejdsgiveren har pligt til at indberette timer og indkomst.

Det er således ikke muligt at opgøre anciennitet for beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende på baggrund af ATP-data og data fra indkomstregisteret på samme måde, som ved beskæftigelse som lønmodtager.

Det foreslås derfor, at anciennitet af selvstændige erhvervsdrivendes beskæftigelsesomfang opgøres på baggrund af nettooverskuddet i virksomheden, dvs. overskuddet før renter og andre finansielle aktiviteter fra virksomheden eller selskabet, som omregnes til en beskæftigelsesgrad for året.

I omregningen foreslås der taget udgangspunkt i den maksimale dagpengesats for de enkelte år. Hvis nettooverskuddet er større end den maksimale dagpengesats, opnås der et års anciennitet. Hvis nettooverskuddet svarer til halvdelen af den maksimale dagpengesats, opnås et halv års anciennitet.

Eksempel

Hvis en selvstændig erhvervsdrivende har haft et overskud på 55.900 kr. i 2018, hvor den maksimale dagpengesats var 223.596 kr. vil den selvstændige erhvervsdrivende opnå følgende anciennitet: $55.900/223.596 = 0,25$ års anciennitet.

Det foreslås, at der som udgangspunkt ikke tildeles anciennitet for år, hvor der ikke er opnået overskud.

Det foreslås videre, at den selvstændige erhvervsdrivende vil få mulighed for at flytte et nettooverskud, der overstiger den maksimale dagpengesats til et andet år, hvor nettooverskuddet ikke giver ret til 1 års anciennitet med henblik på at opnå yderligere anciennitet for disse år.

Der vil højst kunne flyttes 0,25 års anciennitet (25 pct. af dagpengeniveauet) i et givent kalenderår, hvor nettooverskuddet overstiger den maksimale dagpengesats. Der vil højst kunne flyttes 0,25 års anciennitet 20 gange i optjeningsperioden, således at der samlet set ikke flyttes mere end 5 års anciennitet.

Der kan således optjenes i alt 5 års anciennitet ved at flytte en andel af overskuddet fra år, hvor overskuddet overstiger den maksimale dagpengesats til år, hvor der er underskud eller der ikke optjenes fuld anciennitet på grund af overskuddets størrelse.

Forslaget skal tilgodese selvstændiges mulighed for at optjene anciennitet i år med underskud eller optjene yderligere anciennitet i år med overskud under dagpengeniveauet, således at overskud over dagpengegrænsen i et givet kalenderår giver anciennitet i år, hvor der ikke er opnået fuld anciennitet som selvstændig.

Eksempel

I 2018 var den maksimale dagpengesat årligt på 223.596 kr. En selvstændig erhvervsdrivende har i samme år et nettooverskud på 447.192 kr. Personen vil således have et overskud, som svarer til 2 års anciennitet ($447.192/223.596 = 2$ års anciennitet). Da der maksimalt kan flyttes 25 pct. over dagpengeniveauet, vil der derfor i 2018 kunne flyttes 0,25 års anciennitet til et andet år, hvor der ikke er optjent ret til 1 års anciennitet eller der er underskud i virksomheden.

Der vil kunne flyttes flere års overskydende anciennitet til f.eks. et år med underskud eller et år med et lille overskud.

Overskud over dagpengeniveauet (dvs. over det niveau, som medfører fuld anciennitet i et givet år), kan således flyttes fra gode regnskabsår til år, hvor personen ikke har opnået fuld anciennitet som selvstændig.

Eksempel

En person har været beskæftiget som selvstændig i 9 år.

Med den mulige justering, hvor overskud kan flyttes til andre år, har personen i alt mulighed for at flytte 0,7 års anciennitet fra år med overskud over dagpengesatsen til år med underskud eller overskud under dagpengesatsen.

Personen har opnået $\frac{1}{2}$ års anciennitet i det første år som selvstændig. Derfor benyttes der $\frac{1}{2}$ års anciennitet af den overskydende anciennitet fra år 3 og år 5. I år 2 har personen ikke opnået anciennitet som selvstændig, da personen har haft et nettounderskud. Personen får dog 0,2 års anciennitet i dette år ved at benytte de resterende 0,2 års overskydende anciennitet fra år 9.

Personen har heller ikke opnået fuld anciennitet i år 6, 7 og 8, hvor personen har haft et overskud svarende til hhv. 50, 60 og 90 pct. af det maksimale dagpengeniveau for året, som giver anciennitet svarende til hhv. 0,5, 0,6 og 0,9 år. Da personen allerede har benyttet den "overskydende" anciennitet på 0,7 år, kan personen ikke øge den allerede optjente anciennitet i år 6, 7 og 8. Der kan derfor ikke opnås fuld anciennitet i disse år. Da ancienniteten tildeles proportionalt med graden af overskud ift. Dagpengemaksimum, har det ingen betydning for personen, hvorvidt der bliver fyldt op med anciennitet i f.eks. år 1 eller år 8. I eksemplet vises en mulig fordeling af det overskydende overskud, men myndigheden vil også kunne fordele overskuddet over andre år, så den selvstændige stilles bedst muligt f.eks. i lyset af øvrig anciennitet fra f.eks. barsel m.v.

Samlet set vil personen opnå 7,2 års anciennitet. Eksemplet forudsætter, at der ikke foreligger anciennitet fra lønmodtagerbeskæftigelse, dagpenge eller barsel m.v. Der gælder fortsat, at der ikke kan optjenes mere end 1 års anciennitet pr. kalenderår.

Den overskydende anciennitet som personen har optjent, kan kun benyttes i de år, hvor personen har været selvstændig. Dette fastlægges ud fra, om personen har haft over/underskud i året. Det indebærer, at den yderligere optjente anciennitet alene vil kunne benyttes i perioder som selvstændig, selvom der kun har været en mindre aktivitet i virksomheden.

Det foreslås, at år med nettounderskud ikke skal tælle negativt med i anciennitetsoptællingen, men at sådanne år tæller som nul, således at der ikke skal udfyldes et nettounderskud, før der vil kunne optjenes anciennitet.

Det foreslås i § 26 k, stk. 2, i loven, at virksomhedens nettooverskud opgøres på grundlag af det skattemæssige overskud før renter og andre finansielle poster af selvstændig virksomhed.

Det betyder, at nettooverskuddet svarer til der reelle overskud i forhold til driften af virksomheden. Udgangspunktet ved opgørelsen af beregningsgrundlaget er virksomhedens skattemæssige overskud/underskud før renter og andre finansielle poster. Beløbet skal svare til det, der fremgår af selvangivelsen og seneste årsopgørelse. Opgørelsen sker uden hensyn til eventuel anvendelse af virksomhedsskattelovens regler (virksomhedsordningen, kapitalafkastordningen og konjunkturudligningsordningen) for så vidt angår personligt drevne virksomheder.

Det foreslås i § 26 k, stk. 3, at for personer, som har fået tilbud om støtte i form af tilskud til drift af selvstændig virksomhed på grund af en væsentlig og varigt nedsat arbejdsevne, jf. §§ 126 og 136 i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, vil få et års anciennitet, hvis den selvstændige virksomhed har været drevet i hele kalenderåret året. Det betyder, at personer, der har fået tilbud om støtte i form af tilskud til selvstændig virksomhed på grund af en varig og væsentlig nedsat arbejdsevne efter §§ 126 og 136 i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, vil kunne optjene anciennitet, når driver den selvstændige virksomhed som hovedbeskæftigelse.

Den selvstændige erhvervsdrivende vil således med forslaget kunne medregne et års anciennitet for hvert kalenderår, personen har drevet virksomheden.

Det foreslås i § 26 k, stk. 3, 2. pkt., at en person, som er omfattet af 1. pkt., og som alene har modtaget tilskud i en del af kalenderåret, vil få beregnet ancienniteten forholdsmæssigt.

Det medfører, at hvis personen overgår til at modtage tilskud til den selvstændige virksomhed midt i et år, vil der alene kunne optjenes ½ års

anciennitet. Det samme vil være tilfældet, hvis den selvstændige erhvervsdrivende ophører med at drive virksomheden som hovedbeskæftigelse.

Det foreslås i § 26 k, stk. 4, i loven, at den selvstændigt erhvervsdrivende kan optjene anciennitet for perioden før den 1. januar 1974, hvis den selvstændigt erhvervsdrivende fremlægger dokumentation for, at vedkommende har været selvstændigt erhvervsdrivende. Det foreslås, at oplysninger om selvstændige erhvervsdrivendes nettooverskud sker på baggrund af skatteoplysninger, som findes tilbage til 1974. For årene før 1974 kan anciennitet tildeles ved, at borgeren fremlægger dokumentation for, at man har været selvstændigt erhvervsdrivende.

Det foreslås i § 26 k, stk. 5, at en selvstændigt erhvervsdrivende, som driver den selvstændige virksomhed i selskabsform og udbetaler løn til sig selv, eller en ægtefælle, ansat i den anden eller begge ægtefællers selvstændige virksomhed, hvor der er indgået en lønftale med skattemæssig virkning, herunder ansættelse i fleksjob før den 1. januar 2013, vil få beregnet anciennitet efter § 26 h på baggrund af det indbetalte ATP-bidrag. Hvis der ikke er indbetalt ATP-bidrag, vil der blive beregnet anciennitet efter § 26 i.

Det betyder, at hvis man driver virksomhed i selskabsform (ApS eller A/S) beskattes selskabet særskilt af sit over-/underskud, og ejeren betragtes i den henseende som ansat lønmodtager. Derved vil der blive optjent anciennitet, som om de var lønmodtagere på baggrund af deres indbetalinger til ATP.

Medarbejdende ægtefæller, hvor der er indgået lønftale, herunder også i forhold til ansatte i fleksjob før den 1. januar 2013, vil opnå anciennitet på samme måde som lønmodtagere. I de tilfælde, hvor der ikke er indgået lønftale, vil der opnås anciennitet som selvstændig erhvervsdrivende på baggrund af det overførte overskud.

Det foreslås i § 26 k, stk. 6, i loven, at selvstændig virksomhed i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien også vil medføre optjening af anciennitet i hele optjeningsperioden. En person, som har drevet selvstændig virksomhed i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien skal dokumentere virksomheden overskud ved f.eks. revisorgodkendte regnskaber, skatteoplysninger eller andet.

Det foreslås i § 26 k, stk. 7, at i det år, hvor en person fylder 16 år og i det år, hvor der er 6 eller 7 år til personens pensionsalder, jf. § 26 g, stk. 1, kan der højst optjenes anciennitet for den andel af året, personen har haft den pågældende alder.

Det medfører, at hvis personen f.eks. har haft selvstændig virksomhed i 6 måneder i det år, hvor pågældende fylder 61 år, vil der alene kunne opnås 6 måneders anciennitet.

Til § 26 l

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det foreslås i § 26 l, stk. 1, i lov om social pension, at begge forældre optjener 52 ugers anciennitet for hver fødsel eller adoption. Ancienniteten optjenes fra og med dagen for fødslen eller modtagelsen af barnet.

Ved at lade ancienniteten regnes i tilknytning til fødsel eller modtagelse af barnet kan der alene opnås anciennitet én gang, selv om der er tale om fødsel eller modtagelse af flere børn samme dag.

Optjening af de 52 ugers anciennitet er ikke afhængigt af, at personen har forældremyndigheden over barnet. Det er således alene registrering i CPR-registeret, som lægges til grund ved vurderingen af, om der kan tildeles 52 ugers anciennitet på baggrund af forældreskab.

Det foreslås, at en forælder vil automatisk blive tildelt anciennitet, som hvis barnet var personens biologiske barn. Det vil sige, at ancienniteten vil blive tildelt ud fra barnets fødselsdato, som det står anført i CPR-registeret, og kvinder vil få tildelt 4 ugers anciennitet umiddelbart forud for fødslen, mens mænd og kvinder vil få tildelt 52 uger efter barnets fødsel. Dette skyldes, at CPR-registeret ikke indeholder oplysninger om adoptioner, herunder tidspunktet for adoption. Forældre, som har adopteret et eller flere børn vil derfor kunne indsende dokumentation for adoption, således at ancienniteten vil kunne flyttes til tidspunktet for adoptionens gennemførelse, eller hvis der skal tildeles anciennitet for adoption fra udlandet. Det foreslås samtidigt, at der for kvinder, som har fået tildelt 4 ugers anciennitet, jf. ovenstående, hvor en efterfølgende dokumentation viser, at pågældende alene skulle have haft to ugers anciennitet som følge af, at barnet var adopteret fra Danmark, ikke vil få nedsat anciennitetsopgørelsen med de yderligere 2 ugers anciennitet, som pågældende har fået, mens den anciennitet, som ikke er medregnet på grund af ovennævnte, vil blive tildelt på baggrund af forældrenes oplysninger, dvs. at mænd får tildelt 2 ugers anciennitet ved adoption fra Danmark og 8 ugers anciennitet for adoption fra udlandet. Kvinder, som har adopteret fra udlandet, får tildelt yderligere 4 ugers anciennitet.

De foreslåede regler om optjening af anciennitet ved fødsel og adoption stiller ikke krav om forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet inden fødslen eller modtagelsen af barnet. Hvis et par bosiddende i Danmark har været i udlandet f.eks. på en længere rundrejse i Brasilien vil også få tillagt anciennitet på baggrund af fødslen, selv om barnet fødes i Brasilien.

Eksempel

For at bestemme tidspunktet for barnets fødsel og periodiseringen af tildeling af anciennitet for forældreskab benyttes data fra CPR-registeret. Barnets fødselsdato afgør, hvordan ancienniteten fordeles over året.

Hvis barnet eksempelvis er født 2. januar 1991, vil begge forældre få tildelt 0,997 års anciennitet i 1991:

$(364 \text{ dage} / 365 \text{ dage}) = 0,997$ års anciennitet. Moderen vil endvidere få tildelt 4 ugers anciennitet før fødslen, der bliver derfor i 1990, tildelt: $(28 / 365) = 0,077$ års anciennitet.

Var barnet eksempelvis født 1. april ville fordelingen af anciennitet i 1991 stedet beregnes fra den 1. april 1991 – 31. december 1991, hvilket svarer til 275 dage i 1991. Der tildeles derfor $275/365 = 0,753$ års anciennitet i år 1991. I 1992 tildeles der anciennitet fra den 1. januar 1992 til den 29. marts 1992, svarende til 89 dage i 1992. Der tildeles derfor $89/366 = 0,243$ års anciennitet i 1992. Dette tildeles til begge forældre.

Derudover tildeles der 4 ugers anciennitet før fødslen til moderen, hvilket giver $28/365 = 0,077$ års anciennitet i 1991.

Samlet opnås for moderen $0,753 + 0,077 = 0,83$ års anciennitet i 1991 og 0,243 års anciennitet i 1992, mens faderen opnår 0,753 års anciennitet i 1991 og 0,243 års anciennitet i 1992.

Det foreslås i § 26 l, *stk. 2*, i loven, at kvinder, der har født, optjener yderligere 4 ugers anciennitet for hver fødsel. Ancienniteten optjenes i ugerne op til fødslen.

Dette svarer til den periode, hvor en kvinde efter barselsloven kan gå på barsel. I forhold til perioder forud for fødsel vil oplysninger om barnets fødsel samt fødeland skulle lægges til grund.

Det foreslås i § 26 l, *stk. 3*, i loven, at adoptanter optjener yderligere 2 ugers anciennitet for hver adoption fra Danmark eller 8 ugers anciennitet for hver adoption fra udlandet. Ancienniteten optjenes i ugerne op til modtagelsen.

Dette svarer til de perioder, som en adoptant kan holde barsel i efter barselsloven i forbindelse med adoptioner.

I forhold til perioder forud for fødsel eller adoption vil oplysninger om barnets fødsel samt fødeland skulle lægges til grund, herunder om barnet er adopteret eller ej.

Det foreslås i § 26 l, *stk. 4*, i loven, at personer, der har modtaget ydelser efter bistandsloven, lov om dagpenge under sygdom og fødsel eller barselsloven i perioder med graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn, der ligger ud over de i *stk. 1* og *stk. 2* nævnte perioder, optjener anciennitet for disse perioder.

Perioder med ydelser efter bistandsloven, lov om dagpenge under sygdom og fødsel eller barselsloven i perioder med graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn som ligger ud over den ovennævnte periode, skal medregnes i ancienniteten i det omfang, det er muligt at understøtte sagsoplysningen digitalt med oplysninger fra offentlige registre, eller personen selv kan dokumentere at have modtaget ydelser efter

bistandsloven, lov om dagpenge under sygdom og fødsel eller barselsloven om perioder med graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn .

Det foreslås derfor, at perioder med ret til ydelser, som ligger ud over ovennævnte periode, medregnes i opgørelsen af anciennitet, således at opgørelse af yderligere barselsrelateret anciennitet kan understøttes digitalt fra og med 1993, og forud for dette kan dokumenteres af personen selv f.eks. i form af udbetalingsmeddelelser vedrørende barselsdagpenge.

Fra den 2. april 1990 har der kunne udbetales sygedagpenge ved pasning af alvorligt syge børn, til forældre, hvis de i forbindelse med barnets sygdom helt eller delvist opgiver lønarbejde eller personligt arbejde i selvstændig virksomhed. Der kunne højst ydes dagpenge i 52 uger inden for de forudgående 18 kalendermåneder. Dette fremgår af bistandsloven. Der vil også kunne optjenes anciennitet for de perioder, som en forældre har modtaget efter bistandsloven. Bestemmelsen blev overflyttet til lov om dagpenge ved sygdom og barsel den 1. juli 1998 og fremgår i dag af barselsloven.

Det betyder, at der kan optjenes anciennitet for perioder under graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn efter barselsreglerne, hvor der samtidig er ret til en ydelse efter bistandsloven, lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel eller barselsloven.

Kravet om samtidig dagpengeret til den supplerende optjening af anciennitet indebærer, at der implicit stilles krav om forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet, for at der optjenes anciennitet i ordningen for perioder med fravær.

Eksempel

I perioder fra og med 1993, hvor der også kan opnås anciennitet for perioder med barselsdagpenge, lægges denne anciennitet oven i ancienniteten, der tildeles ved fødsel. Baggrunden for dette er, at man ikke kan se periodiseringen af barselsdagpenge f.eks., hvis en kvinde modtager barselsdagpenge under graviditetsbetinget sygdom, udskudt barsel og pasning af alvorligt sygt barn.

Ancienniteten, der opnås ved barselsdagpenge, udregnes på samme måde som for dagpenge. Der tages således udgangspunkt i ATP-bidraget vedrørende barselsdagpenge. I ATP-registret fremgår ATP-bidraget for barselsdagpenge, man har indbetalt i perioden. Der indbetales et ATP-bidrag pr. time, man er på barselsdagpenge, men beløbet bliver opgjort som et samlet bidrag for året. For at beregne ancienniteten opnået i perioder på barselsdagpenge, holdes bidraget op imod ATP-bidragssatsen for barselsdagpenge for det pågældende år.

Dette giver ancienniteten målt i timer. Dette tal omregnes til en grad ved at holde det op imod det antal timer, man normalt skal være beskæftiget på fuldtid i et år.

Eksempelvis var bidragssatsen i 1996 1,62 kr. pr. time. En person, der fremgår med et ATP-bidrag fra barselsdagpenge på 1.000 kr. i 1996, vil opnå følgende anciennitet: $1.000 \text{ kr. (ATP-Bidrag fra barselsdagpenge)} / 1,62 \text{ (Bidragssats fra barselsdagpenge)} = 617,284 \text{ (anciennitet i timer)}$.

Timetallet divideres derefter med det årlige timetal for ordinær beskæftigelse, hvorfor der opnås $617,284 \text{ (anciennitet i timer fra dagpenge)} / 1924 \text{ (beskæftigelse timer i året)} = 0,321 \text{ års anciennitet}$.

Denne anciennitet vil skulle lægges oven i ancienniteten opnået fra "fødsels" ancienniteten. Havde personen i ovenstående eksempel, f.eks. født sit barn 1. april i 1996 ville personen have opnået 0,751 års i 1996 fra fødslen. Den samlede anciennitet der ville blive tildelt for barsel, ville således være $0,751 \text{ (fra fødslen)} + 0,321 \text{ (fra barselsdagpenge)} = 1,072$.

Da der ikke kan opnås mere end 1 års anciennitet på et år, vil personen således blive tillagt 1 års anciennitet.

For perioder før 1993 skal personen selv dokumentere, at personen har modtaget ydelser efter bistandsloven, lov om dagpenge under sygdom og barsel eller barselsloven.

Det foreslås i § 26 l, stk. 5, i loven, at der kan alene optjenes anciennitet i forbindelse med fødsel og adoptioner for personer, der er omfattet af reglerne i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien.

For personer, der bor i EU/EØS, Schweiz eller Storbritannien vil der ligeledes blive tildelt 52 ugers anciennitet på baggrund af forældreskab eller adoption. I forhold til børn født i Tyrkiet af forældre bosiddende i Tyrkiet vil der ikke blive tillagt anciennitet ved fødsel eller adoption, jf. associeringsaftalen med EU.

For andre udenlandske statsborgere eller danske statsborgere, der har boet i lande uden for EU/EØS, Schweiz eller Storbritannien vil der ikke blive tildelt anciennitet for forældreskab, uanset at de efter børnenes fødsel flytter til Danmark. Der vil endvidere ikke blive tillagt anciennitet for fødsel eller adoption i det tilfælde, hvor børn af flygtningen er født i hjemlandet eller under processuelt ophold i Danmark.

Det foreslås i § 26 l, stk. 7, i loven, at anciennitet ved fødsel eller adoption i EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien tæller med i hele optjeningsperioden uanset tidspunktet for indtræden i aftalen.

Tildeling af anciennitet for fødsel eller adoption sker for hele perioden, hvori der optjenes anciennitet.

Til § 26 m

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det fremgår af de gældende regler i § 55, stk. 1, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 199 af 11. marts 2020, kan et medlem, der har opnået ret til dagpenge, modtage dagpenge i sammenlagt 2 år inden for en periode på 3 år med mulighed for forlængelse i et år, hvis personen har arbejdet 962 timer i ledighedsperioden. Ret til dagpenge opnås efter 1 års medlemskab af en a-kasse og opfyldelse af indkomst- og beskæftigelseskrav.

Efter kapitel 9 a i den dagældende lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., som blev indsat ved lov nr. 420 af 10. juni 2003, blev aktiveringsydelse udbetalt i perioden 1. juli 2003 til 31. juli 2009, mens den ledige deltog i tilbud om vejledning og opkvalificering. Det var en forudsætning for udbetaling af aktiveringsydelsen, at medlemmet ville have ret til dagpenge under ledighed.

Fremadrettet modtager ledige, der deltager i tilbud om vejledning og opkvalificering arbejdsløshedsdagpenge.

Efter kapitel 8 a i den dagældende lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, som blev indsat med lov nr. 478 af 12. juni 2009, og som var gældende i perioden 1. august 2009 – 5. marts 2009, kunne et medlem, der deltager i selvvalgt uddannelse, få uddannelsesydelse. Det var en forudsætning for at få uddannelsesydelse, at medlemmet i tilfælde af ledighed ville have ret til arbejdsløshedsdagpenge.

Fremadrettet udbetales der arbejdsløshedsdagpenge under deltagelse i selvvalgt uddannelse.

Efter de gældende regler i § 75 h i lov om arbejdsløshedsforsikring, jf. lovbekendtgørelse nr. 199 af 11. marts 2020 kan et medlem af en a-kasse som lønmodtager eller ledig få udbetalt feriedagpenge, hvis man ikke har optjent ferie efter ferieloven. Der kan højst udbetales 25 dage med feriedagpenge pr. ferieafholdelsesperiode, som er fastsat til 1. september-31. december det følgende år.

Efter lov om uddannelsesordning jf. lov nr. 1374 af 23. december 2012 om uddannelsesordning for ledige, som har opbrugt deres dagpengeret med senere ændringer kan særlig uddannelsesordning udbetales til ledige, som opbrugte deres dagpengeret i perioden fra 30. december 2012 til og med den 31. december 2013, hvor personer, havde ret til deltage i uddannelse fra det tidspunkt de havde opbrugt retten til arbejdsløshedsdagpenge.

Den samlede ydelsesperiode arbejdsløshedsdagpenge og særlig uddannelsesydelse kunne højst udgøre 4 år.

Efter kapitel 9b i den dagældende lov om arbejdsløshedsforsikring, som indsat ved lov nr. 1610 af 26. december 2013, kan midlertidige arbejdsmarkedsydelse udbetales til ledige, der opbruger retten til

uddannelsesordningen i 1. halvår 2014, og ledige, der opbrugte dagpengeretten i 1. halvår 2014 og frem til udgangen af 1. halvår 2016.

Den samlede ydelsesperiode på arbejdsløshedsdagpenge, særlig uddannelsesyldelse og midlertidig arbejdsmarkedsydelse kan højst udgøre 4 år.

Efter lov nr. 174 af 24. februar 2015 om kontantydelse har en person, som fra den 5. januar 2015 har opbrugt den samlede ret til arbejdsløshedsdagpenge og perioder med ret til midlertidig arbejdsmarkedsydelse, ret til kontantydelse, hvis personen var ledig og havde søgt om tilbud m.v. efter kapitel 13 e i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats.

Det var en betingelse for at modtage kontantydelse, at personen ikke samtidig var omfattet af en anden ordning med ret til offentlig forsørgelsesydelse efter Beskæftigelsesministeriets lovgivning eller modtog førtids- eller folkepension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.

Den samlede periode med arbejdsløshedsdagpenge, kontantydelse, midlertidig arbejdsmarkedsydelse, særlig uddannelsesyldelse og kontantydelse kunne højst udgøre 3 år.

Efter den gældende lov om sygedagpenge, jf. lovbekendtgørelse nr. 107 af 2. februar 2020, udbetales der sygedagpenge til sygemeldte personer med tilknytning til arbejdsmarkedet, herunder lønmodtagere, selvstændige og ledige med ret til arbejdsløshedsdagpenge, der opfylder lovens betingelser for ret til sygedagpenge.

En arbejdsgiver, der udbetaler løn under sygefravær fra arbejdet, er berettiget til at få udbetalt de sygedagpenge (refusion), som lønmodtageren ellers ville have ret til fra kommunen vedrørende samme arbejdsforhold. I sager, som er omfattet af bekendtgørelse om sygedagpenge til søfarende, er det Søfartsstyrelsen, som udbetaler sygedagpenge under sygefravær. Tidligere blev der udbetalt sygedagpenge efter lov om dagpenge ved sygdom og fødsel, jf. lovbekendtgørelse nr. 1047 af 28. oktober 2004.

Efter de gældende regler i barselsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 106 af 2. februar 2020, udbetales der dagpenge til forældre med tilknytning til arbejdsmarkedet under fravær i forbindelse med graviditet, fødsel og adoption, herunder midlertidig placering, og pasning af alvorligt syge børn. Derudover kan der f.eks. efter loven udbetales ferieydelse.

En arbejdsgiver, der udbetaler løn under fravær fra arbejdet, er berettiget til at få udbetalt de dagpenge (refusion), som lønmodtageren ellers ville have ret til fra Udbetaling Danmark vedrørende samme arbejdsforhold. I sager, som er omfattet af bekendtgørelse om barselsdagpenge til søfarende, er det Søfartsstyrelsen, som udbetaler dagpenge under fraværet.

Tidligere blev der udbetalt dagpenge under barsel efter lov om dagpenge ved sygdom og fødsel, jf. lovbekendtgørelse nr. 1047 af 28. oktober 2004.

Efter § 48 a i den tidligere gældende lov om socialbistand (bistandsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 110 af 26. februar 1996 (historisk) kunne forældre til alvorligt syge børn under 14 år få ret til en økonomisk godtgørelse, hvis de i forbindelse med barnets sygdom helt eller delvist opgiver lønarbejde eller personligt arbejde ved selvstændig virksomhed. Godtgørelsen svarede til de sygedagpenge modtageren i tilfælde af egen sygdom ville være berettiget til. Godtgørelsen kunne højst ydes i 52 uger.

Efter de gældende regler i ferieloven får en lønmodtager feriegodtgørelse på 12,5 pct. af lønnen, hvis lønmodtageren ikke får ferie med løn. Der er nemlig 2 former for feriebetaling i ferieloven.

Den ene er ferie med løn, som gives til lønmodtagere, der er antaget månedsvist eller for længere tid og som har ret til fuld løn på søgnedage og sygedage. De får deres normale løn, når de holder ferie, som når de er på arbejde. De har også efter ferieloven ret til et ferietillæg på 1 pct. af lønnen.

Alle andre får feriegodtgørelse på 12,5 pct. af lønnen. Den beregnes som udgangspunkt af ethvert indkomstskattepligtigt lønbeløb, herunder af lønmodtagerens bidrag til bl.a. pensionsordninger og arbejdsmarkedsbidrag. Der beregnes ikke feriegodtgørelse af feriegodtgørelse, løn under ferie eller ferietillæg.

Efter de gældende regler i § 123-125 i lov nr. 548 af 7 maj 2019 om en aktiv beskæftigelsesindsats modtager en person, der er ansat i et fleksjob efter fra og med den 1. januar 2013 løn fra arbejdsgiveren for sin arbejdsindsats. Lønnen suppleres med et fleksløntilskud, som skal kompensere den fleksjobansattes nedsatte arbejdsevne.

Efter de gældende regler i § 74 i lov om aktiv socialpolitik udbetales der ledighedsydelse til en person, som er visiteret til et fleksjob, og som er ledig.

Efter de gældende regler i §§ 119-121 i serviceloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1287 af 28. august 2020 kan personer, som passer en nærtstående, der ønsker at dø i eget hjem, modtage et plejevederlag. Plejevederlaget udgør 1,5 gange det beløb, som personen ville have kunnet modtage i sygedagpenge. Efter §§ 57 a-57 c i den tidligere gældende bistandslov, jf. lovbekendtgørelse nr. 110 af 26. februar 1996 (historisk) kunne en person, der passer en nærtstående, som ønsker at dø i eget hjem modtage plejevederlag. Plejevederlaget kunne højst svare til den højeste hjemmehjælperløn med stedtillæg med et tillæg på 12,5 pct. af det beregnede beløb.

Efter de gældende regler om tabt arbejdsfortjeneste fra før 2003 blev der ikke indbetalt ATP-bidrag af beløbet, som en forælder fik for at passe et alvorligt sygt barn.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, i lov om social pension, at ved opgørelse af anciennitet i Danmark kan perioder, hvor en person har modtaget følgende ydelser, medregnes som optjening af anciennitet:

- 1) Arbejdsløshedsdagpenge efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 2) Aktiveringsydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 3) Uddannelsesyldelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 4) Feriedagpenge efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 5) Særlig uddannelsesyldelse efter lov om uddannelsesordning for ledige, som har opbrugt deres dagpengeret.
- 6) Midlertidig Arbejdsmarkedsydelse efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 7) Kontantydelse efter lov om kontantydelse,
- 8) Sygedagpenge efter lov om sygedagpenge og lov om dagpenge under sygdom og fødsel.
- 9) Barselsdagpenge efter barselsloven og lov om dagpenge under sygdom og fødsel.
- 10) Ydelser ved pasning af alvorligt sygt barn efter bistandsloven
- 11) Feriegodtgørelse efter lov om ferie,
- 12) Flekslønstilskud efter lov om en aktiv beskæftigelsesindsats og ledighedsydelse efter lov om aktiv socialpolitik.
- 13) Plejevederlag ved pasning af døende nærtstående efter serviceloven og bistandsloven.
- 14) Tabt arbejdsfortjeneste efter serviceloven fra før 2003
- 15) Løn under værnepligtsuddannelse og tid som militærnægter
- 16) Ydelser under skolepraktik og praktikpladskompenserende uddannelse.
- 17) Perioder med skolepraktik på SU-berettigede uddannelser.
- 18) Perioder i det ordinære uddannelsessystem påbegyndt efter det fyldte 40 år.

Ordningen skal tage højde for, at man i løbet af et arbejdsliv kan blive ramt af perioder med ledighed, sygdom eller nedsat arbejdsevne. Der skal derfor under visse betingelser kunne optjenes anciennitet i perioder med ledighed, sygdom eller nedsat arbejdsevne, og optjening af anciennitet i disse perioder skal i videst muligt omfang kunne dokumenteres med oplysninger fra offentlige registre.

Det fremgår på den baggrund af aftalen, at en række offentlige forsørgelsesydelse, der er karakteriseret ved, at modtageren har en forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet, skal medregnes i den optjente anciennitet. Dette skal ses i forhold til kontanthjælpslignende ydelser, hvor der ikke stilles krav om forudgående tilknytning til arbejdsmarkedet for at opnå ret til ydelsen, og som derfor ikke vil kunne udløse anciennitet.

For at en periode med modtagelse af visse offentlige forsørgelsesydelse skal kunne medregnes i optjeningen af anciennitet, vil det være en betingelse, at modtageren opfylder et krav om forudgående beskæftigelse, som er stillet for at opnå ret til den konkrete ydelse, samt at modtageren opfylder de krav, der stilles i perioden, den pågældende modtager ydelsen, f.eks. om at stå til rådighed for arbejdsmarkedet eller at deltage i forskellige tilbud, opfølgingsforløb og lignende.

Den første årgang, der har mulighed for at kunne gå på Tidlig Pension i 2022, er personer født i juli måned 1955. Disse personer fyldte 16 år i 1971, og der vil derfor være behov for at kunne opgøre perioder med beskæftigelse eller visse offentlige forsørgelsesydelse tilbage til 1971.

Der findes dog ikke tilgængelige registeroplysninger for offentlige forsørgelsesydelse til at have et dækkende datagrundlag i hele opgørelsesperioden.

Efter den foreslåede § 26 m, stk. 1, nr. 1, skal arbejdsløshedsdagpenge indgå i opgørelsen af anciennitet til Tidlig Pension.

Når der skal beregnes anciennitet af a-dagpenge bruges 5 forskellige kilder.

Frem til og med 1979 vil personen selv skulle dokumentere, at personen har modtaget dagpenge. Dagpengene vil blive håndteret på samme måde, som vedrørende CRAM-registeret, jf. nedenfor.

I perioden fra og med 1980 til og med 1984 vil personen optjene anciennitet på baggrund af a-kassemedlemskab og ledighedsgraden som fremgår af IDA databasen. Det vil være påkrævet, at der oplyses om a-kassemedlemskab, da IDA-databasen indeholder oplysninger om både a-dagpenge og kontanthjælp. Det er således en forudsætning for at kunne tælle anciennitet for denne periode med, at personen er medlem af en a-kasse.

Ledighedsgraden er beregnet som antallet af ledige timer sat i forhold til antallet af forsikrede timer og for ikke-forsikrede personer sat i forhold til en normal arbejdsuge på 37 timer. For kontanthjælpsmodtagere vil ledighedsgraden i en uge dermed altid være 0 eller 1, mens den for dagpengemodtagere kan ligge mellem 0 og 1. Ledighedsgraden i IDA-databasen er regnet sammen til en grad af året, hvor man har været ledig.

Ledighedsgraden kombineres med krav om a-kassemedlemskab for at frasortere perioder på kontanthjælp. I IDA databasen er der oplysninger om 'seneste startår som medlem af en a-kasse' (startår for seneste a-kassemedlemskab) og 'seneste år som medlem af en a-kasse' (slutår for seneste a-kassemedlemskab). Det betyder dog, at det ikke er muligt at se, hvornår på året eller hvor længe personen har været medlem af en a-kasse. Det er alene muligt at identificere, at personen på et tidspunkt i året har været medlem.

Ledighedsgraden fra IDA databasen tæller med i opgørelsen af anciennitet i følgende tilfælde:

- Personen har et startår for a-kassemedlemskab, som er lig med det indeværende år og har et slutår for a-kassemedlemskab, som enten ikke eksisterer eller er lig med det indeværende år.
- Personen har et startår for a-kassemedlemskab, som ligger før det indeværende år og har et slutår for a-kassemedlemskab, som enten ikke eksisterer eller er lig med det indeværende år.
- Personen har et startår for a-kassemedlemskab, som er lig det indeværende år og har et slutår for a-kassemedlemskab, som ligger før det indeværende år (tilfældet, når personen har påbegyndt et nyt a-kassemedlemskab).
- Personen har et startår for a-kassemedlemskab, som ligger før det indeværende år og har et slutår for a-kassemedlemskab, som ligger før det indeværende år (tilfældet, når personen har påbegyndt et nyt a-kasse medlemskab).

Der er ved beregningen taget udgangspunkt i en person med en ledighedsgrad på 750 i 1982. Personen har et startår for a-kasse medlemskab på 1980 og et ikke eksisterende slut år. Personen opfylder derfor krav om a-kassemedlemsskab.

$$750 \text{ (grad i året)} / 1000 = 0,75 \text{ års anciennitet.}$$

Havde personen ikke oplysninger om a-kassemedlemsskab ville pågældende have opnået 0 års anciennitet.

I perioden fra 1985 til 1993 vil opgørelsen af anciennitet ske via CRAM-registeret. CRAM-registeret registrerer for hver uge, om man har været på dagpenge opgjort en grad på fra 0-1000 alt efter om man er fuld- eller deltidsforsikret. Graden er beregnet på baggrund af antallet af ledige timer i forhold til forsikrede timer. Hvis en person har modtaget dagpenge i 37 timer i en uge opnås en grad på 1000. Hvis personen f.eks. havde modtaget dagpenge i 10 timer, vil graden være $10 \text{ timer} / 37 \text{ timer} \times 1000 = 271$. I beregningen sammenlægges graden i ugerne man har været på dagpenge og derefter beregnes andelen af året, som man har modtaget dagpenge i. Hvis personen har modtaget a-dagpenge på fuldtid (37 timer) i 12 uger i perioden fra og med 1985 til og med 1994, vil personen opnå 0,231 års anciennitet. Anciennitet findes på følgende måde: $12.000 \text{ (samlet grad på dagpenge i året)} / 52.000 \text{ (Samlet grad i året)} = 0,231 \text{ års anciennitet.}$

I perioden fra og med 1994 til og med 1998 benyttes oplysninger om a-dagpenge på baggrund af indbetalinger til ATP. I ATP-registeret fremgår det ATP-bidrag, som en person har betalt i den periode, som pågældende har modtaget a-dagpenge. Der indbetales et bidrag pr. time, som personen modtager a-dagpenge i, men beløbet bliver opgjort som et samlet beløb for året. For at beregne anciennitet skal man derfor holde det samlede årlige

bidrag op mod den bidragssats, som gælder for det enkelte år. Hermed finder man det antal timer, som personen har modtaget dagpenge for i året. Dette tal omregnes til en anciennitetsgrad ved at holde det op imod det antal timer man skal arbejde i et givent år. Da arbejdstiden har ændret sig løbende, skal man anvende det antal arbejdstimer, som man skal arbejde på ordinære vilkår i det enkelte år.

Bidragssatsen var i 1997 2,43 kr. pr. time. Det fremgår af ATP-registeret, at en person har indbetalt i alt 2.332,80 kr. i ATP-bidrag fra a-dagpenge. Personen vil dermed have modtaget dagpenge for $2.332,800/2.430 = 960$ timer. 960 (anciennitet i timer fra dagpenge) / 1924 (beskæftigede timer i året) = $0,499$ års anciennitet.

Da deltidsforsikrede betaler et lavere bidrag til ATP end fuldtidsforsikrede, vil deltidsforsikrede opnå en lavere anciennitet for perioder på dagpenge.

Tabel 2. ATP-bidragssatser for a-dagpenge, barselsdagpenge og sygedagpenge

Periode	Bidragssats
01.10.1993-31.12.1995	1,35 kr.
01.01.1996-31.12.1996	1,62 kr.
01.01.1997-31.12.1997	2,43 kr.
01.01.1998-31.12.2005	3,24 kr.
01.01.2006-31.12.2008	3,48 kr.
01.01.2009-31.12.2015	3,84 kr.
01.01.2016	4,02 kr.

Ydelsesregister fra Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

Efter 1998 vil ancienniteten blive opgjort på baggrund af Ydelsesregistrene fra Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering. I ydelsesregistrene (DUR/RAM/FLEUR) er der for hver måned angivet en grad for, hvor stor en del af måneden, man har været på ydelsen. For at beregne ancienniteten opnået i perioder, hvor der er modtaget dagpenge, beregnes den gennemsnitlige grad for året. Hvis en person har været på dagpenge i hele januar og februar og halvdelen af april vil ancienniteten blive beregnet på følgende måde: $1+1+\frac{1}{2}/12=0,208$ års anciennitet.

Har man været registeret som deltidsforsikret i en måned, registreres man med en lavere grad end 1. Beregningen for deltidsforsikrede sker efter samme principper som for fuldtidsforsikrede.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 2, at aktiveringsydelse skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension.

Personen skal selv dokumentere perioder med aktiveringsydelse. Beregningen af aktiveringsydelse sker som ved lønmodtagerbeskæftigelse, dvs. efter principperne i § 26 i.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 3, 6, 7 og 12, at særlig uddannelsesyldelse, midlertidig arbejdsmarkedsydelse, kontantydelse og ledighedsydelse skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Særlig uddannelsesyldelse, midlertidig arbejdsmarkedsydelse, kontantydelse og ledighedsydelse beregnes på samme måde som arbejdsløshedsdagpenge, som bliver beregnet på baggrund af data fra ydelsesregisteret i Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering.

I Ydelsesregisteret er for hver måned angivet en grad for, hvor stor en del af måneden, man har været på ydelsen. For at beregne ancienniteten beregnes den gennemsnitlige grad for året.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 4, at feriedagpenge skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

I perioden fra 1985 til 1997 opgøres feriedagpenge på baggrund af CRAM-registeret. Derefter beregnes anciennitet af feriedagpenge på baggrund af oplysninger fra Ydelsesregisteret fra Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 8, at sygedagpenge skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Sygedagpenge opgøres på samme måde som barselsdagpenge, jf. nedenfor.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 9, at barselsdagpenge skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Ancienniteten (fra 1993), der opnås ved barselsdagpenge, udregnes på samme måde som for dagpenge. Der tages således udgangspunkt i ATP-bidraget vedrørende barselsdagpenge. I ATP-registret fremgår ATP-bidraget for barselsdagpenge, man har indbetalt i perioden. Der indbetales et ATP-bidrag pr. time, man er på barselsdagpenge, men beløbet bliver opgjort som et samlet bidrag for året. For at beregne ancienniteten opnået i perioder på barselsdagpenge, holdes bidraget op imod ATP-bidragssatsen for barselsdagpenge for det pågældende år.

Dette giver ancienniteten målt i timer. Dette tal omregnes til en grad ved at holde det op imod det antal timer, man normalt skal være beskæftiget på fuldtid i et år.

Eksempelvis var bidragssatsen i 1996 1,62 kr. pr. time. En person, der fremgår med et ATP-bidrag fra barselsdagpenge på 1.000 kr. i 1996, vil

opnå følgende anciennitet: 1.000 kr. (ATP-Bidrag fra barselsdagpenge) / 1,62 (Bidragssats fra barselsdagpenge) = 617,284 (anciennitet i timer).

Timetallet divideres derefter med det årlige timetal for ordinær beskæftigelse, hvorfor der opnås 617,284 (anciennitet i timer fra dagpenge) / 1924 (beskæftigelse timer i året) = 0,321 års anciennitet.

Hvis man har modtaget barselsdagpenge under barsel forud for 1993, vil disse perioder også kunne indgå i anciennitetsopgørelse, i det omfang personen kan dokumentere dette.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 10, at ydelser ved pasning af alvorligt sygt barn efter bistandsloven skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Personen skal selv dokumentere, at pågældende har modtaget ydelser efter bistandsloven i forbindelse med pasning af alvorligt sygt barn. Beregningen sker som for lønmodtagerbeskæftigelse efter principperne i § 26 i.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 11, at feriegodtgørelse under ferie skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

For månedslønnede indbetales der ATP-bidrag under afholdt ferie, hvorved der vil opnås anciennitet. For 14-dagslønnede, ugelønnede og løsarbejdere gælder det, at de betaler et højere ATP-bidrag, som – når anciennitet opgøres på årsbasis - kompenserer for, at der ikke indbetales ATP bidrag i forbindelse med ferie for personer på feriegodtgørelse. ATP-bidragets størrelse er fastsat således, at en månedsafregnet med mindst 117 t/mdr. på årsplan opnår et fuldt årsbidrag, uanset afholdelse af ferie, modsat ATP-bidragets størrelse for uge- og 14-dages-lønnede, hvor der i satsen er taget højde for, at ferietimer ikke skal medregnes i ATP-beregningen. Disse regler er fastsat til sikring af, at der indbetales nogenlunde det samme årsbidrag for lønmodtagere med samme beskæftigelsesgrad, uanset om de aflønnes månedsvis eller hver uge/14. dag.

Det vil derfor generelt ikke være nødvendigt, at borgeren skal indsende dokumentation for ferieafholdelse med feriegodtgørelse. Det vil som udgangspunkt alene kunne være relevant at indsende dokumentation i de tilfælde, hvor en person har skiftet arbejde f.eks. fra 14-dages lønnet til månedslønnet og får udbetalt feriegodtgørelse ved ferieafholdelse. Der betales ikke ATP-bidrag af feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver, og såfremt det har betydning for opgørelsen af personens anciennitet i et givent år, kan personen selv dokumentere, at vedkommende har afholdt ferie med feriegodtgørelse fra en tidligere arbejdsgiver og derved få perioden inkluderet i anciennitetsopgørelsen. I de fleste tilfælde vil det dog ikke være nødvendigt, da de manglende perioder vil blive fanget af del-tidskorrektionen.

Hvis personen selv skal dokumentere ferie med feriegodtgørelse vil opgørelsen ske efter § 26 i.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 12, at fleksjob med fleksløntilskud skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Personer, der er ansat i fleksjob fra og med den 1. januar 2013, indbetaler ATP-bidrag dels af deres løn og dels af deres fleksløntilskud. Derudover indbetales der er særligt ATP-bidrag for at kompensere for ændringen i pensionsindbetalingen som følge af, at en ansat i fleksjob ikke længere modtager fuld løn fra arbejdsgiveren. ATP-bidrag kan derfor ikke benyttes til beregning af anciennitet i fleksjobbet.

Ydelsesregister benyttes i forhold til beregning af anciennitet for personer ansat i fleksjob fra og med den 1. januar 2013 og frem. Det fremgår af ydelsesregisteret, om personen har været i fleksjob i den pågældende måned. Der tildeles fuld anciennitet med deltidskorrektion for de måneder, hvor personen har været i fleksjob.

Ancienniteten beregnes således, hvis personen f.eks. har været ansat i fleksjob i 4 måneder i et år: $4 \text{ måneder (tid i fleksjob)} \times 1,5 \text{ (deltidskorrektion)} / 12 \text{ (måneder i året)} = 0,5 \text{ års anciennitet.}$

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 13, at plejevederlag til pasning af døende nærtstående efter serviceloven og bistandsloven skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Personen skal selv dokumentere, at personen har modtaget ydelser efter serviceloven eller bistandsloven i forbindelse med pasning af nærtstående, som ønsker at dø i eget hjem.

Beregningen foretages som for lønmodtagerbeskæftigelse efter principperne i § 26 i.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 14, at tabt arbejdsfortjeneste forud for 2003 skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Der blev først indbetalt ATP-bidrag for tabt arbejdsfortjeneste i serviceloen fra 2003. Frem til det tidspunkt, hvor der indbetales ATP-bidrag af tabt arbejdsfortjeneste i forbindelse af pasning af handicappet eller alvorligt sygt barn, skal personen selv dokumentere, at personen har modtaget tabt arbejdsfortjeneste efter serviceloven.

Beregningen foretages som for lønmodtagerbeskæftigelse efter principperne i § 26 i.

For personer, der har modtaget tabt arbejdsfortjeneste efter serviceloven fra og med 2003, optjenes anciennitet efter § 26 h, idet der indbetales anciennitet i forbindelse med udbetalingen af tabt arbejdsfortjeneste.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 15, at perioder med værnepligt og som militærnægtere skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

For personer, som har været værnepligtige fra 1976 til og med 1990 vil værnepligt som udgangspunkt tælle med i anciennitets opgørelse, da der er indbetalt bidrag til ATP under perioden med værnepligt.

Hvis en person har aftjent værnepligt til perioden fra 1973 til og med 1975, vil personen selv skulle dokumentere, at personen har aftjent værnepligt, for at værnepligten indgår i anciennitetsberegningen.

I forhold til personer, der har aftjent værnepligt efter 1990 vil der ikke blive indbetalt ATP-bidrag for de første fire måneder, hvorefter der indbetales ATP-bidrag for de øvrige måneder som værnepligtig. Personen skal således selv dokumentere de først fire måneder med værnepligt for at denne periode indgår i anciennitets optjeningen.

Værnepligt opgøres som fuldtidsbeskæftigelse i den periode, hvor de har aftjent værnepligt.

Personer, som har været militærnægtere skal selv dokumentere i hvilken periode, da har været militærnægtere.

I forhold til militærnægtere opgøres deres anciennitet som fuldtidsbeskæftigelse i den periode, der har været militærnægtere.

Beregningen foretages som for lønmodtagerbeskæftigelse efter principperne i § 26 i.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 16, at skolepraktikydelse og ydelse ved praktikpladskompenserende uddannelse skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension

Perioder med skolepraktik og ved praktikkompenserende uddannelse indgår i opgørelsen af ancienniteten. Personen selv dokumentere, at pågældende har været i skolepraktik.

Ancienniteten for perioder med skolepraktik opgøres som dage med skolepraktikydelse sat i forhold til året.

Der tildeles anciennitet som ved lønmodtagerbeskæftigelse efter principperne i § 26 i.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 17, at perioder med skolepraktik på SU-berettigede uddannelser skal indgå i beregningen af anciennitet til Tidlig Pension.

Der optjenes anciennitet for perioder med obligatorisk praktik som led i en uddannelse. Der kan kun optjenes anciennitet i det omfang, at personen ikke har modtaget løn under praktikperioden, da der i denne situation vil være beregnet anciennitet på baggrund af lønmodtage beskæftigelse.

Det foreslås i § 26 m, stk. 1, nr. 18, at perioder i det ordinære uddannelsessystem påbegyndt efter det fyldte 40 år skal indgå i beregningen af anciennitet.

Der tildeles anciennitet for perioder med uddannelse i det ordinære uddannelsessystem efter man er fyldt 40 år.

De ordinære uddannelse omfatter: Erhvervsuddannelser og euv, gymnasiale uddannelser, erhvervsakademiuddannelser, professionsbacheloruddannelser, bacheloruddannelser kandidatuddannelser og forskeruddannelser.

Der benyttes oplysninger fra elevregistret (Danmarks Statistik) til opgørelsen af perioderne. I registret findes der en startdato og en slutdato for de enkelte uddannelser.

Der beregnes anciennitet på følgende måde:

Personen fyldte 40 år den 10. april 1992. Personen var indskrevet på en ordinær uddannelse i perioden fra den 1. januar 1991 til den 1. januar 1993. Personen opnår anciennitet fra pågældende fyldte 40 år til personen har afsluttet sin uddannelse.

$10. \text{ april} - 31. \text{ januar } 1992 = 266 \text{ dage} = 266 / 366 \text{ (skudår)} = 0,727 \text{ års anciennitet}$

Det foreslås i § 26 m, stk. 2, at personer, der er fyldt 18 år, vil få den beregnede anciennitet i perioden fra 1971 til og med 1977 deltidskorrigeret med en faktor 2, mens den beregnede anciennitet fra og med 1978 vil blive deltidskorrigeret med en faktor 1,5. stk. 1, hvis personen er omfattet af stk. 1, nr. 11 og 13-17. Personer, der modtager fleksløntilskud efter stk. 1, nr. 12 vil ligeledes få den beregnede anciennitet deltidskorrigeret efter 1. pkt. Fra det fyldte 18 år foretages der deltidskorrektion af anciennitets optjeningen for den andel af året, hvor personen har været 18 år.

Den foreslåede deltidskorrektion svarer til de regler, som gælder i forhold til lønmodtagere, Det foreslås således, at der skal foretages deltidskorrektion af optjeningen af anciennitet fra det tidspunkt, hvor en person fylder 18 år.

Hvis personen fylder 18 år den 1. april, vil der skulle foretages deltidskorrektion i 9 måneder, dvs. fra 1. april til 31. december.

Hvis personen har indbetalt 2/3 af et fuldt årligt ATP-bidrag, vil personen således for månederne januar til og med marts optjene 2/3 anciennitet, mens personen for månederne fra og med april til og med december vil optjene fuld anciennitet på grund af deltidskorrektionen.

Det foreslås i § 26 m, stk. 3, at i det omfang der findes tilsvarende ydelser i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, der er omfattet af Europaparlamentets og Rådets Forordning (EF) nr. 883/2004 af 29. april 2004 om koordinering af sociale sikringsordninger, vil disse ydelser indgå i optjeningen af anciennitet.

Det betyder, at hvis der i Tyskland er en ordning for personer, som er ledige, og denne ordning er omfattet af Europaparlamentets og Rådets Forordning (EF) nr. 883/2004 af 29. april 2004 om koordinering af sociale sikringsordninger, vil ydelser udbetalt efter den tyske ordning tælle med i anciennitetsberegningen på samme måde som f.eks. danske arbejdsløshedsdagpenge.

Til § 26 n

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det foreslås i § 26 n, stk. 1, i lov om social pension, at §§ 26 h-26 i om optjening af anciennitet som lønmodtager i Danmark finder tilsvarende anvendelse, når en person har

- 1) forhyring med dansk skib,
- 2) beskæftigelse i udlandet som udsendt repræsentant for en dansk offentlig myndighed,
- 3) beskæftigelse i udlandet i øvrigt som beskæftiget i offentlig dansk interesse og
- 4) beskæftigelse i udlandet som ansat i et dansk firmas filial eller datterselskab.

Der bliver ikke stillet krav om, hvilken form for dokumentation en person skal kunne fremvise for at dokumentere, at den pågældende opfylder betingelserne i stk. 1, nr. 1-4. Myndigheden skal derfor konkret vurdere dokumentationen forud for stillingtagen til, hvorvidt den pågældende har bopælstider i udlandet, der kan sidestilles med bopæl i Danmark.

Dette svarer til de gældende regler vedrørende folkepension og skal administreres på samme måde.

Til § 26 o.

Da der er tale om en ny ordning findes der ingen gældende regler i forhold til optjening af anciennitet.

Det foreslås i § 26 o i lov om social pension, at en person, som optjener anciennitet som lønmodtager, selvstændigt erhvervsdrivende og anciennitet fra en eller flere andre ydelser, jf. §§ 26 h-26 n, vil få beregnet samlet anciennitet på baggrund af de enkelte ydelser, som vil indgå hver især med en forholdsmæssig andel på baggrund af timetal eller perioder, som ydelsen er udbetalt i, dog således at der alene kan optjenes 1 års samlet anciennitet per kalenderår.

For en person, som har arbejdet på fuld tid i hele optjeningsperioden, vil ancienniteten kunne dokumenteres med oplysninger om indbetalinger af ATP-bidrag og disse oplysninger vil således kunne lægges til grund for myndighedens opgørelse af anciennitet.

For en person, der har haft skiftende arbejdstider i løbet af optjeningsperioden, men hvor der i hele perioden er indbetalt ATP-bidrag, vil få lagt ancienniteten fra de forskellige perioder sammen, og det vil herefter være muligt at fastlægge, hvor mange års anciennitet på arbejdsmarkedet personen har optjent.

Hvis personen f.eks. i perioden fra og med 1971 til og med 1975 har arbejdet 20 timer om ugen, og dermed alene indbetalt halvdelen af et fuldt årligt ATP-bidrag, vil personen på grund af deltidskorrektionen få tillagt 4 års fuld anciennitet. Herefter arbejder personen på fuldtid i perioden fra og med 1975 til og med 1990, og vil derfor få tillagt 15 års anciennitet. I perioden fra og med 1990 til og med 1991 arbejder personen 25 timer om ugen og vil på grund af deltidskorrektionen blive tillagt 1 fuldt års anciennitet. Personen arbejder i perioden fra og med 1991 til og med 1995 16 timer om ugen og vil på grund af deltidskorrektion blive tillagt ½ års anciennitet for hvert år, svarende til i alt 2 års anciennitet. Fra og med 1995 og frem til og med 2014 arbejder personen frem til opgørelsestidspunktet som 61 årig på fuld tid og tillægges derfor 20 års anciennitet. Personen vil således som 61-årigt have optjent 42 års anciennitet på arbejdsmarkedet og vil derfor være berettiget til Tidlig Pension i et år.

Hvis personen er født før den 1. september 1959 og fylder 18. år den 1. januar 1976, vil pågældende få tillagt 1,125 års anciennitet. Personen er herefter fuldtidsansat fra og med 1976 til og med 1986 og indbetaler fuldt ATP-bidrag. Personen bliver derfor tillagt 10 års fuld anciennitet. I perioden fra og med 1986 til og med 1990 arbejder pågældende 20 timer om ugen. På grund af deltidskorrektionen bliver personen tildelt 1 fuldt års anciennitet i 4 år. I perioden fra og med 1990 til og med 1994 arbejder personen 12 timer om ugen og tillægges på grund af deltidskorrektionen ½ års anciennitet for hvert år, svarende til 2 års samlet anciennitet. Endelig arbejder personer på fuld tid fra og med 1994 og frem til personen bliver 61 år den 1. januar 2019, og optjener således i denne periode 24 års anciennitet. Sammenlagt har personen dermed optjent 41,250 års anciennitet og vel dermed ikke være berettiget til at modtage Tidlig Pension.

En person arbejder på fuldtid i 30 år og får dermed 30 års anciennitet. Personen er endvidere på fulde dagpenge i 4 år i alt og får dermed 4 års anciennitet. Personen får endvidere fire børn og tillægges dermed anciennitet i 4 gange 4 uger samt i 4 gange 52 uger, svarende til 4,308 års anciennitet, og endelige arbejder personen i 25 timer om ugen frem til pågældende fylder 61 år, og får tillagt fuld anciennitet for disse år, svarende til 4,692 års anciennitet. Personen har hermed optjent 43 års anciennitet og vil have ret til Tidlig Pension i 3 år.

Hvis man ser på de enkelte år, kan ancienniteten bestå af flere forskellige ydelser.

Personen arbejder 10 timer i to måneder og indbetaler 48,60 kr. i ATP-bidrag hver måned. Herefter arbejder personen i 37 timer om ugen i 2 måneder og indbetalt 97,20 kr. i ATP-bidrag pr. måned. I en måned arbejder personen i 8 timer om ugen og indbetaler derfor ikke ATP-bidrag for denne måned. Herefter modtager personen arbejdsløshedsdagpenge i 8,666 uger,

svarende til 2 måneder. Herefter arbejder personen 2 måneder på 18 timer og indbetaler 48,60 kr. i ATP-bidrag pr. måned. Pågældende arbejder herefter i 8 timer om ugen i 2 måneder og indbetaler derfor ikke ATP-bidrag og optjener ikke anciennitet for disse måneder. Endelig arbejder personen 37 timer i en måned og indbetaler 97,20 kr. i ATP-bidrag.

Det samlede ATP-bidrag udgør 486 kr. i alt. Dette beløb deles med 97,20, hvilket svarer til 5 måneders anciennitet. Hvis personen er over 18 år, skal dette ganges med 1,5, hvilket giver i alt 7,5 måneders anciennitet, svarende til en anciennitetsgrad på $7,5/12=0,625$. Personen har endvidere modtaget dagpenge i 8,666 uger opgjort på baggrund af CRAM-registeret, som opgør dagpengeperioder på ugebasis. Det svarer til $8,666 \times 37 = 320,642$ timer. Anciennitetsbrøken udgør således $320,642 \text{ timer} / 1924 \text{ timer} = 0,166$. Den samlede anciennitet udgør $0,625 + 0,166 = 0,791$ års anciennitet.

En person under 18 år arbejder i henholdsvis 30 timer, 20 timer og 30 timer i løbet af 3 måneder og indbetaler 97,20 kr. i ATP-bidrag pr. måned. Personen går herefter på barsel 4 uger før forventet fødsel og som barselsperioden, skal dette tælle med i anciennitets opgørelsen.

Personen har indbetalt i alt 291,60 kr. i samlet ATP-bidrag, svarende til 3 måneders ATP-bidrag. Anciennitetsbrøken udgør $3/12=0,250$.

Personen får 28 dages anciennitet ved forældreskab før fødslen, svarende til en anciennitetsbrøk på $28/365=0,077$ og herefter 275,310 dages anciennitet ved forældreskab fra fødselstidspunktet, svarende til en anciennitetsbrøk på $275,310/365=0,755$. Det svarer til anciennitet for forældreskab på i alt 0,832.

Barslen beregnes som $4 \text{ uger} \times 37 \text{ timer} \times 1,620 \text{ (ATP-satsen)} = 239,60 \text{ kr.}$ Anciennitetsbrøken udgør $239,60 \text{ kr.} / 1924 \text{ timer} = 0,125$. Efter fødslen holdes $34,997 \text{ ugers barsel} \times 37 \text{ timer} \times 1,620 = 204,889 \text{ kr.} / 1924 \text{ timer} = 0,107$. Barslen svarer til sammenlagt 0,798 års anciennitet.

I alt er det optjent 0,250, 0,832 og 0,798 års anciennitet, svarende til i alt 1,888 års anciennitet.

Til § 26 p

Det foreslås i § 26 p, at beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om opgørelse og beregning af samt dokumentation for anciennitet på arbejdsmarkedet efter bestemmelserne i det foreslåede kapitel 3 b.

Den foreslåede bemyndigelse forventes at blive udmøntet i en bekendtgørelse og vil indebære mulighed for at fastsætte nærmere regler om omregning af diverse ydelser og anciennitetsgivende perioder til en fælles faktor, som vil gøre det muligt at summere de forskellige anciennitetsperioder, så det vil kunne fastslås, om de foreslåede krav til beskæftigelsesanciennitet m.v. er opfyldt.

Opgørelsen af anciennitet på arbejdsmarkedet vil efter den foreslåede ordning hovedsagligt skulle bero på offentligt tilgængelige registerdata.

Det forventes, at anciennitet primært vil blive baseret på registeroplysninger fra Arbejdsmarkedets Tillægspension, Det Centrale Personregister, Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings statistiske datavarehus og fra Skattestyrelsens Slutligningsregister.

Beskæftigelse på arbejdsmarkedet, herunder lønmodtagerbeskæftigelse, løntilskud, ferie med løn eller feriegodtgørelse, fleksjob (støttet beskæftigelse), beskæftigelse i udlandet, hvor der betales til ATP, f.eks. beskæftigelse på danske skibe i andet end indenrigsfart, samt tid som værnpligtig, vil som altovervejende udgangspunkt blive opgjort på baggrund af administrative oplysninger om ATP-indbetalinger, som vil blive stillet til rådighed af ATP.

Perioder som selvstændig vil som altovervejende udgangspunkt blive opgjort på baggrund af oplysninger fra Skattestyrelsens Slutligningsregisteret, mens anciennitet for forældreskab vil blive baseret på oplysninger fra Det Centrale Personregister.

Opgørelse af anciennitet på baggrund af arbejdsløshedsdagpenge vil blive baseret på oplysninger fra CRAM-registeret i perioden 1985-1993, på oplysninger om ATP-indbetalinger i periode fra 1994-1997, og endelig på oplysninger fra Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings Ydelsesregister i perioden fra 1998 og frem. Tilsvarende vil oplysninger om feriedagpenge hidrøre fra CRAM-registeret for så vidt angår perioden fra 1985-1997 og herefter fra Ydelsesregisteret fra 1998 og frem, hvor også oplysninger om ledighedsydelse samt oplysninger om midlertidige ydelser til forlængelse af dagpengeperioden, dvs. særlig uddannelsesydelse i 2013-2014, arbejdsmarkedsydelse i 2014-2016 og kontantydelse i 2015-2017, vil blive hentet fra.

Endelig vil perioder med sygedagpenge og barselsdagpenge blive opgjort på baggrund af oplysninger om ATP-indbetalinger.

I en række tilfælde vil der dog kunne være behov for, at personen vil kunne supplere disse oplysninger med dokumentation for anciennitet på arbejdsmarkedet, herunder f.eks. ved perioder på sygedagpenge før 1993 eller ved beskæftigelse i udlandet, hvor der ikke er indbetalt til ATP. Bestemmelsen omfatter derfor også adgang til at kunne fastsætte regler om indgivelse af dokumentation for anciennitet på arbejdsmarkedet, herunder hvad der vil kunne anses som tilstrækkelig dokumentation for at sandsynliggøre personens oplysninger. Det vil f.eks. kunne være dokumentation i form af ansættelses- og opsigelsesbrev, lønsedler, dagpengekort eller kontoudtog samt supplerende dokumentation fra f.eks. skatteoplysninger, der vil kunne understøtte anden fremlagt dokumentation

og sandsynliggøre personens oplysninger om anciennitet på arbejdsmarkedet.

Bestemmelsen giver endvidere mulighed for at fastsætte nærmere regler om hvilke registeroplysninger og datakilder, Udbetaling Danmark vil kunne anvende til opgørelse af anciennitet på arbejdsmarkedet. Det vil f.eks. kunne være tilfældet, hvis det skulle vise sig, at andre datakilder eller offentlige sagsregistre hensigtsmæssigt vil kunne supplere eller erstatte førnævnte, f.eks. fordi data viser sig mere fyldestgørende eller sikker. I et sådan tilfælde vil beskæftigelsesministeren i medfør af den foreslåede bemyndigelsesbestemmelse kunne fastsætte nærmere regler om anvendelse af oplysninger fra disse til brug for anciennitetsopgørelsen.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.2. i de almindelige bemærkninger.

Til § 26 q

Det foreslås i § 26 q, stk. 1, 1. pkt., at en person, der er 6 år eller mindre fra folkepensionsalderen, vil kunne søge om Tidlig Pension.

Forslaget betyder, at en person, hvis folkepensionsalder er 67 år, kan søge om Tidlig Pension, fra personen fylder 61 år.

Det foreslås endvidere i § 26 q, stk. 1, 2. pkt., at ansøgning vil skulle indgives via den selvbetjeningsløsning, Udbetaling Danmark vil stille til rådighed.

I forbindelse med indgivelse af ansøgningen vil personen blive bedt om at samtykke til, at Udbetaling Danmark vil kunne indhente oplysninger hos andre myndigheder, herunder fra offentlige systemer og registre, om personens tid på arbejdsmarkedet til brug for opgørelse af anciennitetskravet.

Det foreslås i § 26 q, stk. 2, 1. pkt., at en person, der har fået tilkendt førtidspension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., eller fået tilkendt seniorpension efter lov om social pension, ikke vil have ret til Tidlig Pension.

Den foreslåede bestemmelse vil indebære, at personer, der har fået tilkendt førtidspension eller seniorpension ikke vil kunne få ret til Tidlig Pension.

Det foreslås i § 26 q, stk. 2, 2. pkt., at en person endvidere ikke vil have ret til Tidlig Pension, hvis personen har ret til en social pension udbetalt efter lovgivningen i et andet land.

Den foreslåede bestemmelse vil betyde, at personer, der modtager eller som har fået tilkendt en udenlandsk pension, der svarer til en dansk førtidspension eller seniorpension, eller som har ret til en udenlandsk pension, der svarer til en dansk folkepension, ikke vil kunne få ret til Tidlig Pension.

Den foreslåede bestemmelse i § 26 q, stk. 2, vil skulle ses i sammenhæng med den foreslåede bestemmelse i § 26 t, stk. 2, hvorefter en person som udgangspunkt ikke vil kunne modtage Tidlig Pension, hvis personen modtager en anden offentlig ydelse eller, hvis personen efter afgørelsen om ret til Tidlig Pension bliver tilkendt førtidspension eller seniorpension.

Det foreslås i § 26 q, stk. 3, 1. pkt., at Udbetaling Danmark snarest muligt skal træffe afgørelse efter stk. 1, herunder om hvorvidt personen opfylder kravet om arbejdsmarkedsanciennitet for ret til Tidlig Pension, jf. den foreslåede § 26 g.

Det foreslås i § 26 q, stk. 3, 3. pkt., at hvis fristen i særlige tilfælde ikke kan overholdes, skal den pågældende have en redegørelse for, hvad der er årsag til den forlængede sagsbehandlingstid, og besked om, hvornår sagen forventes afgjort.

Afgørelsen vil skulle overholde forvaltningslovens krav, herunder om partshøring. Det vil betyde, at Udbetaling Danmark på baggrund af personens samtykke vil skulle indhente oplysninger fra datakilder om anciennitetsgivende perioder, som Udbetaling Danmark vil skulle lægge sammen til brug for en opgørelse af personens samlede anciennitet på arbejdsmarkedet. Denne opgørelse vil Udbetaling Danmark herefter skulle sende til personen i partshøring, jf. forvaltningslovens § 19, med henblik på personens eventuelle yderligere oplysninger inden for en høringsfrist på 4 uger.

Hvis den pågældende ikke finder, at de indhentede oplysninger om anciennitet er retvisende, vil personen således have mulighed for at korrigere disse ved at fremlægge yderligere oplysninger. Det vil f.eks. kunne være tilfældet, hvis den pågældende person mener at have haft perioder, som tæller med i anciennitetsopgørelsen, jf. de foreslåede bestemmelser i §§ 26 h-26 n, men som ikke fremgår af de indhentede registeroplysninger, f.eks. hvis den pågældende har arbejdet en periode i en anden EU-medlemsstat, eller hvis personen har modtaget sygedagpenge før 1993, hvor der ikke foreligger offentlige registerdata. Det kan endvidere være nødvendigt at fremlægge dokumentation for deltagelse i uddannelse med obligatoriske praktikperioder, eller deltagelse i uddannelse med løn, lærlingeløn eller elevløn før den 1. januar 1978, hvor der ikke foreligger registerdata, eller dokumentation for at have været militærnægter, som der heller ikke er registerdata på.

Fristen for at indsende yderligere oplysninger vil i særlige tilfælde kunne forlænges, hvis personen anmoder Udbetaling Danmark herom. Det vil f.eks. kunne være tilfældet, hvis det vil være nødvendigt for personen at indhente dokumentation fra en tidligere arbejdsgiver i udlandet.

Hvis opgørelsen af den opgjorte anciennitet viser, at personen opfylder betingelserne om arbejdsmarkedsanciennitet til at blive berettiget til Tidlig

Pension i den maksimale periode, dvs. i 3 år, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 g, vil Udbetaling Danmark kunne træffe afgørelse på det foreliggende grundlag uden at foretage partshøring af personen forinden. Dette skyldes, at personen ikke vil kunne opnå ret til Tidlig Pension i længere end 3 år.

Afgørelsen vil skulle opfylde forvaltningslovens krav til en afgørelse, herunder indeholde en begrundelse for afgørelsen samt en klagevejledning, jf. forvaltningslovens §§ 22 og 25.

Af afgørelsen vil det fremgå, om personen på baggrund af den opgjorte anciennitet opnået ret til Tidlig Pension, og i så fald fra hvilket tidspunkt, dvs. fra enten 1, 2, eller 3 år før folkepensionsalderen og senest 6 måneder efter modtagelsen af ansøgningen

Det foreslås i § 26 q, stk. 3, 2. pkt., at Udbetaling Danmark skal træffe afgørelse om ret til Tidlig Pension senest 6 måneder efter modtagelsen af ansøgningen.

Forslaget betyder, at ansøgeren får ret til at få en afgørelse senest 6 måneder efter ansøgningen. Overskrider Udbetaling Danmark fristen på 6 måneder, kan vil det ikke få betydning for tidspunktet for retten til Tidlig Pension.

Det foreslås i stk. 3, 3. pkt., at hvis fristen i særlige tilfælde ikke kan overholdes, skal den pågældende have en redegørelse for, hvad der er årsag til den forlængede sagsbehandlingstid, og besked om, hvornår sagen forventes afgjort.

Forslaget betyder, at hvis Udbetaling Danmark ikke kan overholde fristen på 6 måneder, skal Udbetaling Danmark kontakte ansøgeren og fortælle, hvorfor fristen bliver overskredet, og hvornår ansøgeren så kan forvente at få en afgørelse.

Det foreslås i stk. 4, at Udbetaling Danmark ved afgørelse om ret til Tidlig Pension skal vejlede om kravet til arbejdsmarkedstilknytning efter § 26 r.

Forslaget betyder, at en person, der har opnået ret til Tidlig Pension, vil blive vejledt af Udbetaling Danmark om kravet om arbejdsmarkedstilknytning forud for overgangen til Tidlig Pension, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 r.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.2 i de almindelige bemærkninger.

Til § 26 r

Det foreslås i § 26 r, stk. 1, 1. pkt., at det er en betingelse for ret til Tidlig Pension, at personen bevarer tilknytningen til arbejdsmarkedet gennem beskæftigelse eller som medlem af en arbejdsløshedskasse, efter Udbetaling Danmark har truffet afgørelse om ret til Tidlig Pension efter den foreslåede bestemmelse i § 26 q, stk. 3, jf. stk. 1

Den foreslåede bestemmelse vil betyde, at en person vil skulle bevare en tilknytning til arbejdsmarkedet gennem beskæftigelse eller

arbejdsløshedskassemedlemskab for ret til Tidlig Pension, selvom den pågældende vil opfylde kravet om arbejdsmarkedsanciennitet efter den foreslåede bestemmelse i § 26 g.

Det foreslås i *stk. 1, 2. pkt.*, at tilknytningen til arbejdsmarkedet vil skulle være opfyldt i en sammenhængende periode på 6 måneder, der ligger umiddelbart før det tidspunkt, hvor der er 3 måneder til, at personen tidligst kan overgå til Tidlig Pension, jf. dog den foreslåede *stk. 6*.

Den foreslåede bestemmelse vil betyde, at kravet om tilknytning til arbejdsmarkedet som udgangspunkt vil skulle opfyldes i en sammenhængende periode fra 9 måneder før overgang til Tidlig Pension frem til 3 måneder før overgangen. Der vil gælde særlige regler, jf. den foreslåede *stk. 6*, når Udbetaling Danmark træffer afgørelse om ret til Tidlig Pension mindre end 9 måneder før overgang til Tidlig Pension.

Forslaget skal ses i sammenhæng med den foreslåede bestemmelse i § 26 s, hvorefter Udbetaling Danmark 3 måneder før, en person overgår til Tidlig Pension, vil underrette personen om tidspunktet for overgang til Tidlig Pension. Perioden på de 6 måneder vil dermed skulle regnes fra udsendelsen af Udbetaling Danmarks brev til personen om overgang til ydelsen.

Den foreslåede bestemmelse vil indebære, at en person, der har modtaget en afgørelse fra Udbetaling Danmark om, at personen vil overgå til Tidlig Pension fra den 1. november 2025, vil skulle opfylde det foreslåede krav om tilknytning til arbejdsmarkedet i perioden fra den 1. februar 2025 til den 1. august 2025. Personen vil således senest skulle være i beskæftigelse eller være meldt ind i en arbejdsløshedskasse den 1. februar 2025 samt opretholde beskæftigelsen eller medlemskabet i hele perioden.

Det foreslås i § 26 r, *stk. 2*, at der ved beskæftigelse forstås

- beskæftigelse som lønmodtager,
- ansættelse i fleksjob,
- perioder med sygedagpenge eller ressourceforløbsydelse i jobafklaringsforløb,
- perioder hvor en forælder modtager tabt arbejdsfortjeneste efter servicelovens §§ 42 og 43,
- perioder med barseldagspenge,
- beskæftigelse med B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag, og som ikke indgår i opgørelsen af en selvstændig virksomheds overskud eller underskud, eller
- beskæftigelse som selvstændig erhvervsdrivende.

Det foreslås i § 26 r, *stk. 3, 1. pkt.*, at beskæftigelseskravet vil skulle anses som for opfyldt, hvis personen har fået indberettet 39 løntimer om måneden til indkomstregistret, jf. lov om et indkomstregister.

Det foreslås i § 26 r, stk. 3, 2. pkt., at der ved beskæftigelse, hvor der ikke er indberettet løntimer, omregnes indtægten med omregningssatsen, jf. § 53, stk. 12, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.

Det vil betyde, at indtægten ved beskæftigelse, hvor der ikke er indberettet løntimer, vil skulle omregnes med omregningssatsen efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. (123,96 kr. i 2020-niveau).

Det foreslås i § 26 r, stk. 3, 3. pkt., at beskæftigelseskravet vil anses for opfyldt, hvis personen kan dokumentere at have drevet selvstændig virksomhed.

Den foreslåede bestemmelse vil medføre, at det vil det være tilstrækkeligt for at opfylde beskæftigelseskravet, at personen vil kunne dokumentere at have drevet selvstændig virksomhed samt at dokumentere, at den selvstændige virksomhed beskattes efter reglerne om erhvervsbeskatning. Oplysninger, der kan være egnede til at dokumentere selvstændig virksomhed kan f.eks. være oplysninger fra CVR-registret, Det Offentlige Ejerregister, forskudsopgørelse der dækker perioden m.v.

Det foreslås i § 26 r, stk. 4, at en person, der kan dokumentere beskæftigelse, jf. stk. 2 og 3, eller som kan dokumentere at være arbejdsløshedsforsikret i et andet EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien, anses for at opfylde kravet om arbejdsmarkedstilknytning, jf. stk. 1.

Det foreslås i § 26 r, stk. 5, 1. pkt., at en person, der ikke er medlem af en arbejdsløshedskasse, og som bliver ledig i den 6 måneders periode efter stk. 1, 2. pkt., kan opfylde kravet i stk. 1 ved senest 7 dage efter ledighedens indtræden at melde sig ind i en arbejdsløshedskasse.

Det foreslås i stk. 5, 2. pkt., at medlemskabet skal bevares uafbrudt frem til overgangen af den 6 måneders periode efter stk. 1, 2. pkt.

Den foreslåede bestemmelse vil betyde, at en person, der har haft til hensigt at bevare sin tilknytning til arbejdsmarkedet gennem beskæftigelse, men som f.eks. pludselig bliver ledig, ikke vil fortabe sin mulighed for at opfylde tilknytningskravet, hvis den pågældende drager omsorg for at melde sig ind i en arbejdsløshedskasse inden for en frist på 7 dage efter ledighedens indtræden.

Det foreslås i § 26 r, stk. 6, at træffer Udbetaling Danmark afgørelse efter § 26 q, stk. 1, mindre end 9 måneder før, en person kan overgå til Tidlig Pension, regnes perioden efter stk. 1, 2. pkt., fra 7 dage fra tidspunktet for afgørelsen om ret til Tidlig Pension, jf. § 26 q, stk. 3, til overgang til Tidlig Pension.

Den foreslåede bestemmelse vil betyde, at i tilfælde, hvor Udbetaling Danmark træffer afgørelse om ret til Tidlig Pension mindre end 9 måneder før, at en person vil kunne overgå til Tidlig Pension, vil kravet om arbejdsmarkedstilknytning skulle foreligge senest 7 dage fra tidspunktet for

afgørelsen til overgang til Tidlig Pension. Kravet om arbejdsmarkedstilknytning vil således skulle opfyldes i perioden fra tidspunktet for afgørelsen og 6 måneder frem, hvis afgørelsen om ret til Tidlig Pension, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 q, stk. 1, vil blive truffet mindre end 9 måneder før, personen har ret til at gå på Tidlig Pension.

Det vil betyde, at i tilfælde, hvor Udbetaling Danmark den 1. februar 2024 træffer afgørelse om, at en person vil have ret til at overgå til Tidlig Pension fra den 1. september 2024, vil den pågældende person skulle opfylde kravet om tilknytning til arbejdsmarkedet i den 6 måneders periode fra og med den 9. februar 2024 og frem til overgangen til Tidlig Pension den 1. september 2024.

Falder den 8. dag fra tidspunktet for afgørelsen på en helligdag eller i en weekend, regnes perioden fra den førstkommande hverdag.

Den foreslåede bestemmelse vil endvidere indebære, at kravet om arbejdsmarkedstilknytning vil skulle opfyldes i perioden fra tidspunktet for afgørelsen og frem til overgang til Tidlig Pension, hvis afgørelsen bliver truffet mindre end 6 måneder før, personen har ret til at overgå til Tidlig Pension.

Har Udbetaling Danmark således den 1. februar 2024 truffet afgørelse om, at en person vil have ret til at overgå til Tidlig Pension fra den 1. juni 2024, vil den pågældende person skulle opfylde kravet om tilknytning til arbejdsmarkedet i perioden fra den 9. februar 2024 og frem til overgangen til Tidlig Pension den 1. juni 2027.

Det vil betyde, at en person i et sådan tilfælde vil skulle bevare tilknytningen til arbejdsmarkedet i en kortere periode end udgangspunktet på 6 måneder.

Forslaget vil desuden indebære, at i tilfælde, hvor afgørelse efter den foreslåede bestemmelse i § 26 q om ret til Tidlig Pension først vil blive truffet umiddelbart samtidig med eller efter, at den pågældende vil have ret til at gå at overgå til Tidlig Pension, vil personen ikke skulle opfylde et krav om arbejdsmarkedstilknytning i perioden før overgang til Tidlig Pension. Det vil bl.a. være tilfældet før de første årgange, som vil kunne opnå ret til Tidlig Pension, og som vil kunne indgive ansøgning om ret til Tidlig Pension fra august 2021 med henblik på overgang til Tidlig Pension fra den 1. januar 2022.

Den foreslåede bestemmelse vil endeligt indebære, at personen vil skulle eftersende dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning for den periode, der ligger efter brevet fra Udbetaling Danmark om overgang til Tidlig Pension, som vil blive sendt 3 måneder før overgang til ydelsen, i det omfang, Udbetaling Danmark ikke vil være i besiddelse af oplysninger herom.

Det foreslås i § 26 r, stk. 7, at Udbetaling Danmark i særlige tilfælde vil kunne se bort fra kortvarige afbrydelser af tilknytningen til arbejdsmarkedet i den 6 måneders periode.

Forslaget vil betyde, at en person – på baggrund af en konkret og individuel vurdering af sagens faktiske omstændigheder – undtagelsesvist vil kunne anses for at have bevaret tilknytningen til arbejdsmarkedet, selvom personen i en kortere periode ikke er i beskæftigelse eller medlem af en arbejdsløshedskasse. Det vil f.eks. kunne være tilfældet, hvis personen har været ramt af en alvorlig sygdom, der har bevirket, at vedkommende ikke har fået meldt sig ind i en arbejdsløshedskasse, eller hvis personen f.eks. har skiftet bank i perioden, og derfor uforvarende har overset en opkrævning af kontingent. I sådanne tilfælde vil det være en betingelse, at personen hurtigst muligt har søgt at rette op herpå, f.eks. ved at efterbetale det manglende kontingent.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.3 i de almindelige bemærkninger.

Det foreslås i § 26 s, stk. 1, 1. pkt., at Udbetaling Danmark senest 3 måneder før, en person overgår til Tidlig Pension, oplyse personen om tidspunktet for overgang til Tidlig Pension og værdien af pensionsrettigheder, der er indberettet efter § 32 j.

Den foreslåede bestemmelse vil betyde, at en person vil blive mindet om overgangen til Tidlig Pension senest 3 måneder før, at personen – i henhold til den afgørelse, som Udbetaling Danmark har truffet, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 q – har opnået ret til at kunne gå på Tidlig Pension.

Personen vil samtidig blive orienteret om, hvor stor den værdien af de indberettede pensionsrettigheder er efter § 32 j. Den pågældende vil på den baggrund have mulighed for at supplere pensionsoplysningerne.

Det foreslås i § 26 s, stk. 1, 2. pkt., at Udbetaling Danmark samtidig vil anmode personen om at bekræfte ønsket om overgang til Tidlig Pension samt at indsende dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 r, stk. 1, i det omfang, arbejdsmarkedstilknytningen ikke fremgår af offentlige systemer og registre.

Forslaget vil indebære, at Udbetaling Danmark vil bede personen bekræfte, at vedkommende fortsat ønsker at gå på Tidlig Pension på den oplyste dato, som den pågældende har opnået ret til. Udbetaling Danmark vil endvidere orientere om, at i tilfælde af, at personen ikke ønsker at gå på Tidlig Pension på det tidspunkt, hvor vedkommende har ret til det, vil den pågældende løbende over for Udbetaling Danmark kunne bekræfte ønske om overgang til Tidlig Pension fra førstkommende måned efter alderen for Tidlig Pension er nået.

Den foreslåede bestemmelse vil desuden medføre, at Udbetaling Danmark vil kunne anmode personen om at indsende dokumentation for

arbejdsmarkedstilknytning, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 r, i det omfang, Udbetaling Danmark ikke har adgang til oplysninger herom. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis personen har været beskæftiget eller arbejdsløshedsforsikret i et EU/EØS-land, Schweiz eller Storbritannien i perioden, og at Udbetaling Danmark derfor ikke umiddelbart vil kunne konstatere dette ved et opslag i danske datakilder.

Bekræftelse eller korrektion af oplysningerne samt indsendelse af eventuel dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning vil skulle ske via den digitale selvbetjeningsløsning.

Bekræfter personen ønsket om at gå på Tidlig Pension på den oplyste dato, vil personen endvidere skulle bekræfte størrelsen af den af Skattestyrelsen oplyste pensionsformue samt oplyse om forventet arbejdsindkomst fra eventuel selvstændig virksomhed samt eventuel forventet lønmodtagerindkomst efter overgangen til Tidlig Pension. Disse oplysninger vil være nødvendige for, at Udbetaling Danmark vil kunne beregne størrelsen af den pension, personen vil have ret til.

Personen vil desuden skulle oplyse, hvor mange år den pågældende har boet eller arbejdet i Danmark i perioden fra det fyldte 15. år til overgangen til Tidlig Pension. Oplysningerne vil være nødvendige for Udbetaling Danmarks vurdering af, om personen vil have ret til det fulde beløb eller alene en forholdsmæssig andel af pensionen.

Det foreslås i § 26 s, stk. 1, 3. pkt., at når Udbetaling Danmark træffer afgørelse om ret til Tidlig Pension mindre end 3 måneder før, personen kan overgå til Tidlig Pension, skal oplysningerne efter 1. pkt. fremgå af afgørelsen.

Den foreslåede bestemmelse betyder, at Udbetaling Danmark sammen med afgørelsen om ret til Tidlig Pension i den foreslåede bestemmelse i § 26 q, stk. 3, også skal oplyse om indberettede pensionsrettigheder efter § 32 j, når der træffes afgørelse om Tidlig Pension mindre end 3 måneder fra overgangen til Tidlig Pension. Det foreslås i § 26 s, stk. 2, at Udbetaling Danmark træffer afgørelse om afslag på Tidlig Pension, når der ikke er dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. den foreslåede bestemmelse i § 26 r, i offentlige systemer eller registre, og personen heller ikke fremlægger dokumentation for tilknytningen.

Forslaget betyder, at når der ikke er dokumentation i offentlige systemer eller registre for personens tilknytning til arbejdsmarkedet efter den foreslåede bestemmelse i § 26 r, og personen heller ikke fremlægger dokumentation for den tilknytningen, skal Udbetaling Danmark træffe afgørelse om afslag på Tidlig Pension. Afgørelsen vil skulle opfylde forvaltningslovens krav til en afgørelse, herunder indeholde en begrundelse for afgørelsen samt en klagevejledning, jf. forvaltningslovens §§ 22 og 25.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.4 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til § 26 t

Der er i dansk ret et grundlæggende princip, at man som udgangspunkt ikke kan modtage en offentlig ydelse for en periode, der er dækket af en anden offentlig ydelse eller anden indtægt. Der findes i særlovgivningen i et vist omfang regler, der fastsætter i hvilket omfang en offentlig ydelse kan udbetales samtidig med anden offentlig ydelse. Det er f.eks. tilfældet i § 74 c, stk. 5, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., hvorefter ”Et medlem, som modtager ydelser efter lov om social pension, lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. eller tilsvarende udenlandsk lovgivning, bortset fra invaliditetsydelse, eller som er omfattet af reglerne om fleksjob i kapitel 20 i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, kan ikke samtidig modtage efterløn.”

Det foreslås i § 26 t, stk. 1, at der ikke kan ”udbetales Tidlig Pension, hvis personen samtidig får udbetalt en anden offentlig forsørgelsesydelse.”

Det betyder, at der ikke kan udbetales Tidlig Pension, hvis personen f.eks. får udbetalt

- efterløn,
- arbejdsløshedsdagpenge, eller
- feriedagpenge.

Det foreslås i § 26 t, stk. 2, at der ikke kan ”udbetales Tidlig Pension, hvis personen har fået tilkendt førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension. Der kan ikke udbetales Tidlig Pension, hvis personen har ret til en tilsvarende udenlandsk pension, eller hvis personen har ret til udenlandsk pension, der svarer til folkepension efter lov om social pension.

Det betyder, at en person, der efter at have fået en afgørelse om ret til Tidlig Pension, jf. den foreslåede § 26 q, får tilkendt førtidspension eller seniorpension, ikke vil kunne få udbetalt Tidlig Pension. Dette gælder også, hvis førtidspensionen eller seniorpensionen er gjort hvilende. Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med den foreslåede § 26 q, stk. 2, hvorefter en person, der før opgørelsestidspunktet har fået tilkendt førtidspension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., eller seniorpension efter lov om social pension, ikke har ret til Tidlig Pension.

Hvis personen efter afgørelsen af ret til Tidlig Pension opnår ret til en udenlandsk social pension, der svarer til førtidspension eller seniorpension, kan personen ikke få udbetalt Tidlig Pension. Tilsvarende gælder, hvis personen efter afgørelsen af ret til Tidlig Pension opnår ret til en social pension, der kan sidestilles med folkepension efter lov om social pension.

Det foreslås videre i § 26 t, stk. 3, at der ”uanset stk. 1, ikke kan udbetales Tidlig Pension, hvis personen modtager sygedagpenge efter lov om sygedagpenge, barseldagpenge efter barselsloven, invaliditetsydelse efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. eller hjælp efter § 27 a i lov om aktiv socialpolitik.”

Sygedagpenge og barseldagpenge er indkomsterstattende ydelser for en midlertidig periode, og udbetalingen af disse ydelser vil nedsætte Tidlig Pension efter reglerne om nedsættelse af Tidlig Pension for arbejdsindtægter, jf. den foreslåede § 32 e.

Invaliditetsydelse er bevilget til personer, der i princippet opfyldte betingelserne for mellemste eller højeste førtidspension, men som havde en tilknytning til arbejdsmarkedet og dermed en erhvervsindtægt. Invaliditetsydelsen bevares ved bevilling af fleksjob og ved overgang til fleksydelse og efterløn, og ud fra lighedshensyn foreslås det, at invaliditetsydelse også bevares ved overgang til Tidlig Pension. Det forudsætter, at personen ikke er tilkendt førtidspension, som er gjort hvilende.

Hjælp efter § 27 a i lov om aktiv socialpolitik gives til personer, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening, og hjælpen kan pr. måned højst udgøre det beløb, der ville kunne udbetales, hvis ansøgeren havde været berettiget til fuld førtidspension eller seniorpension. Det er foreslået i lovforslagets § 2, nr. 4, at modtagerkredsen for hjælp efter lovens § 27 a udvides til også omfatte Tidlig Pension, og som konsekvens heraf foreslås det, at hjælp efter lovens § 27 a kan udbetales samtidig med Tidlig Pension.

Det foreslås i § 26 u, at beskæftigelsesministeren bemyndiges til at kunne fastsætte nærmere regler om indgivelse og behandling af ansøgning om Tidlig Pension efter § 26 q, om kravet om arbejdsmarkedstilknytning efter § 26 r og om overgang til Tidlig Pension efter 26 s.

Den foreslåede bemyndigelse forventes at blive udmøntet i en bekendtgørelse og vil indebære mulighed for at fastsætte nærmere regler om indgivelse og behandling af en ansøgning om Tidlig Pension, herunder hvis personen ikke vil have adgang til digital selvbetjening eller Digital Post.

Det er endvidere forventningen, at der vil blive fastsat regler om, at når Udbetaling har truffet afgørelse om ret til Tidlig Pension mere end 12 måneder før overgang til Tidlig Pension, vil Udbetaling Danmark 10 måneder før, at en personen kan overgå til Tidlig Pension, skulle vejlede den pågældende om kravet om arbejdsmarkedstilknytning efter den foreslåede bestemmelse i § 26 u.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.3 og 2.3.2.4 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 9.

Til § 32 e

Tidlig Pension er en ny ordning og der er derfor ikke gældende regler om nedsættelse af Tidlig Pension for indtægter ved personligt arbejde.

De foreslåede regler tager imidlertid deres udspring fra dels reglerne om folkepension, og hvilke arbejdsindtægter, som medfører fradrag i folkepensionens grundbeløb og dels fra fradragsreglerne om fleksydelse. Der henvises til de gældende regler i afsnit 2.6.1.4.

Det foreslås, at der efter kapitel 4 a indsættes et nyt kapitel 4 b om beregning af Tidlig Pension.

Det foreslås i § 32 e, stk. 1, at pensionistens indtægter ved personligt arbejde medfører nedsættelse af Tidlig Pension med 64 pct. af indtægterne, når indtægten overstiger 24.000 kr. inkl. arbejdsmarkedsbidrag (2020-niveau) pr. år.

Det foreslås, at der vil skulle ske nedsættelse i Tidlig Pension for pensionistens indtægter ved personligt arbejde, som er udført, mens personen har modtaget Tidlig Pension. Det foreslås videre, at nedsættelsen sker hver måned. Dette svarer ikke til de gældende regler for folkepension, som følger kalenderårsmodellen, og hvor nedsættelsen sker foreløbigt hver måned og efterreguleres én gang årligt.

Det foreslås, at der først sker nedsættelse i Tidlig Pension, når indtægten ved personligt arbejde overstiger 24.000 kr. (2020-niveau), det såkaldte bundfradrag.

Det foreslås desuden, at der skal ske procentuel nedsættelse af Tidlig Pension på 64 pct. for pensionistens indtægter ved personligt arbejde, når indtægten overstiger bundfradraget på 24.000 kr. (2020-niveau). Det svarer til, at ydelsen vil være fuldt aftrappet ved supplerende arbejdsindkomst på ca. 27.000 kr. (2020-niveau) pr. måned.

Da der ikke sker nedsættelse for indtægter før bundfradraget på 24.000 kr. (2020-niveau) er opbrugt i et kalenderåret, medfører det, at pensionister, der arbejder vil kunne få udbetalt mere i Tidlig Pension i starten af hvert år, indtil bundfradraget er opbrugt.

Eksempel

En person, der modtager Tidlig Pension, og som har en fast løn på 24.000 kr. pr. måned, vil kunne modtage fuld Tidlig Pension i januar, og vil til gengæld ikke modtage Tidlig Pension i resten af året, da Tidlig Pension bliver nedsat med 64 procent af 24.000 kr. pr. måned svarende til 15.360 kr., som overstiger fuld Tidlig Pension på 13.550 kr.

Det foreslås i § 32 e, stk. 2, at nedsættelsen for lønindkomst foretages på baggrund af oplysninger fra indkomstregisteret efter lov om et indkomstregister. Nedsættelsen for selvstændig virksomhed foretages på

baggrund af forskudsopgørelsen til skatteforvaltningen af den forventede årsindtægt i den selvstændige virksomhed. Den forventede årsindtægt i virksomheden fordeles med 1/12 pr. kalendermåned.

Det foreslås således, at oplysninger om indtægter fra arbejde som udgangspunkt skal indhentes fra indkomstregisteret, jf. lov om et indkomstregister, i det omfang, dette er muligt. Udbetaling Danmark kan uden samtykke fra en person, der modtager Tidlig Pension indhente oplysninger om økonomiske forhold om den, som modtager hjælp fra andre offentlige myndigheder. Udbetaling Danmark kan samkøre og sammenstille oplysningerne med data fra Udbetaling Danmarks egne, andre myndigheders og a-kassernes it-systemer, når det er nødvendigt for at kontrollere, om betingelserne for at yde hjælpen er opfyldt. Udbetaling Danmark kan få terminaladgang til de nødvendige oplysninger i indkomstregisteret, jf. § 7 i lov om et indkomstregister. Udbetaling Danmark skal indhente oplysningerne i indkomstregisteret, hvis de findes der. Dette følger af § 11 a, stk. 2 og 5, i lov om retssikkerhed og administration på det social område.

Det foreslås, at nedsættelsen af indtægter fra selvstændig virksomhed fastsættes på baggrund af forskudsopgørelsen fra skatteforvaltningen om den forventede årsindtægt i den selvstændige virksomhed. Indtægten ved selvstændig virksomhed indgår i opgørelsen af indtægt ved personligt arbejde, når pensionisten tager aktiv del i virksomhedens drift. Årsindtægten defineres på baggrund af de gældende regler i forhold til beregning af skat.

Den forventede årsindtægt i virksomheden fordeles med 1/12 pr. kalendermåned.

Det foreslås i § 32 e, stk. 3, at når indtægter fra arbejde eller selvstændig virksomhed ikke fremgår af indkomstregisteret eller forskudsopgørelsen fra skatteforvaltningen, skal pensionisten selv oplyse om indtægter ved personligt arbejde, herunder indtægter i EU/EØS-lande, Schweiz og Storbritannien, jf. stk. 2.

I det omfang oplysningerne ikke fremgår af indkomstregisteret eller i skatteforvaltningen, skal Udbetaling Danmark indhente oplysninger om indtægter fra arbejde eller selvstændig virksomhed i udlandet fra modtageren af Tidlig Pension. Det samme gælder oplysninger om indtægter for personligt arbejde, jf. forslaget til §§ 32 e og 32 f, som ikke fremgår af indkomstregisteret.

Det foreslås, at dokumentationen for oplysninger om indtægter for personligt arbejde f.eks. kan være lønsedler, bankudskrifter, papirer fra skattemyndighederne i Danmark eller EU/EØS-lande, Schweiz eller Storbritannien, regnskaber, der er attesteret af en revisor m.v.

Det foreslås videre, at personer, hvor indtægterne fra arbejde ikke er indberettet til indkomstregisteret efter lov om et indkomstregister, vil skulle

sende dokumentation for arbejdsindtægterne til Udbetaling Danmark hver måned. Dette gælder også for personer, som modtager Tidlig Pension i et EU/EØS-land, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet. Modtagerne af Tidlig Pension skal lægge dokumentationen ind i den selvbetjeningsløsning, som Udbetaling Danmark stiller til rådighed.

Det foreslås i § 32 e, stk. 4, at det beregnede beløb, som Tidlig Pension skal nedsættes med efter stk. 2-3 afrundes til nærmeste hele kronebeløb.

Det betyder, at det beregnede beløb, som skal udbetales i Tidlig Pension altid vil udgøre et helt kornebeløb.

Det foreslås i § 32 e, stk. 5, at beløbsgrænsen i stk. 1 nedsættes forholdsmæssigt i det kalenderår, hvor personen overgår til at modtage Tidlig Pension.

Det betyder, at beløbet på 24.000 kr. (2020-niveau) inkl. arbejdsmarkedsbidrag nedsættes i forhold til den del af året, som personen har modtaget Tidlig Pension i. Hvis personen f.eks. overgår til folkepension den. 1. april, vil beløbet på de 24.000 kr. udgøre 3/12 af kalenderårets beløb, svarende til at beløbet udgør 6.000 kr.

Det foreslås i § 32 f, at beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om beregning og nedsættelse af Tidlig Pension for pensionistens indtægter ved personligt arbejde. Beskæftigelsesministeren fastsætter endvidere nærmere regler om, hvilke indtægter ved personligt arbejde, herunder hvilke ydelser, der træder i stedet for indtægter ved personligt arbejde, der skal indgå i beregningen af Tidlig Pension.

Det foreslås, at bemyndigelsen til at fastsætte regler om, hvilke indtægter ved personligt arbejde, der skal indgå i opgørelsen af indtægten, vil blive anvendt til at fastsætte regler, som svarer til de regler om indtægter ved personligt arbejde, der kan påvirke folkepensionens grundbeløb, jf. § 27, i lov om social pension.

Det foreslås på den baggrund, at følgende indtægter skal anses som en arbejdsindkomst ved personligt arbejde:

Indtægt ved personligt arbejde kan f.eks. bestå af:

- Lønindtægt,
- honorarer, mødediæter m.v.,
- indtægt der midlertidigt træder i stedet for lønindtægt,
- indtægt ved pensionistens personlige arbejde i egen virksomhed.

Lønindtægter svarer til A- eller B-indkomst, hvoraf der skal betales arbejdsmarkedsbidrag.

Honorarer og mødediæter indgår i den personlige indkomst og anses for arbejdsindtægt, da de indtjenes ved personligt arbejde. Vederlag som domsmand vil skulle indgå som indkomst ved personligt arbejde, da indtægten skyldtes pensionistens egen arbejdsindsats. Indtægter, som træder i stedet for arbejdsindtægter, vil også medføre fradrag i Tidlig Pension. Der

vil således blive foretaget fradrag i Tidlig Pension, hvis pensionisten f.eks. får udbetalt sygedagpenge eller tabt arbejdsfortjeneste.

Løbende indtægter i form af licensrettigheder (royalty) og andre indtægter fra immaterielle rettigheder (f.eks. ophavsretten til litterære og kunstneriske værker, fotografiretten og patentretten) indgår i indtægtsgrundlaget i udbetalingsåret, hvis arbejdsindsatsen er udført i en periode, for hvilken der udbetales Tidlig Pension, og hvis indkomsten knytter sig til en aktiv arbejdsindsats i det pågældende år, hvor indkomsten indtjenes. For lønmodtagere vil hele arbejdsindtægten skulle indgå i den personlige indkomst. Der vil ikke være fradrag for udgifter til at sikre, erhverve og vedligeholde indkomsten.

Indtægt ved personligt arbejde vil også skulle omfatte indtægt, der midlertidigt træder i stedet for arbejdsindtægt f.eks. sygedagpenge.

Indtægt ved beskæftigelse om bord på et skib, der er registreret i Dansk Internationalt Skibsregister, er i princippet skattefri, hvilket der er taget hensyn til ved lønfastsættelsen på området. Ved beregning af sociale ydelser foretages som hovedregel en omregning af indtægten på samme måde som ved beregningen af arbejdsfortjenesten i § 10 i bekendtgørelse nr. 1584 af 18. december 2018 om beregning af dagpengesatsen om fremgangsmåden ved opgørelse af indtægtsgrundlaget for visse ydelser for lønmodtagere, der gør tjeneste på skibe registreret i Dansk Internationalt Skibsregister (DIS). Det medfører, at ved beregning af arbejdsfortjenesten for et medlem, der gør tjeneste på et skib registreret i Dansk Internationalt Skibsregister (DIS), skal der ske regulering af den månedlige DIS-hyre. Regulering sker på grundlag af den månedlige indtjening og den tilsikrede skattefrihed eksklusiv kompensationstillæg, medlemmets bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension som lønmodtager og medlemmets bidrag til pensionsordninger, der er omfattet af afsnit I i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. Regulering finder sted hvert år pr. 1. januar. Ved tjeneste under 30 dages varighed sker der en forholdsmæssig regulering af hyren.

Efter omregning, tillægges den beregnede indtægt medlemmets bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension som lønmodtager og medlemmets bidrag til pensionsordninger, der er omfattet af afsnit I i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

Skalatrín og omregningsfaktorer fastsættes på grundlag af:

- 1) statsskat og sundhedsbidrag, jf. personskattelovens § 5,
- 2) landsgennemsnittet af kommune- og kirkeskat,
- 3) personfradraget, jf. personskattelovens § 10, og
- 4) sømandsskattefradraget, jf. § 3 i lov om beskatning af søfolk.

Skalatrín og omregningsfaktorer offentliggøres i forbindelse med den årlige regulering af dagpengenes højeste beløb, jf. § 47, stk. 1, i lov om

arbejdsløshedsforsikring m.v. Skatlatinene fremgår af vejledning nr. 10240 af 17. december 2019 om vejledning om satser mv. på arbejdsløshedsforsikringens område 2020, kapitel 6.

Ejere af de pensionsordninger, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, har efter personskatteloven (§ 3, stk. 2, nr. 3) adgang til ved opgørelsen af den personlige indkomst at fradrage egne bidrag og præmier til ordningen i et efter personbeskatningsloven nærmere angivet omfang. Disse fradrag vil ikke skulle foretages, når man opgør indtægten ved personligt arbejde.

Indtægt, dvs. nettooverskuddet ved selvstændig virksomhed vil skulle indgå i indtægtsgrundlaget, hvis pensionisten tager aktivt del i virksomhedens drift.

Selvstændige erhvervsdrivende kan trække udgifter fra, når de er med til at sikre, erhverve og vedligeholde indkomst ved selvstændig erhvervsvirksomhed, se personskattelovens § 3, stk. 2. Disse fradrag skal også kunne foretages i indtægt ved personligt arbejde, ligesom det gælder i reglerne om folkepension, jf. § 33, stk. 2, i bekendtgørelse om social pension. Bidrag og præmier til pensionsordninger vil dog ikke skulle trækkes fra ved opgørelsen af den selvstændiges arbejdsindtægt.

En skattepligtig person, der driver selvstændig erhvervsvirksomhed, beskattes efter personskatteloven, men den selvstændige har herudover mulighed for at anvende andre ordninger efter skattelovene.

Størrelsen af den selvstændiges personlige indkomst, der vil skulle indgå i opgørelsen af indtægter ved personligt arbejde, vil afhænge af, om den selvstændige alene beskattes efter personskatteloven, eller om den selvstændige samtidig er omfattet af virksomhedsordningen eller af kapitalafkastordningen.

En forudsætning for, at en indtægt fra egen virksomhed kan anses for indtægt ved personligt arbejde, er, at den pågældende tager aktivt del i virksomhedens drift i det år, indkomsten optjenes og at indkomsten beskattes som personlig indkomst.

Ved opgørelsen af den personlige indkomst for en selvstændig erhvervsdrivende, der benytter virksomhedsordningen, medregnes kun den del af virksomhedens overskud, der overføres til beskatning som personlig indkomst hos den erhvervsdrivende.

Opsparet overskud indgår i den personlige indkomst i det år, hvor overskuddet overføres til personlig beskatning. Overførte beløb indgår således i indtægtsgrundlaget for beregning af folkepensionens grundbeløb i udbetalingsåret, såfremt pensionisten har taget aktivt del i driften af virksomheden i den periode, hvor overskuddet optjenes.

Overskud af udlejningsejendom medregnes kun i indtægtsgrundlaget, når pensionisten i det daglige deltager i driften af ejendommen, f.eks. ved at denne forestår ejendomsadministration på erhvervsmæssig basis.

Opgørelse af indtægter ved personligt arbejde vil således svare til den måde man efter gældende regler opgør indtægtsgrundlaget for indtægter ved personligt arbejde til brug for indtægtsregulering af folkepensionens grundbeløb.

Beskæftigelsesministeren forventes at benytte bemyndigelsen til at fastsætte nærmere regler om, hvordan beregningen af Tidlig Pension skal foretages, når pensionisten har arbejdsindtægter, som lægger sig op af de gældende regler for fleksydelse, dog således at indtægten ikke vil blive omregnet til et timetal.

Det foreslås, at i det omfang arbejdsgiveren har indberettet arbejdsindkomster til indkomstregisteret, således at Udbetaling Danmark vil have mulighed for at foretage beregningen af Tidlig Pension i samme måned, som lønnen dækker, skal Udbetaling Danmark foretage beregningen, således at Tidlig Pension kan udbetales senest den sidste bankdag i måneden.

For arbejdsindtægter, som først indberettes inden den 10. i den efterfølgende måned, foreslås det, at Udbetaling Danmark anvender den forudgående måneds arbejdsindtægter som grundlag for fradraget i Tidlig Pension. Dette svarer til de regler, som anvendes ved beregning af fleksløntilskud.

Der vil endvidere blive fastsat regler om, at beregningen af Tidlig Pension vil kunne blive omregnet, jf. forslaget til § 48 c, hvis der sker ændringer i forhold til de indberettede beløb i indkomstregisteret.

Det foreslås videre, at personer, hvor indtægterne fra arbejde ikke er indberettet til indkomstregisteret efter lov om en indkomstregister, vil skulle sende dokumentation for arbejdsindtægterne til Udbetaling Danmark hver måned. Dette gælder også for personer, som modtager Tidlig Pension i et andet EU/EØS-land, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet. Modtagerne af Tidlig Pension skal lægge dokumentationen ind i den selvbetjeningsløsning, som Udbetaling Danmark stiller til rådighed. Der henvises endvidere til bemærkningerne til forslaget til § 48 d.

Til §§ 32 g-32 k

Tidlig Pension er en ny ordning og der findes derfor ikke gældende regler om nedsættelse af Tidlig Pension for pensionsordninger.

I de to gældende tilbagetrækningsordninger efterløn og fleksydelse medfører pensionsordninger nedsættelse af ydelsen. De pensionsordninger, der medfører nedsættelse af efterløn og fleksydelse er pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i lov om beskattningen af pensionsordninger m.v.

(pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 238 af 12. marts 2020, herunder:

- 1) Alderspensionsordninger med løbende udbetalinger.
- 2) Rateforsikringer i pensionsøjemed.
- 3) Kapitalforsikringer i pensionsøjemed.
- 4) Rateopsparing i pensionsøjemed.
- 5) Opsparing i pensionsøjemed.
- 6) Indeksordninger og indekskontrakter.
- 7) Aldersforsikring.
- 8) Aldersopsparing.
- 9) Supplerende engangssum.

Tilsvarende udenlandske pensionsordninger samt opsparing i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, herunder LD-aldersopsparing, medfører også nedsættelse af ydelsen.

Pension fra Arbejdsmarkedets Tillægspension, invalidepension, ægtefælle- eller samleverpension eller børnepension, jf. § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f, i pensionsbeskatningsloven medfører dog ikke nedsættelse af ydelsen.

Tilgodehavende feriemidler, som indestår i LD Fonde og ikke udbetales i efterløns- eller fleksydelsesperioden, skal ikke anses for en pensionsordning, og medfører dermed ikke fradrag.

Værdien af pensionsordningerne opgøres af pensionsselskaber m.v. ca. ½ år før efterløns- og fleksydelsesalderen. Pensionsordningerne opgøres med bruttobeløb, og ordninger, der er beskattet ved indbetalingen til pensionsordningen bruttoficeres med en fastsat faktor.

For personer, der er født den 1. januar 1956 eller senere, nedsættes ydelsen for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af det indberettede beregnede livsvarige årlige pensionsbeløb ved efterlønsalderen. For alle øvrige ordninger beregner a-kassen et årligt pensionsbeløb som 5 pct. af det indberettede depot. Nedsættelsen foretages herefter med 80 pct. af det beregnede årlige pensionsbeløb. Nedsættelsen foretages, uanset om pensionen udbetales i ydelsesperioden.

Hvis en pensionsordning, som er led i et ansættelsesforhold, udbetales løbende i ydelsesperioden foretages fradraget for den pensionsordning med 64 pct. af det til enhver tid løbende udbetalte beløb fra det tidspunkt, hvor den kommer til udbetaling. Hvis pensionsordningen har indgået i de pensionsordninger, der er opgjort ved efterlønsalderen, trækkes pensionsordningen ud af opgørelsen ved efterlønsalderen, og der foretages en ny beregning af fradraget for de tilbageblevne ordninger.

Der henvises i øvrigt til beskrivelsen af de gældende regler for nedsættelse af efterløn for pensioner i de almindelige bemærkninger afsnit 2.5.1.2.

Det foreslås i § 32 g, stk. 1, at Tidlig Pension nedsættes af følgende pensionsordninger:

- 1) Pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, og tilsvarende udenlandske pensionsordninger, jf. dog stk. 2.
- 2) Opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Det foreslås videre i § 32 g, stk. 2, at Tidlig Pension nedsættes ikke af pensioner, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f.

Det betyder, at Tidlig Pension nedsættes på grundlag af de samme pensionsordninger, som medfører nedsættelse af efterløn og fleksydelse.

Det foreslås i § 32 h, stk. 1, at ”ved behandling af ansøgningen om overgang til Tidlig Pension opgør Udbetaling Danmark den samlede værdi af ansøgerens pensionsordninger på tidspunktet, hvor der er 3 år til personen når folkepensionsalderen. Opgørelsen foretages på grundlag af oplysninger, som er indberettet efter § 32 j, stk. 2, om i de § 32 g, stk. 1, nævnte ordninger samt på grundlag af ansøgerens erklæring, jf. § 32 j, stk. 4.”

Det betyder, at opgørelsen af, om personens pensionsordninger medfører nedsættelse af Tidlig Pension foregår på samme tidspunkt som opgørelsen af fradraget i efterløn og fleksydelse. Der henvises til bemærkninger til den foreslåede § 32 j, stk. 1 og 2, med hensyn til, hvad pensionssekskabernes m.v. indberetning skal vedrøre og indeholde.

Opgørelsen foretages 3 år før personen når folkepensionsalderen, uanset om personen har ret til Tidlig Pension i kortere tid end 3 år.

Det foreslås i § 32 h, stk. 2, at ”for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger foretages nedsættelsen med udgangspunkt i et beløb, der svarer til 80 pct. af den indberettede beregnede livsvarige årlige ydelse, jf. § 32 j, stk. 2, 1. pkt. For alle øvrige ordninger beregner Udbetaling Danmark en årlig ydelse som 5 pct. af det indberettede depot, jf. § 32 j, stk. 2, 2. pkt. Tidlig Pension nedsættes i hele ydelsesperioden med det beregnede beløb, der overstiger et fradragsbeløb på 100.000 kr. (2020-niveau). Nedsættelsen efter denne bestemmelse foretages, uanset om pensionen udbetales i perioden med Tidlig Pension.”

Det betyder, at nedsættelsen af Tidlig Pension på grundlag af pensioner bygger på en sondring mellem livsvarige og ikke-livsvarige pensioner.

Beregning af fradrag for livsvarige pensioner sker med udgangspunkt i en årlig beregnet livsvarig ydelse.

Beregning af fradrag for ikke-livsvarige pensioner sker med udgangspunkt i en beregnet depotværdi.

De ikke-livsvarige pensioner kan både omfatte engangsudbetalinger samt pensioner, der kommer løbende til udbetaling i en begrænset periode. Det er f.eks. en ratepension over 10 år.

For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger, herunder tjenestemandspensioner, oplyser pensionsselskaberne m.v. en beregnet årlig ydelse ved udbetaling. Vurderingen af, om der er tale om en aftale med livsvarig udbetaling, skal afgøres af det pensionsinstitut, der indberetter pensionen.

Udbetaling Danmark skal foretage opgørelsen af den livsvarige årlige ydelse, hvori indgår personens egne oplysninger om pensioner, der ikke er indberettede, herunder pensioner i udlandet.

Som beregningsgrundlag for nedsættelse af Tidlig Pension for pensioner med løbende livsvarige ydelser benyttes 80 pct. af værdien af den livsvarige årlige ydelse, personen kan få 3 år før folkepensionsalderen.

For kapitalpensioner og ratepensioner m.v. skal oplyses depotet. Som et depot forstås i denne forbindelse pensionshensættelserne, hvis der er tale om en pensionskasse, livsforsikringshensættelserne, hvis der er tale om et livsforsikringselskab, og indeståendet, hvis der er tale om et pengeinstitut.

For alle disse ordninger beregner Udbetaling Danmark den årlige ydelse ud fra depotet 3 år før folkepensionsalderen. Den årlige ydelse opgøres som 5 pct. af depotet.

Dertil lægges eventuelle udbetalinger fra pensionsordninger mellem personens 60. år og tidspunktet, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen. For en beskrivelse af opgørelsen af disse beløb henvises til bemærkningerne til den foreslåede § 32 i.

Når beregningsgrundlagene for nedsættelsen af Tidlig Pension – dvs. beregningsgrundlaget for pensioner med livsvarige udbetalinger og beregningsgrundlaget for pensionsordninger med en depotværdi samt eventuelle pensionsudbetalinger mellem personens 60. år og tidspunktet, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen – er lagt sammen fratrækkes bundfradraget på 100.000 kr. (2020).

Nedsættelsen af Tidlig Pension sker med 80 pct. af det beløb, der overstiger bundfradraget. Det vil sige, at Tidlig Pension nedsættes krone for krone med den del af beregningsgrundlaget, der overstiger bundfradraget

I tabel 3 er en oversigt over nedsættelsen af Tidlig Pension for de enkelte pensionsordninger.

Tabel 3. Nedsættelsen af Tidlig Pension for de enkelte pensionsordninger

Pensionsordninger:	
Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er led i et ansættelsesforhold	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse 3 år før folkepensionsalderen.
	Bundfradrag ¹⁾ benyttes
	Heraf trækkes det beløb, der overstiger bundfradraget, fra i Tidlig Pension

Livsvarige pensioner (uden depotværdi), som er private	Beregningsgrundlaget er 80 pct. af den indberettede årlige ydelse 3 år før folkepensionsalderen. Bundfradrag benyttes ^{*)} Heraf trækkes det beløb, der overstiger bundfradraget, fra i Tidlig Pension
Pensioner med depotværdi, som er led i et ansættelsesforhold	Beregningsgrundlaget er 5 pct. pensionsformuen 3 år før folkepensionsalderen. Bundfradrag benyttes ^{*)} Heraf trækkes det beløb, der overstiger bundfradraget, fra i Tidlig Pension
Pensioner med depotværdi, som er private	Beregningsgrundlaget er 5 pct. pensionsformuen 3 år før folkepensionsalderen. Bundfradrag benyttes ^{*)} Heraf trækkes det beløb, der overstiger bundfradraget, fra i Tidlig Pension
ATP, ægtefælle- og samleverpension, børnepension og invalidepension	Påvirker ikke Tidlig Pension
^{*)} Bundfradraget på 100.000 kr. (2020) anvendes, når beregningsgrundlaget for alle pensioner er fundet	

Eksempel

Person P har en kapitalpension på 600.000 kr., en ratepension med et depot på 710.000 og en livrente med en årlig udbetalingsværdi på 54.000 kr.

Nedsættelsen af Ps Tidlige Pension er:

Kapitalpension: 5 pct. af 600.000 kr.	30.000 kr.
Ratepension: 5 pct. af 710.000 kr.	35.500 kr.
Livrente: 80 pct. af 54.000 kr.	43.200 kr.
Beregningsgrundlag	108.700 kr.

Beregningsgrundlag efter bundfradrag (100.000 kr.)	8.700 kr.
--	-----------

Nedsættelse af Tidlig Pension: 100 pct. af 8.700 kr.	8.700 kr.
--	------------------

I modsætning til efterløns- og fleksydelsesordningen nedsættes Tidlig Pension kun på grundlag af pensionsordningernes værdi, som er opgjort ved

tidspunktet, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen. Dog medregnes pensionsudbetalinger efter personens 60. år, men inden 3 år før folkepensionsalderen.

Det betyder, at en forøgelse eller en formindskelse af pensionsordningen efter opgørelsestidspunktet ikke får betydning for nedsættelsen af Tidlig Pension. Endvidere påvirkes nedsættelsen af Tidlig Pension af udbetaling af en pensionsordning, herunder udbetaling fra en pensionsordning, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, eller af et ophør af en pensionsordning.

Det foreslås i § 32 h, stk. 3, ”nedsættelsen af Tidlig Pension for pensionsordninger opgøres på årsbasis og omregnes til et månedsbeløb, der afrundes til nærmeste hele i kroner, og som trækkes fra i den månedlige udbetaling.”

I eksemplet vil det betyde, at den årlige nedsættelse på 8.700 kr. omregnes til et månedsbeløb på 725 kr. Det vil sige, at personens Tidlige Pension er 13.550 kr. minus 725 kr.= 12.825 kr.

Det foreslås i § 32 i, stk. 1, at ”pensionsopgørelsen efter § 32 m, stk. 2, tillægges pensionsbeløb, som i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter personens 60. år, men inden 3 år før folkepensionsalderen. Reglerne i §§ 32 k og 32 m finder tilsvarende anvendelse.”

Det betyder, at beregningsgrundlaget for nedsættelse af Tidlig Pension for pensionsordningen 3 år før folkepensionsalderen skal tillægges pensionsbeløb, som er udbetalt i overensstemmelse med pensionsordningens aldersvilkår i perioden mellem personens 60. år og tidspunktet, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen.

Der findes tilsvarende bestemmelser i reglerne for fradrag i efterløn og fleksydelse

Reglen skal ses i sammenhæng med, at pensionsordninger, der blev indgået aftale om før 2007, som udgangspunkt kunne udbetales fra det 60. år, dvs. fra den daværende efterløns- og fleksydelsesalder. Reglen blev indført som led i Velfærdsaftalen fra 2006 med den begrundelse, at udbetaling fra allerede oprettede pensionsordninger, som foretages efter personen er fyldt 60 år, men før efterløns- eller fleksydelsesalderen, skal medføre fradrag i efterlønnen eller fleksydelsen for at forebygge utilsigtet brug af skattebegunstigede pensionsordninger til at finansiere tilbagetrækning, før personen kan gå på efterløn eller fleksydelse. De samme hensyn vil gøre sig gældende i forhold til Tidlig Pension.

Pensionsinstitutter m.v. skal indberette om udbetalinger fra sådanne pensioner i forbindelse med indberetning af pensionsformuen 3 år før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen. Reglerne om

opgørelse af pensionsformuen, indberetning, nedsættelsesberegning m.v., jf. de foreslåede §§ 32 h og 32 j finder fortsat anvendelse.

Beregningsgrunden af nedsættelsen af Tidlig Pension afhænger af, om der er tale om en pensionsordning med et depot, hvor depotet eller dele heraf udbetales, eller om der er tale om en livsvarig pensionsordning med løbende udbetaling.

Hvis der er tale om en pensionsordning med et depot, hvor depotet eller dele heraf udbetales, medregnes det udbetalte bruttobeløb i beregningsgrundlaget sammen med eventuelle beløb fra andre pensioner med en depotværdi efter reglerne i den foreslåede § 32 h.

Hvis der er tale om en livsvarig pensionsordning med løbende udbetaling, divideres det udbetalte bruttobeløb i perioden fra personens 60. år indtil det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, med det maksimale antal år med Tidlig Pension, dvs. 3 år. Beløbet, der derved fremkommer, medregnes sammen med andre livsvarige pensionsordninger med en løbende udbetalingsværdi efter reglerne i den foreslåede § 32 h.

Eksempel

Person P har ret til Tidlig Pension i 3 år. P har fået udbetalt 55.000 kr. pr. år som 60, 61, 62 og 63-årig fra en privat livsvarig, løbende pensionsordning. I alt 220.000 kr. P får fortsat udbetalt 55.000 kr. pr. år i løbende pension. P har også fået udbetalt en kapitalpension på 125.000 kr. som 62 årig, og P har derudover en ratepension med et depot på 450.000 kr. Nedsættelsen af P Tidlige Pension er herefter:

Almindelig indberetning - privat løbende pensionsordning	55.000 kr.
Supplerende indberetning, 60-63 år, privat løbende pensionsordning (220.000 kr.)	
220.000 kr.: 3 år (den maksimale periode med Tidlig Pension)	73.333 kr.
Beregningsgrundlag for pensioner med løbende udbetaling i alt:	102.666 kr.
80 pct. af 128.333 kr.	
Almindelig indberetning - ratepension	450.000 kr.
Supplerende indberetning, udbetalt kapitalpension	125.000 kr.
Beregningsgrundlag for pensioner med depotværdi i alt:	28.750 kr.
5 pct. af 128.333 kr.	
Beregningsgrundlag efter bundfradrag: (102,666 kr.+28.750 kr.) – 100.000 kr.	31.416 kr.

Nedsættelse af Tidlig Pension pr. år 100 pct. af 31.416 kr.

31.416 kr.

Det foreslås i § 32 i, stk. 2, at ”reglerne i stk. 1, 1. pkt., ikke finder anvendelse for udbetaling af pension, i det omfang pensionen har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.”

Det betyder, at opgørelsen af beregningsgrundlaget for pensionsfradrag 3 år før folkepensionsalderen ikke skal tillægges udbetalinger fra pensionsordninger, i det omfang pensionsordningen rent faktisk har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse efter medlemmets fyldte 60. år, men inden tidspunktet, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen. Med anden offentlig forsørgelsesydelse menes:

- Arbejdsløshedsdagpenge.
- Kompensation efter lov om seniorjob.
- Kontanthjælp.
- Uddannelseshjælp.
- Ressourceforløbsydelse under ressourceforløb.
- Ressourceforløbsydelse under jobafklaringsforløb.
- Ledighedsydelse.

Opregningen er ikke udtømmende.

Hvis pensionen ikke har medført fradrag i en anden offentlig ydelse på grund af f.eks. manglende udbetalt kontanthjælp på grund af ægtefællens indtægt, afholdt ferie, manglende rådighed eller lignende i en dagpengeperiode, anses den ikke for at have medført fradrag i en anden offentlig ydelse.

Det foreslås i § 32 j, stk. 1, at ”pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, som er omfattet af § 32 g, har pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen.”

Indberetningen vil ske til det samme register, PERE, som anvendes til beregning af fradrag i efterløn og fleksydelse for pensionsordninger. Det betyder, at indberetningen skal foretages på samme tidspunkt, som pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. indberetter oplysninger om pensionsordninger til brug for fradrag i efterløn og fleksydelse, hvilket også er kort før det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen.

Det foreslås i § 32 j, stk. 2, at ”for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes en beregnet årlig livsvarig ydelse ved udbetaling fra det tidspunkt, hvor der er 3 år til personen når folkepensionsalderen. For alle øvrige pensionsordninger indberettes depotet.

Reglerne om redegørelse for indeholdelse efter skatteindberetningslovens § 9 og § 11, stk. 1, jf. § 59, stk. 1, nr. 3, og kildeskattelovens §§ 85 og 86 finder tilsvarende anvendelse på indberetninger efter 1. pkt. Indberetning sker elektronisk til told- og skatteforvaltningen, der videregiver oplysningerne i elektronisk form til Udbetaling Danmark.”

Det betyder, at der for pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes et beregnet årligt livsvarigt pensionsbeløb ved udbetaling fra det tidspunkt, hvor der er 3 år til personen når folkepensionsalderen. Det vil sige, at pensionskassen m.v. på tidspunktet for indberetning fremskriver værdien af pensionsordningen til det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen.

For alle øvrige pensionsordninger indberettes depotet. Der skal ikke ske fremskrivning af værdien af depotet til det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen, og pensionsformuen indberettes således med værdien ved indberetningstidspunktet, hvor der er 3½ år til personens folkepensionsalder.

Indberetning sker elektronisk til et særligt pensionsregister (PERE), som administreres af skatteforvaltningen. Oplysningerne videregives i elektronisk form til Udbetaling Danmark.

Der vil med hjemmel i den foreslåede § 32 k blive fastsat administrative regler om personens pligt til at oplyse Udbetaling Danmark om ekstraordinære indbetalinger til pensionsordningerne i perioden fra indberetningen fra pensionsselskabet m.v., indtil der er 3 år til personens folkepensionsalder. Personen skal også oplyse om eventuelle ændringer i indbetalingerne til de pensionsordninger, som er indberettet med en fremskrevet værdi.

Som en ekstraordinær indbetaling anses følgende:

- 1) indbetaling ud over det aftalte til livsvarig alderspension (livrente eller lignende),
- 2) indbetaling ud over det aftalte i henhold til ikke-livsvarig pension, hvor ordningen er indberettet med størrelsen af depotet på indberetningstidspunktet, tillagt forrentning og aftalte bidrag frem til efterlønsalderen,
- 3) indbetaling til ikke-livsvarig pension, hvor ordningen er opgjort og indberettet med størrelsen af depotet ½ år før efterlønsalderen, og
- 4) indbetaling til nyoprettet pension efter tidspunktet for indberetning af pensioner.

Det foreslås i § 32 j, stk. 3, at ”ved indberetning af depotet, jf. stk. 4, 2. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v., foretage en bruttoficering

af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627, mens resten bruttoficeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972, og afkastet heraf bruttoficeres ikke. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.”

De omfattede ordninger bliver beskattet ved indbetalingen til pensionsordningen, og der skal ikke betales skat, når der sker udbetaling fra ordningerne i overensstemmelse med ordningernes aldersvilkår. Da de øvrige pensionsordninger indberettes med et bruttobeløb, er der derfor behov for at omregne de indestående nettobeløb til bruttobeløb, før de kan indgå i beregningsgrundlaget for en eventuel nedsættelse af Tidlig Pension.

Omregningen af den indestående nettobeløb til bruttobeløb sker ved at dividere depotværdien med følgende faktorer:

- 1) 0,627 for den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag
- 2) 0,767 for den del af ordningen, der forfalder i perioden fra den 1. januar 1972 til og med den 31. december 1979, og afkast, der vedrører denne periode.

Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972 og afkastet heraf, bruttoficeres ikke.

LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond bruttoficeres efter principperne i nr. 1 og 2.

Det foreslås i § 32 j, stk. 4, at ”en person, der ansøger om overgang til Tidlig Pension skal give oplysning til Udbetaling Danmark om alle pensioner m.v., der ikke er indberettet elektronisk, herunder pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, samt pensioner omfattet af firmapensionskasselovens § 1, stk. 2, nr. 2-4, og § 2, stk. 3-5. Det gælder også pensioner m.v. fra udenlandske pensionsinstitutter m.v. Oplysning om pensioner m.v. efter 1. og 2. pkt. skal afgives med værdien ved det tidspunkt, hvor der er 3 år til personen når folkepensionsalderen. Ansøgeren har endvidere pligt til at erklære over for Udbetaling Danmark, om oplysningerne, der er indberettet efter stk. 2 er fyldestgørende.”

Det betyder, at en person, som ansøger om at gå på Tidlig Pension altid skal afgive oplysning om eventuelle udenlandske pensionsforhold eller andre pensioner, som ikke er indberettet via edb til Udbetaling Danmark. Pensionen skal oplyses med værdien på det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen.

En persons oplysninger om pensioner, der ikke indberettes elektronisk, skal suppleres med alle nødvendige oplysninger. Om fornødent skal personen selv sørge for en dansk oversættelse af oplysninger om pensionen.

En person skal desuden oplyse om alle pensionsudbetalinger, der er sket i overensstemmelse med ordningens aldersvilkår efter personen er fyldt 60 år, men inden tidspunktet, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, i overensstemmelse med aldersvilkårene i pensionsordningen i det omfang sådanne udbetalinger ikke er indberettet. Det gælder også udbetalinger fra udenlandske pensionsinstitutter.

Pensionsordninger m.v., som en person typisk selv skal oplyse om:

- 1) Ordninger i udenlandske livsforsikringsselskaber.
- 2) Pension fra udenlandske arbejdsgivere.
- 3) EU-pensioner, FN-pensioner og lign.
- 4) Uafdækkede pensioner til direktører.
- 5) Særskilte lovregulerede pensionsordninger, f.eks. for lodser.
- 6) Folketings-, minister- og borgmesterspensioner.

En person kan fra indberetningstidspunktet til det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, få overført en allerede bestående pension fra en ægtefælle i forbindelse med en bodeling eller lignende. Da denne pension ikke er indberettet elektronisk på personen, skal pensionen altid oplyses af personen selv.

Hvis personen har oprettet en ordning, som er omfattet af § 10 A, § 12 A eller § 29 A i pensionsbeskatningsloven, skal personen oplyse den bruttoficerede værdi til Udbetaling Danmark. Det sker ved, at personen indhenter oplysning om pensionsordningen ved pensionsinstituttet, som oplyser den bruttoficerede værdi til personen.

Først når der er en samlet endelig opgørelse af pensioner m.v., og den er skriftligt bekræftet af personen, kan Udbetaling Danmark træffe afgørelse om personens overgang til Tidlig Pension.

Det foreslås i § 32 k, stk. 1, at ”beskæftigelsesministeren fastsætter regler om nedsættelse af Tidlig Pension på grund af pensionsopsparing.”

Bemyndigelsesbestemmelsen vil bl.a. blive anvendt til at fastsætte regler om oplysninger om ekstraordinære indbetalinger til pensionsordninger og andre forandringer i personens pensionsordninger i perioden fra indberetningen af værdien af pensionsrettigheder til der er 3 år til folkepensionsalderen, samt regler om opgørelse af værdien af pensionsrettigheder.

Det foreslås i § 32 k, stk. 2, at ”skatteministeren efter forhandling med beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om indberetningen, jf. § 32 m, stk. 1, herunder om tidspunktet for indberetningen.”

Med hjemmel i § 74 j, stk. 4, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 199 af 11. marts 2020 med senere ændringer, § 18, stk. 2, i lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 1097 af 1. november 2019 med senere ændringer, og § 4 a, stk. 2, i lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1120 af 17. september 2015 med senere ændringer, er der i bekendtgørelse nr. 1205 af 13. december 2012 om indberetning af værdien af pensionsordninger m.v. til brug for opgørelse af fradrag i efterløn, delpension og fleksydelse fastsat regler om indberetning af værdien af pensionsrettigheder og tidspunktet for indberetningen. Forslaget betyder, at bekendtgørelsen skal udvides til også at gælde i forhold til nedsættelsen af Tidlig Pension.

Til nr. 10

Tidlig Pension er en ny ordning, og der findes derfor ikke gældende regler om udbetaling af Tidlig Pension.

Det følger af § 33, stk. 2, 1. pkt., i lov om social pension, at Udbetaling Danmark udbetaler førtidspension og seniorpension månedsvis bagud fra den 1. i måneden, efter der er truffet afgørelse om at personen opfylder betingelsen for pension. Efter stk. 2, 2. og 3. pkt., skal pensionen udbetales med virkning fra udløbet af sagsbehandlingsfrister, hvis de er overskredet og efter stk. 2, 4. pkt., kan pensionen tidligst udbetales fra den 1. i måneden efter at betingelserne for tilkendelse af pension er opfyldt.

Det følger af lovforslagets § 1, nr. 8 (§ 26 q, stk. 3), at Udbetaling Danmark skal træffe afgørelse om opfyldelse af anciennitetskravet for ret til Tidlig Pension 6 måneder efter tidspunktet for Udbetaling Danmarks modtagelse af ansøgning om opgørelsen. Tidspunktet for modtagelse af ansøgningen skal fremgå af sagen og meddeles den pågældende. Hvis fristen i særlige tilfælde ikke kan overholdes, skal den pågældende have en redegørelse for, hvad der er årsag til den forlængede sagsbehandlingstid, og besked om, hvornår sagen forventes afgjort.

Det foreslås i nyt § 33, *stk. 3, 1. pkt.*, at Tidlig Pension skal udbetales månedsvis bagud fra den 1. i måneden, efter der er truffet afgørelse om, at personen opfylder betingelserne for Tidlig Pension.

Forslaget betyder, at Tidlig Pension kan udbetales med virkning fra den 1. i måneden, efter Udbetaling Danmark har truffet afgørelse om Tidlig Pension. Bestemmelsen svarer til, hvad der i dag gælder for førtidspension.

Det foreslås i § 33, *stk. 3, 2. pkt.*, at hvis den foreslåede fristen på 6 måneder i § 26 q, stk. 3, ikke kan overholdes, vil Tidlig Pension skulle udbetales med virkning fra den 1. i måneden efter, at der er forløbet 6 måneder, fra det tidspunkt, hvor ansøgningen er modtaget i Udbetaling Danmark.

Forslaget betyder, at en person der har ret til Tidlig Pension, og som ansøger om Tidlig Pension 6 måneder eller mindre før aldersbetingelsen for ret til Tidlig Pension er opfyldt, har ret til Tidlig Pension med virkning fra senest fra 6

måneder fra ansøgningen er indgivet. Det gælder uanset om Udbetaling Danmark først træffer afgørelse om ret til Tidlig Pension efter 6 måneders fristen er udløbet.

Det foreslås i § 33, stk. 3, 2. pkt., at Tidlig Pension tidligst kan udbetales fra det tidspunkt, hvor betingelserne for Tidlig Pension er opfyldt.

Forslaget betyder, at en person, der anmoder om opgørelse af anciennitet for ret til Tidlig Pension 6 år før folkepensionsalderen, tidligst vil kunne få udbetalt Tidlig Pension fra det tidspunkt, hvor personen opfylder betingelserne for ret til Tidlig Pension, herunder aldersbetingelsen og tilknytningskravet.

Til nr. 11 og 12

Efter lov om social pension § 33, stk. 3, ophører retten til pension med virkning fra dagen efter pensionistens dødsfald, jf. dog stk. 7.

Det fremgår af § 33, stk. 4, at hvis pensionen for den måned, hvori dødsfaldet faldt sted, ikke er udbetalt, udbetales beløbet, jf. stk. 3, til pensionistens ægtefælle, hvis ægtefællerne samlede ved dødsfaldet. For andre pensionister udbetales beløbet, jf. stk. 3, til pensionistens dødsbo.

Videre følger det af § 33, stk. 6, at er der udbetalt pension for tiden efter, at retten til pension er ophørt efter stk. 3, skal det for meget udbetalte tilbagebetales, jf. stk. 7. Kravet om tilbagebetaling rettes mod pensionistens dødsbo.

Det følger af lovforslagets § 1, nr. 10, at der efter § 33, stk. 1, i lov om social pension, foreslås at indsætte et nyt stykke 2 om udbetaling af Tidlig Pension, hvorefter stk. 3-9 herefter bliver stk. 4-10.

Med de foreslåede ændringer af § 33, stk. 3, 4 og 6, der bliver stk. 4, 5 og 7, foreslås det at henvisningerne til § 33, stk. 3 og 7, ændres til stk. 4 og 8.

Der er alene tale om konsekvensrettelser som følge af det foreslåede det nye § 33, stk. 3, som medfører, at gældende stk. 3-9 bliver stk. 4-10, og der er ikke med de foreslåede ændringer tiltænkt ændringer af bestemmelsernes indhold i øvrigt.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.7. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 13

Tidlig Pension er en ny ordning og der findes derfor ikke gældende regler om indbetaling af ATP-bidrag og indbetaling af bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension. Der findes endvidere ikke gældende regler om overgang fra Tidlig Pension til folkepension, eller om indsendelse af meddelelse om midlertidigt ophold af mere end 2 måneders varighed i lande uden for EU/EØS og Schweiz. Der findes ikke regler om, at Udbetaling Danmark varetager opgaver vedrørende om retten til at modtage Tidlig Pension ved fast bopæl i udlandet, på Færøerne og i Grønland.

Det følger af § 33 a, stk. 1, i lov om social pension, at der for personer, der modtager førtidspension eller seniorpension, indbetales ATP-bidrag, jf. § 2 a i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. ATP-bidraget udgør det i § 15, stk. 1 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension fastsatte bidrag, jf. dog stk. 3.

Efter § 33 a, stk. 3, betaler modtageren af førtidspension eller seniorpension 1/3 af ATP-bidraget, mens 2/3 af bidraget betales af staten. Hver bidragsandel for en måned afrundes til nærmeste hele kronebeløb. TP-bidraget fra modtageren af førtidspension eller seniorpension indeholdes månedsvist ved udbetalingen af førtidspensionen eller seniorpension, jf. § 33 a, stk. 4.

Det foreslås, at der skal indbetales ATP-bidrag af Tidlig Pension efter de samme regler, som gælder for førtids- og seniorpension. Det betyder, at der indbetales et månedligt beløb på 283 kr. (2020), hvor 1/3 betales af den tidlige pensionist og 2/3 betales af staten. Hver bidragsandel for en måned afrundes til nærmeste hele kronebeløb, og den del af bidraget, som den tidlige pensionist skal betale, indeholdes af Udbetaling Danmark ved udbetalingen af Tidlig Pension.

Det følger af lovens § 33 f, stk. 1, der for personer, der modtager førtids- eller seniorpension, indbetales et bidrag til den obligatoriske pensionsordning. Bidraget udgør en procentsats af førtids- eller seniorpensionen på grundlag af den beregnede pension efter reglerne i lovens kapitel 4 a efter fradrag af modtagerens eget ATP-bidrag, jf. lovens § 33 a, stk. 3, og efter fradrag af modtagerens eventuelle eget bidrag til en supplerende arbejdsmarkedspension, jf. lovens § 33 b, stk. 2. Det betyder, at bidraget beregnes på grundlag af ydelsen før beregning af skat.

Bidraget til den obligatoriske pensionsordning beregnes med 0,3 pct. i 2020, og procentsatsen stiger årligt i de efterfølgende år med 0,3 procentpoint, indtil den i 2030 er 3,3.

Bidraget til obligatorisk pensionsordning indbetales til Arbejdsmarkedets Tillægspension, og bidraget administreres og forvaltes af Arbejdsmarkedets Tillægspension sammen med Arbejdsmarkedets Tillægspensions øvrige formue.

Indbetaling af bidrag til den obligatoriske pensionsordning fratrækkes ikke i førtids- eller seniorpensionen, men er i stedet finansieret ved en fast nedsættelse af satsreguleringen af førtids- og seniorpension således, at satsen for førtids- og seniorpension én gang årligt reguleres med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Det foreslås, at der skal indbetales bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension efter de samme regler for gælder for førtids- og seniorpension. Det betyder, at der indbetales bidrag til den obligatoriske pensionsordning med en procentsats, der i 2022 er på 0,9 pct.,

i 2023 på 1,2 pct., i 2024 på 1,5 pct. osv., indtil den i 2030 er på 3,3 pct. Bidraget betales af den beregnede Tidlige Pension efter reglerne i lovens kapitel 4 a efter fradrag af modtagerens eget ATP-bidrag, jf. lovens § 33 a, stk. 3. Da der ikke bliver mulighed for indbetaling af bidrag til den supplerende pensionsopsparing af Tidlig Pension, vil beregningsgrundlaget for bidrag til den obligatoriske pensionsordning om blive nedsat på grundlag heraf.

Det foreslås, at bidraget til den obligatoriske pensionsordning ikke nedsætter Tidlig Pension.

Det følger af lovens § 37, at personer, der har ret til førtidspension eller seniorpension, uden ansøgning overgår til at modtage folkepension fra den 1. i måneden efter at have nået folkepensionsalderen.

Det følger endvidere af lovens § 41 a, stk. 1, at personer, der modtager folkepension, førtidspension eller seniorpension og har fast bopæl i Danmark, skal give Udbetaling Danmark meddelelse om midlertidigt ophold af mere end 2 måneders varighed i lande uden for EU/ØS og Schweiz, dog ikke ved ophold i Grønland og på Færøerne.

Af § 56 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om social pension fremgår det, at Udbetaling Danmark varetager opgaver vedrørende om retten til at modtage en tilkendt folkepension, førtidspension eller seniorpension ved fast bopæl i udlandet, førtidspension ved fast bopæl på Færøerne og i Grønland og opgaver om retten til at modtage folkepension ved fast bopæl i udlandet.

Det foreslås at ændre § 33 a, stk. 1, 3 og 4, § 33 f, stk. 1, § 37, § 41 a, stk. 1, og § 56 a, stk. 1, 2. pkt., i lov om social pension ved efter at tilføje Tidlig Pension til bestemmelserne.

Den foreslåede ændring vil medføre, at der vil blive indbetalt ATP-bidrag, jf. § 2 a i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, for personer, der modtager Tidlig Pension, samt at modtageren af Tidlig Pension vil skulle betale 1/3 af ATP-bidraget, mens 2/3 af bidraget vil blive betalt af staten, jf. lov om social pension § 33 a, stk. 1 og 3. Desuden vil ATP-bidraget fra modtageren af Tidlig Pension blive indeholdt månedsvis ved udbetalingen af Tidlig Pension, jf. § 33 a, stk. 4.

Den foreslåede ændring af lov om social pension § 37 vil endvidere betyde, at personer, der efter de foreslåede bestemmelser har opnået ret til Tidlig Pension, uden ansøgning vil overgå til folkepension fra den 1. i måneden efter at have nået folkepensionsalderen.

Den foreslåede ændring af § 41 a, stk. 1, vil indebære, at modtagere af Tidlig Pension, som har fast bopæl i Danmark, vil skulle give Udbetaling Danmark meddelelse om et midlertidigt ophold af mere end 2 måneders varighed i lande uden for EU/EØS og Schweiz, dog ikke ved ophold i Grønland eller på Færøerne, det vil sige i samme omfang der modtager folke-, førtids- eller seniorpension.

Forslaget skal ses i sammenhæng med, at Tidlig Pension – tilsvarende de øvrige pensionsordninger – foreslås betinget af udgangspunktet om bopæl i Danmark som betingelse for at modtage pensionen i lovens § 3, jf. herved lovforslaget § 1, nr. 5-7, og de specielle bemærkninger hertil.

Endelig vil den foreslåede ændring af § 56 a, stk. 1, 2. pkt. indebære, at Udbetaling Danmark vil skulle varetage opgaver om retten til at modtage en tilkendt Tidlig Pension ved fast bopæl i udlandet.

Der er ikke med de foreslåede ændringer tiltænkt ændringer af bestemmelsesernes indhold i øvrigt. Der er således alene tale om tilføjelser, som vil betyde, at bestemmelserne også vil komme til at omfatte Tidlig Pension.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.4. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 14

Det fremgår af § 33 a, stk. 4, i lov om social pension, at ATP-bidraget fra modtageren af førtidspension eller seniorpension indeholdes månedsvis ved udbetalingen af førtidspension eller seniorpension.

Det foreslås i § 33 a, stk. 4, at ændre »førtidspensionen eller seniorpensionen« til: »førtidspensionen, seniorpensionen eller den Tidlige Pension«.

Forslaget skal ses i sammenhæng med lovforslagets § 1, nr. 1, hvor det foreslås, at Tidlig Pension skal være omfattet af lov om social pension.

Den foreslåede ændring i § 33, stk. 4, vil medføre, at Tidlig Pension vil blive omfattet af bestemmelserne på lige fod med førtidspension og seniorpension. Det betyder, at ATP-bidraget fra en modtager af Tidlig Pension vil blive indeholdt månedsvis ved udbetalingen af Tidlig Pension.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.6.2.3. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 15

Kapitel 6 i lov om social pension har overskriften: »Årlig fastsættelse, omregning, bortfald, tilbagebetaling m.v. «

I lovforslagets § 1, nr. 14, foreslås det at indsætte et nyt kapitel 6 a om den månedlige fastsættelse, omregning, bortfald, tilbagebetaling m.v. af Tidlig Pension.

Det foreslås på den baggrund at ændre overskriften til kapitel 6, således at det af overskriften tydeligt fremgår, at kapitlet omhandler årlig fastsættelse, omregning, bortfald, tilbagebetaling m.v. af folke-, førtids- og seniorpension.

Til nr. 16

Der findes ingen gældende regler om månedlig fastsættelse, omregning, bortfald, tilbagebetaling m.v. af Tidlig Pension, Reglerne vil imidlertid tage sit udspring i reglerne om folkepension m.v. Der henvises til de gældende regler i afsnit 2.7.1.

Det foreslås, at der efter kapitel 6 indsættes et nyt kapitel 6 a med titlen: Månedlig fastsættelse, omregning, bortfald, tilbagebetaling m.v. af Tidlig Pension

Det foreslås i § 48 a, stk. 1, at Tidlig Pension vil skulle udgøre 13.550 kr. pr. måned (2020-niveau).

Beløbet svarer stort set til folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg for enlige.

Det foreslås videre i § 48 a, stk. 2, at Udbetaling Danmark forud for udbetaling af Tidlig Pension skal nedsætte pensionen med de beregnede beløb efter §§ 32 e-32 m.

Udbetaling Danmark vil således skulle foretage en beregning af pensionen i de måneder, hvor personen har indtægter fra arbejde eller selvstændig virksomhed eller der er pensionsformue, som skal fradrages, jf. forslaget til § 1, nr. 9, til nye §§ 32 e-32 l. Der henvises til bemærkningerne til lovforslaget nr. 9 vedrørende forslagene til §§ 32 e-32 l for den nærmere beregning af det beløb, som der skal ske fradrag for.

Der vil således ikke skulle ske fradrag i Tidlig Pension for en ægtefælles eller samlevers indtægter og formue. I forhold til en ægtefælle eller samlever, som selv modtager pension efter lov om social pension, vil de almindelige regler for beregning og fradrag i pensionen gælde, jf. kapitel 4 og 4 a. Det samme vil være tilfældet med en person, hvis ægtefælle modtager selvforsørgelses- og hjemrejseydelse, overgangsydelse, uddannelseshjælp eller kontanthjælp. Her vil beregningen af hjælp skulle foretages efter § 26, stk. 3, i lov om aktiv socialpolitik, således at der ikke beregnes hjælp til den ægtefælle, som modtager Tidlig Pension. Der vil skulle foretages fradrag i hjælpen for indtægter, jf. § 30, stk. 2, og § 31, i lov om aktiv socialpolitik.

Det foreslås i § 48 b, at Udbetaling Danmark kan foretage fradrag af for meget udbetalt Tidlig Pension eller boligstøtte i fremtidige udbetalinger af Tidlig Pension. Udbetaling Danmark vil således kunne foretage fradrag i Tidlig Pension, hvis det f.eks. viser, at en person har modtaget for meget i boligstøtte eller at der på grund af en efterregulering af modtageren af Tidlig Pension løn burde være foretaget et større fradrag af Tidlig Pension end på baggrund af oplysningerne fra indkomstregisteret.

Baggrunden for bestemmelsen er, at Tidlig Pension løbende kan reguleres ved ændringer, således at det beløb, der er udbetalt i Tidlig Pension i løbet af året, så vidt muligt kommer til at svare til det beløb, som modtageren af Tidlig Pension vil være berettiget til og det derfor ikke vil være nødvendigt

med en efterbetaling eller tilbagebetaling af Tidlig Pension ved den årlige omregning, jf. nedenfor.

Det foreslås i § 48 c, stk. 1, at Udbetaling Danmark en gang årligt skal foretage en omregning af Tidlig Pension, hvis pensionistens indtægter ved personligt arbejde, indtægter ved drift af den selvstændige virksomhed eller Indtægter ved drift selvstændig bibeskæftigelse, jf. forslaget til § 32 e, har ændret sig. Omregningen foretages på baggrund af pensionistens endelige årsopgørelse for det pågældende, når denne foreligger. Ved en indkomstændring omregnes Tidlig Pension for de pågældende opgørelsesperioder, som typisk vil være på månedsbasis. Er der ændringer i forhold til den forventede årsindtægt i en virksomheden, der har ligget til grund for udbetalingen, vil ændringerne skulle opgøres og fordeles med 1/12 pr. kalendermåned.

Baggrunden for, at Udbetaling Danmark en gang årligt skal foretage en omregning af Tidlig Pension, er således at pension omregnes på baggrund af de arbejdsindtægter, indtægter ved selvstændig virksomhed eller selvstændig bibeskæftigelse, som pensionisten reelt har haft i løbet af kalenderåret. Dette kan få betydning, hvis pensionistens indtægter ved arbejde, indtægter ved drift i den selvstændige virksomhed eller indtægter ved drift af selvstændig bibeskæftigelse har ændret sig, f.eks. hvis indtægten ved drift i den selvstændige virksomhed er væsentligt større end forudsat. Det kan også være, at modtageren af Tidlig Pension får udbetalt et varigt tillæg, som første gang det udbetales skal dække flere måneder. Det forventes, at det især vil være overskud som følge af personligt arbejde i selvstændig virksomhed, som vil medføre, at der vil være forskel på det beløb, som skulle være udbetalt i Tidlig Pension og det beløb, som rent faktisk er udbetalt.

Det foreslås i § 48 c, stk. 2, at hvis omregningen viser, at modtageren af Tidlig Pension har fået for lidt udbetalt i pension, vil Udbetaling Danmark skulle udbetale den resterende pension. Har modtageren af Tidlig Pension fået for meget udbetalt i pension, skal den overskydende pension tilbagebetales til Udbetaling Danmark, med mindre tilbagebetalingskravet er mindre end 250 kr.

Der vil således ske en årlig omregning af Tidlig Pension, i det omfang, der er sket ændringer i pensionistens indtægter ved arbejde eller selvstændig virksomhed. Hvis pensionisten har fået for lidt udbetalt i Tidlig Pension f.eks. fordi den pågældende i sin forskudsopgørelse har forventet et større nettooverskud i virksomheden, vil der ske en omregning af Tidlig Pension på baggrund af det reelle nettooverskud i virksomheden, således at der sker en efterbetaling af Tidlig Pension. Hvis overskuddet derimod har været større end forudset i den selvstændige erhvervsdrivendes forskudsopgørelse, vil der skulle ske en tilbagebetaling af Tidlig Pension, således at der

korrigeres for at der i løbet af året er udbetalt et for stort beløb i Tidlig Pension end det, som pensionisten var berettiget til.

Baggrunden for forslaget er, at modtageren af Tidlig Pension alene skal have udbetalt det beløb, som personen er berettiget til, samtidigt med at der tages hensyn til administrationen af ordningen ved at fastsætte et mindste beløb i forbindelse med tilbagebetaling.

Det foreslås i § 48 d, stk. 1, at modtageren af Tidlig Pension hver måned skal oplyse Udbetaling Danmark om sin aktuelle bopælsadresse og indtægter fra personligt arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende, jf. dog stk. 2. Hvis Udbetaling Danmark ikke har modtaget oplysningerne senest den 10. i den følgende måned, vil udbetaling af Tidlig Pension bortfalde fra den 1. i denne måned. Udbetaling Danmark foretager partshøring og træffer afgørelse efter 1. og 2. pkt. samlet i en agterskrivelse. Når der foreligger dokumentation for oplysningerne nævnt i 1. pkt., vil udbetalingen af Tidlig Pension kunne genoptages fra den 1. i måneden efter, at dokumentationen foreligger.

Modtageren af Tidlig Pension skal således hver måned oplyse Udbetaling Danmark om sin aktuelle bopælsadresse og indtægter fra personligt arbejde som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende med mindre oplysningerne findes i et offentligt register.

En lønmodtager, som f.eks. arbejder i Frankrig, skal således sende oplysninger til Udbetaling Danmark via den digitale løsning, som Udbetaling Danmark stiller til rådighed, hver måned, uanset om der er sket ændringer i modtageren af Tidlig Pensions forhold. Forslaget skal sikre, at der ikke udbetales Tidlig Pension til f.eks. en fransk modtager af Tidlig Pension, som pågældende ikke er berettiget til f.eks. på grund af større lønindtægter eller fordi personen er flyttet til et land uden for et EU/EØS-land, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet.

En selvstændig erhvervsdrivende skal ligeledes sende oplysninger til Udbetaling Danmark hver måned om sine indtægter ved personligt arbejde i den selvstændige virksomhed, da oplysninger om disse indtægter ikke fremgår af indkomstregisteret. Det kan være oplysninger om, at den selvstændige erhvervsdrivende fortsat har en forventning om, at indtægten ved det personlige arbejde i virksomheden fortsat svarer til det, som blev beregnet, jf. forslaget til § 1, nr. 9 til ny § 32 e.

Det foreslås, at hvis Udbetaling Danmark ikke har modtaget oplysningerne senest den 10. i den følgende måned, vil udbetaling af Tidlig Pension bortfalde fra den 1. i denne måned.

Baggrunden for dette er, at der modtageren af Tidlig Pension ikke har opfyldt sin oplysningspligt og Udbetaling Danmark derfor ikke har mulighed for at vurdere, om modtageren af Tidlig Pension fortsat er berettiget til pensionen eller ej. Tidlig Pension kan således alene udbetales

til personer, som bor i et EU/EØS-land, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet. Det er derfor en forudsætning for at modtage Tidlig Pension, at Udbetaling Danmark kan konstatere, at modtageren af Tidlig Pension ikke er flyttet til f.eks. U.S.A.

Hvis oplysningerne om løndtægter eller bopælsadresse ikke er indsendt senest den 10. i den følgende måned, dvs. måneden efter, at indtægterne er optjent, vil udbetalingen af Tidlig Pension bortfalde fra den 1. i måneden, således at der ikke udbetales Tidlig Pension for denne måned og eventuelt de følgende måneder. Inden udbetalingen af Tidlig Pension bortfalder, skal Udbetaling Danmark træffe afgørelse om dette.

Det foreslås derfor videre, at Udbetaling Danmark skal foretage partshøring og træffe afgørelse efter 1. og 2. pkt. samlet i en agterskrivelse.

Det vurderes at være afgørende, at der er en tæt tidsmæssig sammenhæng mellem at en modtager af Tidlig Pension ikke har opfyldt sin oplysningspligt i forhold til det tidspunkt, hvor Tidlig Pension bortfalder, således at Tidlig Pension ikke udbetales med mindre modtageren af Tidlig Pension er berettiget til pensionen.

Hvis man først skulle parthøre personen og derefter sende en afgørelse på baggrund af eventuelle oplysninger i partshøringen vil der gå længere tid, gør afgørelsen får virkning end ved at sende partshøring og afgørelse samlet som en agterskrivelse, hvorefter afgørelsen straks får virkning ved udløbet af fristen.

Det foreslås derfor, at Udbetaling Danmark skal have mulighed for at parthøre og meddele en afgørelse i samme ekspedition ved brug af agterskrivelser i sager om bortfald af Tidlig Pension på grund af manglende overholdelse af den månedlige oplysningspligt. Agterskrivelsen vil udgøre den endelige afgørelse, som vil blive sat i kraft uden yderligere meddelelser til modtageren af Tidlig Pension, hvis personen ikke fremkommer med bemærkninger inden for fristen.

Forslaget vil medføre, at Udbetaling Danmark vil kunne foretage partshøring, og træffe og meddele afgørelse i samme brev, idet Udbetaling Danmark med en agterskrivelse vil kunne meddele modtageren af Tidlig Pension, at udbetalingen af Tidlig Pension vil bortfalde, hvis modtageren af Tidlig Pension ikke inden for en nærmere angiven frist fremkommer med oplysninger om indtægter og bopælsadresse, samt at agterskrivelsen vil skulle anses som den endelige afgørelse, hvis ikke den pågældende inden fristen kommer med bemærkninger.

Af agterskrivelsen vil det klart og tydeligt skulle fremgå, at der er tale om en partshøring, hvornår der er frist for bemærkninger, og hvilken afgørelse kommunen på det foreliggende grundlag agter at træffe, hvis ikke modtageren af Tidlig Pension inden for en angiven frist kommer med oplysninger om indtægter og bopælsadresse til sagen. Det vil endvidere

skulle fremgå, at agterskrivelsen skal anses som den endelige afgørelse, og at afgørelsen vil træde i kraft uden yderligere meddelelser til personen, hvis den pågældende ikke fremkommer med bemærkninger inden for fristen

Det foreslås videre, at når der foreligger dokumentation for oplysningerne nævnt i 1. pkt., vil udbetalingen af Tidlig Pension kunne genoptages fra den 1. i måneden efter, at dokumentationen foreligger.

Udbetalingen af Tidlig Pension vil således genoptages fra den 1. i måneden efter, at modtageren af Tidlig Pension har indsendt oplysninger om indtægter og bopæl. Tidlig Pension i den periode, hvor der ikke har foreligget de krævede oplysninger, vil ikke blive efterbetalt.

Det foreslås i § 48 d, *stk. 2*, at modtageren af Tidlig Pension ikke skal oplyse om ændringer i indtægter fra personligt arbejde som lønmodtager og aktuel bopælsadresse, jf. *stk. 1*, i opgørelsesperioden, hvis indkomstændringerne vedrører indkomster for arbejde, som beskattes i Danmark og fremgår af indkomstregisteret, eller hvis den aktuelle bopælsadresse fremgår af cpr-registeret.

En modtager af Tidlig Pension vil således ikke skulle sende oplysninger om indtægter og bopælsadresse til Udbetaling Danmark i de tilfælde, hvor lønindtægter indberettes til indkomstregisteret eller cpr-registeret. Baggrunden for dette er, at Udbetaling Danmark har adgang til selv at indhente de ønskede oplysninger i de nævnte registre. Det er forventningen af hovedparten af modtagerne af Tidlig Pension dermed ikke skal indsende oplysninger til Udbetaling Danmark hver måned. Det vil således være modtagere af Tidlig Pension, hvor oplysningerne ikke fremgår af de nævnte registre, som selv skal indsende oplysningerne. Det gælder f.eks. personer, som ikke har bopæl eller arbejder i Danmark eller modtagere af Tidlig Pension, som driver selvstændigt virksomhed.

Det foreslås i § 48 c, *stk. 3*, modtageren af Tidlig Pension ud over oplysninger om indtægter ved personligt arbejde eller bopælsadresse skal oplyse Udbetaling Danmark om øvrige forandringer i sine forhold, der kan forventes at medføre ændringer af Tidlig Pension, jf. kapitel 3 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område.

Oplysninger efter kapitel 3 i retssikkerhedsloven kan være oplysning om, at pensionisten vil kunne modtage en social pension i bopælslandet. F.eks. vil en Tidlig Pensionist skulle oplyse, hvis personen vil kunne modtage en alderspension i bopælslandet. I det omfang en modtager af Tidlig Pension vil være berettiget til f.eks. en alderspension i bopælslandet, vil personen ikke længere være berettiget til Tidlig Pension. Der henvises til afsnit 2.3.2.6. og forslaget til § 1, nr. 8, til ny § 26 t.

Det foreslås i § 48 d, *stk. 4*, at hvis modtageren af Tidlig Pension ikke opfylder sin oplysningspligt efter *stk. 3*, vil Tidlig Pension ikke kunne udbetales. Når der foreligger dokumentation for oplysninger efter *stk. 3*, vil

Udbetalingen af Tidlig Pension kunne genoptages fra den 1. i måneden efter, at dokumentationen foreligger, hvis betingelserne for at modtage Tidlig Pension fortsat er opfyldt.

I det omfang en pensionist ikke har indsendt oplysninger om indtægt eller bopæl, vil Udbetaling Danmark skulle træffe afgørelse om, at pensionisten ikke har ret til Tidlig Pension fra det tidspunkt, hvor oplysningerne om indtægter skulle være indsendt og frem til det tidspunkt, hvor personen indsender oplysninger om sine indtægter. Hvis pensionisten indsender oplysninger om indtægter for en længere periode på en gang, vil der alene blive foretaget fradrag i Tidlig Pension i forhold til den fremtidige udbetaling. Pensionisten vil således ikke få efterbetalt Tidlig Pension, selv om pensionisten oplyser om indtægter for hele den periode, som der ikke er udbetalt Tidlig Pension for. Pensionisten vil endvidere først kunne få ret til Tidlig Pension igen, når pensionisten opfylder betingelserne for at få udbetalt Tidlig Pension, herunder bopæl i Danmark, EU/EØS-lande, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet.

Det foreslås i § 48 c, stk. 5, at Udbetaling Danmark vil kunne anmode den tidlige pensionist om oplysninger til brug for beregning og udbetaling af pensionen. Hvis oplysningerne ikke modtages senest 1 måned fra anmodningen, ophører pensionsudbetalingen helt eller delvist med udgangen af den måned, hvori fristen er udløbet. Pensionsudbetalingen kan genoptages med virkning fra den 1. i måneden efter, at Udbetaling Danmark har modtaget oplysningerne. Hvis en tidlig pensionist på grund af særlige omstændigheder ikke har mulighed for at fremskaffe oplysningerne inden for fristen, kan fristen forlænges.

Baggrunden for bestemmelsen er, at Udbetaling Danmark skal kunne anmode om oplysninger fra pensionisten, hvis Udbetaling Danmark f.eks. i forbindelse med beregning af Tidlig Pension konstaterer, at det ikke længere fremgår af cpr-registeret, hvor pensionisten har ophold. Udbetaling Danmark vil i denne situation kunne anmode om oplysninger fra pensionisten i forhold til, hvor pensionisten opholder sig, herunder om pensionisten opholder sig i et EU/EØS-land, Schweiz, Storbritannien eller Tyrkiet, og således fortsat vil være berettiget til Tidlig Pension. Pensionisten har en måned til at besvare Udbetaling Danmarks forespørgsel. Hvis pensionisten ikke inden for fristen har besvaret Udbetaling Danmarks anmodning, ophører pensionsudbetalingen helt ved udgangen af den måned, hvori fristen udløbet. I det omfang at fristen ikke kan overholdes, fordi pensionisten på grund af særlige omstændigheder ikke kan fremskaffe oplysningerne f.eks. fordi pensionisten er indlagt, vil fristen kunne forlænges.

Det foreslås i § 48 e, at bestemmelserne i §§ 40, 41 a, 42 og 46-48 finder tilsvarende anvendelse for en modtager af Tidlig Pension.

Det betyder, at pensionen til en tidlig pensionist ikke vil blive udbetalt, når pensionen ikke er blevet hævet i et år. Udbetalingen af pensionen vil kunne genoptages efter anmodning herom.

Det betyder videre, at modtageren af Tidlig Pension vil blive omfattet af § 41 a om, at personer, der modtager folkepension, førtidspension, seniorpension eller Tidlig Pension og har fast bopæl i Danmark, skal give Udbetaling Danmark meddelelse om et midlertidigt ophold af mere end 2 måneders varighed i lande uden for EU/EØS og Schweiz, dog ikke ved ophold i Grønland eller på Færøerne. Baggrunden for dette er, at en pensionist, som modtager Tidlig Pension skal have mulighed for at holde ferie uden for Danmark eller et EU/EØS-land eller Schweiz i en begrænset periode.

Det betyder videre, at personer, der er omfattet af stk. 1, før afrejsen efter bestemmelsens stk. 2, skal give Udbetaling Danmark meddelelse om afrejsedato og forventet dato for hjemkomst. Baggrunden er, at det skal være muligt at kontrollere, om personen alene opholder sig i 2 måneder uden for Danmark, EU/EØS-lande eller Schweiz.

Det medfører videre, jf. § 41 a, stk. 3, at hvis et midlertidigt ophold uden for de lande, der er nævnt i stk. 1, mod forventning ved afrejsen eller senere forventes at få eller får en varighed af mere end 2 måneder, meddeles afrejsedato og forventet dato for hjemkomst hurtigst muligt til Udbetaling Danmark. Baggrunden for dette er, at Udbetaling Danmark skal have oplysninger om, hvornår personen forventes at returnere til Danmark mv., og om der er omstændigheder, som medfører, at pensionisten vil fortsat vil kunne modtage Tidlig pension, uanset at personen opholder sig i et land, hvor pensionisten som udgangspunkt ikke vil kunne modtage Tidlig Pension.

Det betyder også, at personen, der er omfattet af stk. 1, skal give Udbetaling Danmark meddelelse om datoen for hjemkomst umiddelbart efter hjemkomsten. Hermed vil det kunne konstateres, at personen igen opfylder betingelserne for at modtage Tidlig Pension.

Det betyder ligeledes, at personer, der er omfattet af stk. 1, efter § 41 a, stk. 5, som opholder sig i et land uden for EU/EØS og Schweiz, dog ikke i Grønland eller på Færøerne, i mere end 2 måneder, og som under udlandsopholdet har eller får udenlandske indtægter, skal give Udbetaling Danmark oplysning herom og under udlandsopholdet hver måned oplyse Udbetaling Danmark om indtægters størrelse. Indtægterne skal fradrages efter de foreslåede regler i forslaget til § 32 e.

Det medfører, jf. § 42, at hvis en modtager af Tidlig Pension har tilsidesat sin oplysningspligt efter § 41 eller i øvrigt mod bedre vidende uberettiget har modtaget pension, skal pensionisten eller dennes dødsbo tilbagebetale det beløb, der er modtaget med urette, jf. dog stk. 2.

Det fremgår af den gældende bestemmelses stk. 2, at ved omregning i løbet af kalenderåret, jf. § 39, og ved den årlige endelige efterregulering af pensionen for det forudgående kalenderår, jf. § 39 b, finder stk. 1 ikke anvendelse, medmindre der er tale om omregning og efterregulering på grund af ændringer af personlige forhold, jf. § 39, stk. 2, nr. 2.

En modtager af Tidlig Pension vil blive omfattet af § 46, hvor det fremgår, at indsættes en person til strafafsoning i fængsel eller arresthus, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, hvor strafafsoningen påbegyndes. Hvis pensionisten inden opholdet fik udbetalt sin pension forud, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, der følger efter måneden, hvor strafafsoningen påbegyndes. 1. og 2. pkt. gælder også varetægtsfængsling.

Det medfører ligeledes, at hvis der er rimelig udsigt til, at den pågældende vil kunne løslades inden for et tidsrum af omkring 6 måneder efter, at strafafsoningen er påbegyndt, kan kommunalbestyrelsen dog træffe afgørelse om, at den pågældende af pensionen kan få udbetalt et beløb til dækning af udgifter til husleje og lign. Udbetaling Danmark overfører beløbet til kommunen. Under varetægtsfængsling kan perioden nævnt i 1. pkt. forlænges.

Det betyder videre, jf. § 46, stk. 3 og 4, at efterfølges varetægtsfængslingen ikke af en domfældelse, efterbetales den del af pensionen, der ikke er udbetalt under varetægtsfængslingen og at fængslet eller arresthuset skal give Udbetaling Danmark og kommunen meddelelse om indsættelsen og om tidspunktet for løsladelsen, hvis opholdet må påregnes at have en varighed ud over den periode, for hvilken der udbetales pension, jf. stk. 1 og 2.

Modtageren af Tidlig Pension bliver endvidere omfattet af de regler, som fastsættes efter § 46, stk. 5, om, at beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler om

- 1) udbetaling af pension til personer, der har ophold i de institutioner m.v., der er nævnt i stk. 1,
- 2) udbetaling af pension til personer, der er anbragt i pleje i private hjem eller har ophold i et bofællesskab, jf. § 107, stk. 1, i lov om social service,
- 3) udbetaling af pension til personer, der har ophold i boformer omfattet af lov om social service, men for hvilke der ikke er fastsat regler om pensionens udbetaling, og
- 4) udbetaling af pension ydet efter lovgivning i et andet land.

Da den tidlige pensionist efter forslaget bliver omfattet af § 46 a betyder det, at udbetaling af pension ophører for personer, som bevidst unddrager sig strafforfølgning her i landet i tilfælde, hvor

- 1) den pågældende er varetægtsfængslet,

- 2) politiet eftersøger den pågældende med henblik på varetægtsfængsling, eller
- 3) der foreligger en varetægtsfængslingskendelse.

Med forslaget vil udbetaling af Tidlig Pension endvidere ophøre for personer, som bevidst unddrager sig straffuldbyrdelse her i landet, hvis den pågældende er idømt en ubetinget fængselsstraf eller anden strafferetlig retsfølge, der indebærer eller giver mulighed for frihedsberøvelse. Dette følger af § 46 a, stk. 2.

Forslaget medfører, jf. § 46 a, stk. 3, at udbetaling af pension ophører efter stk. 1 og 2 med virkning fra det tidspunkt, hvor personen unddrog sig strafforfølgning eller straffuldbyrdelse. Hvis personen inden unddragelsen fik sin pension udbetalt forud, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, hvor personen unddrog sig strafforfølgning eller straffuldbyrdelse.

Det medfører videre, jf. § 46 a, stk. 4 f, at hvis en strafforfølgning, jf. stk. 1, ikke efterfølges af en domfældelse, efterbetales den del af pensionen, der ikke er udbetalt, mens personen unddrog sig strafforfølgning. Pensionen efterbetales dog ikke til afdødes bo, hvis personen afgår ved døden, inden der er afsagt dom i sagen.

Da modtageren af Tidlig Pension foreslås omfattet af § 46 b betyder det, at udbetaling af pension ophører, hvis politiet træffer afgørelse om inddragelse af den pågældendes pas i medfør af § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v., fordi der er grund til at antage, at personen i udlandet deltager i aktiviteter, hvor dette kan indebære eller forøge en fare for statens sikkerhed eller andre staters sikkerhed eller en væsentlig trussel mod den offentlige orden og efter stk. 2, ophører udbetaling af pension efter stk. 1 med virkning fra politiets afgørelse. Fik personen inden pasinddragelsen sin pension udbetalt forud, udbetales pensionen indtil udgangen af den måned, hvor politiet traf afgørelsen.

Forslaget betyder videre, jf. § 46 b, stk. 3, at omgøres en afgørelse om inddragelse af pas i medfør af § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v., eller ophæves den under en efterfølgende domstolsprøvelse, efterbetales den del af pensionen, der ikke er udbetalt under ophøret, jf. stk. 1, hvis de øvrige betingelser for udbetaling af pension var opfyldt i perioden.

Modtageren af Tidlig Pension bliver efter forslaget omfattet af § 46 c om, at en pensionist ikke har ret til pension for en periode, hvor personen ved endelig dom findes at have overtrådt straffelovens § 101 a, stk. 1, § 114 c, stk. 3, §§ 114 d, 114 e eller 114 g for forhold begået i udlandet, straffelovens § 114 j, stk. 1, eller for en periode, hvor personen ved endelig dom findes at have været i udlandet i strid med et udrejseforbud fastsat i medfør af § 2 b, stk. 1, i lov om pas til danske statsborgere m.v.

Efter bestemmelsen stk. 2, skal Udbetaling Danmark som følge af en dom, jf. stk. 1, træffe afgørelse om tilbagebetaling af pension for de dage, hvor pensionisten er dømt for overtrædelse af de bestemmelser, der er nævnt i stk. 1. Det gælder, uanset om Udbetaling Danmark tidligere har truffet afgørelse om tilbagebetaling af pension for samme periode. Dette vil efter forslaget også gælde for en modtager af Tidlig Pension.

Det betyder videre, jf. § 46 c, stk. 3, at Udbetaling Danmark skal underrette kommunen, når der er truffet afgørelse efter stk. 2. Kommunen skal vurdere, om der skal træffes afgørelse om frakendelse af førtidspension, jf. § 44, stk. 1, 1. pkt. I forhold til en modtager af Tidlig Pension vil det være Udbetaling Danmark, som skal træffe afgørelse om frakendelse af pensionen.

Efter forslaget, bliver en modtager af Tidlig Pension omfattet af § 46 d om, at pensionen efter §§ 31 eller 32 c kan i en periode på 3 år højst udgøre et beløb, der svarer til integrationsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv socialpolitik, hvis personen ved endelig dom findes at have overtrådt straffelovens § 101 a, stk. 1, § 114 c, stk. 3, §§ 114 d, 114 e eller 114 g for forhold begået i udlandet, straffelovens § 114 j, stk. 1, eller et udrejseforbud fastsat i medfør af § 2 b, stk. 1, i lov om pas til danske statsborgere m.v. og personen for den periode, som dommen omfatter, har modtaget en af følgende ydelser:

- 1) Dagpenge efter barselsloven.
- 2) Sygedagpenge fra kommunen efter lov om sygedagpenge.
- 3) Pension efter denne lov.
- 4) Pension efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.
- 5) Arbejdsløshedsdagpenge, feriedagpenge eller efterløn efter lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.
- 6) Fleksydelse efter lov om fleksydelse.
- 7) Integrationsydelse, uddannelseshjælp, kontanthjælp, revalideringsydelse, ressourceforløbsydelse i ressourceforløb, ressourceforløbsydelse i jobafklaringsforløb eller ledighedsydelse efter lov om aktiv socialpolitik.
- 8) Fleksløntilskud efter § 70 f eller tilskud til selvstændig virksomhed efter § 70 g i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats.
- 9) Statens uddannelsesstøtte (SU) efter SU-loven.
- 10) Statens voksenuddannelsesstøtte (SVU) efter lov om statens voksenuddannelsesstøtte.

Efter den gældende bestemmelse stk. 2 fremgår det, at perioden i stk. 1 regnes fra det tidspunkt, hvor personen løslades efter afsoning af ubetinget fængselsstraf som følge af en dom, jf. stk. 1. Er personen ikke frihedsberøvet i perioden mellem en dom, jf. stk. 1, og afsoningen,

medregnes denne periode i perioden efter stk. 1. Hvis personen idømmes bøde eller betinget fængselsstraf, regnes perioden nævnt i stk. 1 fra tidspunktet for den endelige dom, jf. stk. 1. Dette vil også omfatte en modtager af Tidlig Pension.

Det betyder videre, jf. § 46 d, stk. 3 at Udbetaling Danmark skal træffe afgørelse om tilbagebetaling af udbetalt pension i perioden nævnt i stk. 1, hvis den udbetalte pension overstiger selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv socialpolitik i 3-årsperioden.

Efter forslaget medfører § 46 e, at politiet eller kriminalforsorgen skal underrette Udbetaling Danmark og kommunen om unddragelsen, når myndigheden får formodning om, at en person, der bevidst unddrager sig strafforfølgning, jf. § 46 a, stk. 1, eller straffuldbyrdelse, jf. § 46 a, stk. 2, samtidig modtager pension. For personer med bopæl i udlandet skal Udbetaling Danmark underrettes.

Det medfører videre, jf. § 46 e, stk. 2, at politiet skal underrette Udbetaling Danmark og kommunen, hvis politiet træffer afgørelse om inddragelse af pas i medfør af § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v. over for en person, som befinder sig i udlandet, og som politiet får formodning om samtidig modtager pension. Politiet skal endvidere underrette Udbetaling Danmark og kommunen, hvis afgørelsen efter § 2, stk. 1, nr. 4, i lov om pas til danske statsborgere m.v. senere omgøres eller ophæves.

Forslaget betyder videre, jf. § 46 d, stk. 3, at anklagemyndigheden skal underrette Udbetaling Danmark og kommunen, hvis anklagemyndigheden får formodning om, at en person, der ved endelig dom findes at have overtrådt straffelovens § 101 a, stk. 1, § 114 c, stk. 3, §§ 114 d, 114 e eller 114 g for forhold begået i udlandet, straffelovens § 114 j, stk. 1, eller et udrejseforbud fastsat i medfør af § 2 b, stk. 1, i lov om pas til danske statsborgere m.v., modtager eller har modtaget pension.

For en modtager af Tidlig Pension medfører det, jf. § 46 f, at Tidlig Pension i en periode på 3 år højst udgøre et beløb, der svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv socialpolitik, hvis personen ved endelig dom er idømt ubetinget fængselsstraf eller anden strafferetlig retsfølge af frihedsberøvende karakter for en overtrædelse, der er omfattet af straffelovens § 81 a. Perioden regnes, jf. stk. 2, fra det tidspunkt, hvor personen har udstået fængselsstraf eller anden strafferetlig retsfølge af frihedsberøvende karakter.

Det betyder videre, jf. § 46 f, stk. 3, at Udbetaling Danmark skal træffe afgørelse om tilbagebetaling af udbetalt pension i perioden, hvis den udbetalte pension overstiger selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller

overgangsydelse efter § 22, stk. 2 og 3, i lov om aktiv socialpolitik i 3-årsperioden.

Forslaget betyder også, jf. § 47, at krav på pension ikke kan gøres til genstand for udlæg eller andre former for retsforfølgning, medmindre der er forløbet tre måneder fra den dag, beløbet kunne kræves udbetalt. Aftaler om sådanne krav er ugyldige. Tilbagebetalingskravet opkræves af Udbetaling Danmark og kommunen, jf. stk. 2, efter regler fastsat af beskæftigelsesministeren i samråd med skatteministeren. Det kan herunder fastsættes, at en betalingsaftale bortfalder, hvis skyldneren trods påkrav udebliver med ydelser.

Endelig betyder forslaget, jf. § 48, at hvis den ene af to samlevende ægtefæller eller samlever, der begge modtager social pension, dør, fortsætter udbetalingen af pensionisternes sammenlagte pensioner (efterlevelsespension) i en periode svarende til 3 måneder fra dagen efter dødsfaldet. Udbetalingen af efterlevelsespension, jf. dog § 33, stk. 8, om for meget udbetalt pension, sker til den længstlevende pensionist.

Til nr. 17

Ved indførelsen af den obligatoriske pensionsordning med virkning fra 2020 blev satsreguleringen af de ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, ændret til at blive foretaget med lønudviklingen, fratrukket en fast nedsættelse med 0,3 procentpoint. Det vil sige, at satsreguleringen af de ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, én gang årligt reguleres med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Derudover afdæmpes satsreguleringen med en fastsat procentsats, som for hvert af årene i perioden 2018-2023 er på 0,75.

Efter bekendtgørelse nr. 855 af 20. august 2019 om satsreguleringsprocenten, tilpasningsprocenten og satstilpasningsprocenten for finansåret 2020 er tilpasningsprocenten for 2020 på 0,2 pct. Det vil sige, at satsreguleringen for 2020 af ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, er 1,7 pct.+0,2 pct., fratrukket 0,75 pct., dvs. 1,15 pct.

For førtids- og seniorpension er det således fastsat i § 49, stk. 3, 2. pkt., at størrelsen af førtids- og seniorpension, pensionstillæg og fradrags- og grænsebeløb reguleres én gang årlig med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Efter § 49 a, stk. 1, i lov om social pension afdæmpes satsreguleringen for førtids- og seniorpension med 0,75 i hvert af årene til og med 2023 med 0,75 pct. Afdæmpningen gælder dog kun for selv pensionens størrelse og pensionstillæg. Reguleringen af fradrags- og grænsebeløb afdæmpes ikke.

Efter § 49, stk. 4, 1. pkt., i lov om social pension afrundes af størrelsen af førtids- og seniorpension samt fradragsbeløbet i den opgjorte indtægt for

ægtefælle eller samlever, som ikke modtager social pension, ved reguleringen til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 12.

Efter § 49, stk. 4, 2. pkt., afrundes de øvrige fradrags- og grænsebeløb i forbindelse med førtids- og seniorpension ved reguleringen til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 100.

Det foreslås, at størrelsen af Tidlig Pension samt bundfradraget for lønarbejde og pensioner reguleres én gang årligt med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Det betyder, at den årlige regulering af Tidlig Pension sker med den samme procentsats som gælder for førtids- og seniorpension.

Det foreslås også, at reguleringen af størrelsen af Tidlig Pension afdæmpes på samme måde som førtids- og seniorpension, dvs. med 0,75 pct. i hvert af årene til og med 2023. Det foreslås videre, at reguleringen af bundfradraget for lønarbejde og pensioner ikke afdæmpes.

Det foreslås, at størrelsen af Tidlig Pension ved reguleringen afrundes til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 12, og at bundfradraget for lønarbejde og pensioner ved reguleringen afrundes til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 100.

Det er fastsat i § 49 i lov om social pension hvilke beløb, der skal anvendes ved fastsættelse af pension for kalenderåret, og hvordan de skal reguleres. Reguleringen af beløb m.v. efter § 49 omfatter også beløb i andre bestemmelser, herunder beløb efter lovens § 69 om ventetillæg for enlige kvinder, der den 30. juni 1975 har opsat begæring om folkepension.

Det fremgår af lovens § 49, stk. 3, 1. pkt., at de beløb, der er nævnt i lovens § 49, stk. 1, nr. 1-3 og 5-8, samt § 69, reguleres en gang årligt den 1. januar med 2,0 pct. tillagt tilpasningsprocenten for det pågældende finansår, jf. lov om en satsreguleringsprocent og § 49 a.

Ved indførelsen af den obligatoriske pensionsordning med virkning fra 2020 blev satsreguleringen af de ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, ændret til at blive foretaget med lønudviklingen, fratrukket en fast nedsættelse med 0,3 procentpoint. Det vil sige, at satsreguleringen af de ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, én gang årligt reguleres med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Efter lovens § 49, stk. 3, 2. pkt., reguleres de beløb, der er nævnt i stk. 1, nr. 9-12, dvs. størrelsen af førtids- og seniorpension, pensionstillæg og fradrags- og grænsebeløb, en gang årligt den 1. januar med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten for det pågældende finansår, jf. lov om en satsreguleringsprocent og § 49 a.

Det fremgår af lovens § 49, stk. 3, 3. pkt., at de beløb, der er nævnt i stk. 1, nr. 4 og 13, dvs. mediecheck efter lovens § 14 e og bidrag til den

supplerende arbejdsmarkedspension efter lovens § 33 b, reguleres en gang årligt den 1. januar med satsreguleringsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent.

Reguleringen efter lovens § 49, stk. 3, sker første gang den 1. januar 2020.

Det er foreslået i lovforslagets § 1, nr. 12, at der skal indbetales bidrag til den obligatoriske pensionsordning af Tidlig Pension.

Det foreslås derfor, at størrelsen af Tidlig Pension, jf. den foreslåede § 48 a, samt bundfradraget for lønarbejde på 24.000 kr. (2020) og bundfradraget for pensioner på 100.000 kr. (2020), jf. den foreslåede § 32 e, stk. 1, henholdsvis § 32 k, stk. 2, 3. pkt., reguleres én gang årligt med 1,7 pct. tillagt tilpasningsprocenten, jf. lov om en satsreguleringsprocent. Det betyder, at den årlige regulering af Tidlig Pension sker med den samme procentsats som gælder for førtids- og seniorpension.

Til nr. 18

Det fremgår af § 49, stk. 4, 1. pkt., i lov om social pension, at de beløb, der er nævnt i lovens § 49, stk. 1, nr. 1, 3, 9, 10 og 13, samt i § 69, dvs. blandt andet størrelsen af førtids- og seniorpension samt fradragsbeløbet i den opgjorte indtægt for ægtefælle eller samlever, som ikke modtager social pension, afrundes til nærmeste kronebeløb der kan deles med 12.

Det foreslås, at størrelsen af Tidlig Pension, jf. den foreslåede § 48 a, ved reguleringen afrundes til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 12

Til nr. 19

Det fremgår af § 49, stk. 4, 2. pkt., i lov om social pension, at de beløb, der er nævnt i § 49, stk. 1, nr. 2, 5-8, 11 og 12, dvs. blandt andet de øvrige fradrags- og grænsebeløb i forbindelse med førtids- og seniorpension, afrundes til nærmeste kronebeløb, der kan deles med 100, jf. § 49, stk. 4, 2. pkt.

Det foreslås, at bundfradraget for lønarbejde på 24.000 kr. (2020) og bundfradraget for pensioner på 100.000 kr. (2020), jf. den foreslåede § 32 e, stk. 1, henholdsvis § 32 k, stk. 2, 3. pkt., ved reguleringen afrundes til nærmeste hele kronebeløb, der kan deles med 100.

Til nr. 20

Efter § 49 a, stk. 1, i lov om social pension afdæmpes satsreguleringen for førtids- og seniorpension med 0,75 i hvert af årene til og med 2023 med 0,75 pct. Afdæmpningen gælder dog kun for selv pensionens størrelse og pensionstillæg. Reguleringen af fradrags- og grænsebeløb afdæmpes ikke.

Det foreslås, at reguleringen af størrelsen af Tidlig Pension afdæmpes på samme måde som førtids- og seniorpension, dvs. med 0,75 pct. i hvert af årene til og med 2023.

Det vil f.eks. sige, at eftersom, at tilpasningsprocenten for 2020 er på 0,2 pct., jf. bekendtgørelse nr. 855 af 20. august 2019 om satsreguleringsprocenten, tilpasningsprocenten og satstilpasningsprocenten for finansåret 2020, betyder det, at satsreguleringen for 2020 af ydelser, der er omfattet af den obligatoriske pensionsordning, er 1,7 pct.+0,2 pct., fratrukket 0,75 pct., dvs. 1,15 pct.

Det foreslås videre, at reguleringen af bundfradraget for lønarbejde og pensioner ikke afdæmpes.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.7. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 21

Reglerne om klageadgang efter lov om social pension er reguleret i lovens § 50. Det følger af bestemmelsens stk. 4, at afgørelser efter lovens kapitel 3 (førtidspension) og 3 a (seniorpension) samt efter § 43 a (afgørelser om hvilende førtidspension) og 44 (afgørelser om frakendelse af førtidspension) kan påklages til Ankestyrelsens Beskæftigelsesudvalg. Det følger endvidere, at klager behandles efter reglerne i kapitel 10 i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 8, at indsætte et nyt kapitel 3 b om Tidlig Pension i lov om social pension.

Det foreslås at ændre § 50, stk. 4, således, at det fremgår, at afgørelser efter lovens kapitel 3 b kan påklages til Ankestyrelsens Beskæftigelsesudvalg.

Den foreslåede ændring vil medføre, at afgørelser om Tidlig Pension, som vil blive truffet i medfør af de foreslåede regler i kapitel 3 b, vil kunne påklages til Ankestyrelsens Beskæftigelsesudvalg.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.1.3. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 22

Det følger § 52, stk. 1, 1. pkt. i lov om social pension, at staten afholder udgifterne til pension efter lovens § 12, stk. 1 (folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg), § 14 e (mediecheck) og kapitel 2 a (opsat pension – optjening af venteprocent).

Det foreslås at § 52, stk. 1, pkt. 1, ændres ved at tilføje § 26 f til bestemmelsen.

Forslaget skal ses i sammenhæng med lovforslagets § 1, nr. 8, forslag til ny § 26 f, hvor det foreslås, at Personer, der er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen, kan modtage Tidlig Pension, hvis de opfylder

betingelserne i §§ 26 g-26 m samt § 26 r. Den foreslåede ændring vil medføre, at staten vil skulle afholde udgifterne til Tidlig Pension.

Som konsekvens af den foreslåede tilføjelse vil staten også skulle afholde udgifterne til Tidlig Pension til personer, der har fast bopæl i udlandet, jf. lovens § 52, stk. 3, der med lovforslagets § 1, nr. 23, bliver stk. 4.

Personer, der flytter mellem rigsdelen, er ikke omfattet af de pensionsregler, der gælder i fraflytningsrigsdelen, men omfattes derimod af pensionsreglerne i den rigsdel, som den pågældende aktuelt er bosat i. Det betyder, at for personer, der er tilkendt folkepension på Færøerne, i Grønland eller i Danmark, og som tager fast bopæl i en anden rigsdel, ophører udbetalingen af den tilkendte folkepension, og den pågældende person skal ansøge om folkepension i den tilflyttede rigsdel efter de regler, der gælder i denne rigsdel. Det betyder, at personer, der har fast bopæl på Færøerne og i Grønland, ikke kan modtage Tidlig Pension, jf. lovens § 52, stk. 3, sidste led.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.1 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 23

Det følger § 52, stk. 1, 1. pkt. i af lov om social pension § 52, stk. 1, 1. pkt., at staten afholder udgifterne til pension efter lovens § 12, stk. 1 (folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg), § 14 e (mediecheck) og kapitel 2 a (opsat pension – optjening af venteprocent).

Et følger af § 25, stk. 1, i lov om Udbetaling Danmark, at staten dækker udgifterne til Udbetaling Danmarks opgaver på sagsområder, der overføres fra staten, gennem indbetaling af administrationsbidrag til Udbetaling Danmark. Bidragene skal kunne afholdes inden for bevillingen til opgaven på finansloven for det år, som bidragene skal dække. Bestyrelsen for Udbetaling Danmark fastsætter størrelsen af bidragene. I bidragene indgår Udbetaling Danmarks øvrige omkostninger, der er et led i driften af Udbetaling Danmark, f.eks. bestyrelshonorarer, revisionshonorar, porto og eventuelle over- eller underskud fra tidligere år.

Det fremgår af § 25, stk. 2, at Udbetaling Danmark hvert år meddeler det ressortministerium, som har det bevillingsmæssige ansvar for statslige opgaver, der er overført til Udbetaling Danmark, et skøn over det kommende års administrationsbidrag senest den 1. august. Når det kommende års finanslov er vedtaget, fastsætter bestyrelsen for Udbetaling Danmark endeligt administrationsbidraget.

Det følger af bestemmelsens stk. 3, at staten hæfter for de til enhver tid forfaldne tilgodehavender, som Arbejdsmarkedets Tillægspension måtte have som følge af varetagelse af administrationen af Udbetaling Danmark

for varetagelse af opgaver på sagsområder, der er overført fra staten til Udbetaling Danmark.

Det følger endelig af § 25, stk. 4, at beskæftigelsesministeren kan fastsætte nærmere regler om administration, beregning, opkrævning og betaling af bidrag, jf. bestemmelsens stk. 1-3.

Det følger af § 26, stk. 1, 1. pkt., i lov om Udbetaling Danmark, at Udbetaling Danmark ved udbetaling af kontante ydelser og økonomiske tilskud opkræver kommunernes og statens andel af ydelserne og tilskuddene direkte fra kommunerne og staten, jf. § 27, efter de procentmæssige fordelinger, der er fastsat i de i § 1 nævnte love.

Det følger af stk. 5, at tab, som alene skyldes fejlagtig administration i Udbetaling Danmark, herunder som følge af manglende ret til betaling fra staten efter stk. 2 eller manglende dokumentation efter stk. 3, dækkes af kommunerne på sagsområder, der er overført fra kommunerne. Tab efter 1. pkt. dækkes som en del af kommunernes udgifter til betalingen for ydelser og tilskud. Tab på sagsområder, der er overført fra staten, dækkes af staten. Tab efter 3. pkt. dækkes som en del af statens udgifter til betalingen for ydelser og tilskud.

Det fremgår af § 26, stk. 6, at beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om administration, beregning, opkrævning, betalinger og tilbagebetalinger. Det følger endvidere, at beskæftigelsesministeren kan fastsætte regler om, at Udbetaling Danmark skal have ret til betaling fra staten i ganske særlige tilfælde, selv om fejludbetalingen ikke skyldes modtagerens svigagtige forhold eller skyldes en kommunes fejl.

§ 27 i lov om Udbetaling Danmark fastslår, at betalinger mellem Udbetaling Danmark, staten og kommunerne sker via henholdsvis Statens Koncernbetalinger (SKB) og Offentligt Betalingssystem (OBS), jf. lov om offentlige betalinger m.v.

Det foreslås, at der i § 52 efter stk. 2 indsættes et nyt stk. 3, hvoraf det fremgår, at staten afholder udgifter til administrationen af Tidlig Pension gennem betaling af et administrationsbidrag, jf. § 25 i lov om Udbetaling Danmark.

Den foreslåede bestemmelse skal ses i sammenhæng med, at Tidlig Pension vil være en ny ordning, og at Tidlig Pension således ikke uden udtrykkelig henvisning til § 25 i lov om Udbetaling Danmark vil blive omfattet af bestemmelsen om statslige administrationsbidrag.

Den foreslåede bestemmelse vil indebære, at §§ 26 og 27 i lov om Udbetaling Danmark vil finde anvendelse. Udbetaling Danmark vil således kunne opkræve statens finansiering af ordningen direkte fra staten via Statens Koncernbetalinger (SKB).

Med konsekvens af forslaget om indsættelse af et nyt stk. 3 i § 52 vil stk. 3 herefter blive stk. 4.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.1 i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 24-25

Det følger af § 56 a, stk. 1, 1. pkt., i lov om social pension, at Udbetaling Danmark varetager opgaverne vedrørende folkepension, varmetillæg, petroleumstillæg, mediecheck, opsat pension, supplerende pensionsydelse og øvrige tillæg efter lovens kapitel 11 (ret til tillæg i medfør af overgangsordninger).

Udbetaling Danmark varetager endvidere opgaver om retten til at modtage en tilkendt folkepension, førtidspension eller seniorpension ved fast bopæl i udlandet, førtidspension ved fast bopæl på Færøerne og i Grønland og opgaver om retten til at modtage folkepension ved fast bopæl i udlandet.

Ved lovforslagets § 1, nr. 7, foreslås det bl.a. at indsætte § 26 f som ny bestemmelse i lov om social pension, hvorved Tidlig Pension bliver indført i loven som en ny pensionsordning.

Det foreslås at ændre § 56 a, stk. 1, 1. og 2. pkt., således at det fremgår, at Udbetaling Danmark varetager opgaverne vedrørende Tidlig Pension samt opgaver om retten til at modtage Tidlig Pension ved fast bopæl i udlandet.

De foreslåede ændringer vil betyde, at Udbetaling Danmark vil skulle varetage administrationen med den foreslåede ordning om ret til Tidlig Pension.

Som konsekvens af den foreslåede ændring af § 56 a, stk. 1, 1. pkt., vil kommunalbestyrelsen i opholdskommunen, i medfør af lovens § 56 a, stk. 4, uden at borgeren vil skulle indgive ansøgning herom, skulle vurdere om borgeren har ret til anden hjælp fra kommunen, hvis Udbetaling Danmark skulle meddele afslag på Tidlig Pension på baggrund af optjeningsreglerne, eller hvis Udbetaling Danmark skulle tilkende ansøger en andel af fuld pension, jf. lovforslagets § 1, nr. 5-7, samt afsnit 2.4.1.3., i de almindelige bemærkninger, om procentandel pension.

Hermed sikres det, at personer, der vil blive meddelt afslag på Tidlig Pension på grund af optjeningsreglerne eller vil få tilkendt en brøkpension, automatisk vil få vurderet deres situation.

Med henblik på at sikre, at kommunalbestyrelsen vil kunne opfylde sine forpligtelser efter reglen, skal Udbetaling Danmark i medfør af bestemmelsen i lovens § 56, stk. 4, 3. pkt., give meddelelse til kommunalbestyrelsen om personer, der har fået afslag på Tidlig Pension på grund af regler om optjening eller er blevet tilkendt en andel af Tidlig Pension.

Det bemærkes, at bestemmelsen alene omfatter de almindelige optjeningsregler i lovens §§ 5-7 a, og der er ikke tilsigtet en udvidelse af de tilfælde, der forpligter kommunalbestyrelsen i opholdskommunen til at

vurdere ansøgerens situation. De tilfælde, hvor kommunalbestyrelsen vil skulle foretage en sådan vurdering, og hvor Udbetaling Danmark vil skulle videregive oplysninger om afslag eller tilkendelse af brøkpension, svarer således til gældende ret for de øvrige pensioner.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.4.1.3. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 25

Af § 56 a, stk. 4, 2. pkt., fremgår det, at kommunalbestyrelsen i opholdskommunen skal tilbyde at give vejledning efter § 5 i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område, når en førtidspensionist eller seniorpensionist overgår til folkepension.

Det foreslås i § 56 a, stk. 4, 2. pkt., at Tidlig Pensionister bliver omfattet af bestemmelsen.

Forslaget betyder, at kommunalbestyrelsen i opholdskommunen også vil skulle tilbyde at give vejledning efter § 5 i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område, når en tidlig pensionist overgår til folkepension.

Der er ikke med den foreslåede ændring tiltænkt ændringer af bestemmelsens indhold i øvrigt. Der er således alene tale om en tilføjelse, som vil betyde, at bestemmelsen også vil komme til at omfatte Tidlig Pension.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.3.2.1. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til § 2

Til nr. 1

Det fremgår af § 11, stk. 10, 2. pkt., i lov om aktiv socialpolitik, at kravet om ordinær fuldtidsbeskæftigelse her i riget i 2 år og 6 måneder inden for de seneste 10 år ikke gælder for førtidspensionister og seniorpensionister, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening eller på grund af en tilsvarende pension fra et andet EU-/EØS-land, eller for personer, der har nået folkepensionsalderen, jf. lov om social pension.

Det foreslås, at ændre § 11, stk. 10, 2. pkt., således at Tidlig Pension bliver omfattet af bestemmelsen. Forslaget vil medføre, at kravet om ordinær fuldtidsbeskæftigelse her i riget i 2 år og 6 måneder inden for de seneste 10 år ikke gælder for tidlige pensionister, der ikke modtager fuld Tidlig Pension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening eller på grund af en tilsvarende pension fra et andet EU-/EØS-land.

Der er alene tale om en konsekvensændring som følge af forslaget om at indføre en ret til Tidlig Pension i lov om social pension, jf. lovforslagets § 1, og der er ikke med den foreslåede ændring tiltænkt ændring af bestemmelsens indhold i øvrigt.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.11.1.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 2

Det følger af § 13 f, stk. 5, i lov om aktiv socialpolitik, at en ægtefælle, der modtager selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse, og som er gift med en person, der modtager en anden offentlig forsørgelsesydelse, der ikke er betinget af, at den pågældende udnytter sine arbejdsmuligheder, f.eks. i form af folkepension, førtidspension, seniorpension, SU eller efterløn, eller ressourceforløbsydelse efter kapitel 6 a og 6 b, anses for at udnytte sine arbejdsmuligheder, uanset at vedkommende ikke opfylder betingelserne i stk. 3.

Det foreslås, at ændre § 13 f, stk. 5, i lov om aktiv socialpolitik, ved at tilføje Tidlig Pension til bestemmelsen.

Der er tale om en tilføjelse til den gældende regel i § 13 f, stk. 5, som medfører, at reglen også vil gælde for Tidlig Pension, og der er ikke med den foreslåede ændring tiltænkt ændring af bestemmelsens indhold i øvrigt.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.11.1.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 3

Det følger af § 27 a, stk. 1, i lov om aktiv socialpolitik, at hjælpen til personer, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening, skal sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned udgøre det beløb, der ville kunne udbetales, hvis ansøgeren havde været berettiget til at modtage hjælp efter §§ 22-25.

Det fremgår af § 27 a, stk. 2, 2. og 3. pkt., at yderligere supplerende økonomiske hjælp sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst kan udgøre det beløb, der ville kunne udmåles, hvis ansøgeren havde været berettiget til fuld førtidspension eller seniorpension. For personer, der ikke opfylder opholdskravet i lov om aktiv socialpolitik § 11, stk. 3, kan hjælpen sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst udgøre et beløb, der svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse, jf. § 22.

Det følger af § 82 a, stk. 1, 1. og 2. pkt., i lov om aktiv socialpolitik, at kommunen yder tilskud til betaling for tandpleje til personer, som modtager ydelser efter loven svarende til selvforsørgelses- og hjemrejseydelses-,

overgangsydelses-, uddannelseshjælps- eller kontanthjælpsniveau. Personer, der modtager særlig hjælp efter lovens § 27 a, har ret til tilskuddet, hvis hjælpen inklusive førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelses-, overgangsydelses- eller kontanthjælpsniveau.

Det foreslås at ændre § 27 a, stk. 1 og 2, 2. pkt., og § 82 a, stk. 1, 2. pkt., ved at tilføje Tidlig Pension til bestemmelserne.

De foreslåede ændringer er en konsekvens af forslaget om at indføre en ret til Tidlig Pension, jf. lovforslagets § 1, og vil medføre, at Tidlig Pension bliver omfattet af bestemmelserne på samme måde, som førtidspension og seniorpension.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.11.1.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 4

Det fremgår af § 27 a, stk. 1, i lov om aktiv socialpolitik, at hjælpen til personer, der ikke modtager fuld førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension på grund af betingelserne om optjening, skal sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned udgøre det beløb, der ville kunne udbetales, hvis ansøgeren havde været berettiget til at modtage hjælp efter §§ 22-25.

Af bestemmelsens stk. 2, 2. og 3. pkt., følger, at yderligere supplerende økonomiske hjælp sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst kan udgøre det beløb, der ville kunne udmåles, hvis ansøgeren havde været berettiget til fuld førtidspension eller seniorpension. For personer, der ikke opfylder opholdskravet i lov om aktiv socialpolitik § 11, stk. 3, kan hjælpen sammenlagt med førtidspensionen eller seniorpensionen pr. måned højst udgøre et beløb, der svarer til selvforsørgelses- og hjemrejseydelse eller overgangsydelse, jf. § 22.

Det foreslås at ændre § 27 a, stk. 1 og 2, 2. og 3. pkt., ved at tilføje den tidlige pension til bestemmelserne.

De foreslåede ændringer er en konsekvens af forslaget om at indføre en ret til Tidlig Pension, jf. lovforslagets § 1, og vil medføre, at Tidlig Pension bliver omfattet af bestemmelserne på samme måde, som førtidspension og seniorpension.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.11.1.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til § 3

Til nr. 1

Efter § 56 a i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., nedsættes arbejdsløshedsdagpengene hver fjerde måned med et beløb svarende til 1 dags dagpenge medmindre pågældende inden for perioden på de 4 måneder har haft beskæftigelse i et vist omfang. Nedsættelsen sker ved udbetalingen af dagpenge for den fjerde måned. En ikke afviklet nedsættelse bortfalder, hvis pågældende påbegynder en ny dagpengeperiode.

Har medlemmet i måneden modtaget førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension, skal der dog ske nedsættelse i den førstkommande måned, hvor medlemmet modtager dagpenge.

Det foreslås, at Tidlig Pension omfattes af § 56 a, stk. 4, 2. pkt., i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Der er tale om en tilføjelse til den gældende regel, som medfører, at reglen også gælder for Tidlig Pension.

Forslaget betyder, at hvis en person skal have nedsat arbejdsløshedsdagpengene som følge af karens, og pågældende i nedsættelsesmåneden modtager Tidlig Pension, så udsættes nedsættelsen til den førstkommande måned, hvor pågældende modtager dagpenge.

Til nr. 2

Efter § 74 m i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. kan et medlem, der har udskudt overgangen til efterløn, indtil der er 3 år eller mindre til folkepensionsalderen, og som i perioden i gennemsnit har arbejdet 30 timer om ugen, optjene ret til skattefri præmie. Der optjenes en skattefri præmieportion for hver 481 timer arbejde, som medlemmet har haft i optjeningsperioden.

Efter lovens § 74 m, stk. 13, kan der højst medregnes 5.772 timer til optjening af skattefri præmie, hvilket giver ret til 12 præmieportioner. Hvis medlemmet i optjeningsperioden har fået udbetalt efterløn eller arbejdsløshedsdagpenge, nedsættes de 5.772 timer med antallet af timer med efterløn eller dagpenge. Det vil sige, at hvis medlemmet f.eks. har fået udbetalt efterløn for 250 timer, kan der højst optjenes skattefri præmie på grundlag af 5.522 timer, uanset at medlemmet i optjeningsperioden har haft flere arbejdstimer end 5.522.

Det vil være muligt for en person, der opfylder betingelserne for ret til efterløn, at bevare medlemskabet i en arbejdsløshedskasse samtidig med, at personen overgår til Tidlig Pension. Hvis personen arbejder i perioden med Tidlig Pension, vil arbejdstimerne kunne medgå til optjening af skattefri præmie. Det vil sige, at personen vil kunne få både Tidlig Pension og skattefri præmie.

Det foreslås, at der for hver måned, der er udbetalt Tidlig Pension, nedsættes de 5.772 timer, der kan medgå til optjening af skattefri præmie, med 160,33 timer. Det betyder, at udbetaling af Tidlig Pension sidestilles

med udbetaling af efterløn eller dagpenge i relation til nedsættelse af antallet af timer, der kan medgå til optjening af skattefri præmie.

Til nr. 3

Efter § 77 a, stk. 1, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., har en person, der har indbetalt bidrag til efterlønsordningen og som skriftligt fravælger muligheden for at gå på efterløn, ret til at få det indbetalte bidrag tilbage. Bidraget skal som udgangspunkt overføres til en pensionsordning, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 eller en udenlandsk pensionsordning efter eget valg.

Efterlønsbidraget kan efter § 77 a, stk. 2, nr. 1, dog udbetales kontant til personen, hvis personen får tilkendt førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension. Ved udbetalingen fratrækkes der en afgift til staten på 30 pct.

Det foreslås, at Tidlig Pension tilføjes i § 77 a, stk. 2, nr. 1, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. Der er tale om en tilføjelse til den gældende regel i § 77 a, stk. 2, nr. 1, som medfører, at reglen også gælder for Tidlig Pension.

Forslaget betyder, at personer, der overgår til Tidlig Pension får den samme mulighed for at få efterlønsbidragene udbetalt kontant som personer, der får tilkendt førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension.

Det fremgår af § 49 A, stk. 2, i pensionsbeskatningsloven, at bl.a. kontante udbetalinger af indbetalte bidrag efter § 77 a, stk. 2, nr. 1, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., det vil sige tilbagebetaling af efterlønsbidrag ved tilkendelse af førtidspension eller seniorpension, svares der en afgift på 30 pct. til staten.

Tilføjjelsen af seniorpension i § 77 a, stk. 2, nr. 1, betyder, at kontant tilbagebetaling af efterlønsbidrag ved overgang til Tidlig Pension omfattes af afgiftspligten efter § 49 A, stk. 2, i pensionsbeskatningsloven.

Til § 4

Til nr. 1

I § 2 a i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, opregnes personkredsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension for modtagere af forskellige offentlige ydelser, herunder modtagere af førtidspension eller seniorpension.

Det foreslås, at personkredsen for Arbejdsmarkedets Tillægspension efter lovens § 2 a, stk. 6, udvides til også at omfatte modtagere af Tidlig Pension efter § 26 f i lov om social pension.

Dette er en følge af forslaget til ændring af § 33 a, stk. 1, 3 og 4, i lov om social pension, som affattet ved § 1, nr. 13 om, at personer, der modtager Tidlig Pension, skal have indbetalt bidrag til Arbejdsmarkedets Tillægspension efter de samme regler, som gælder for førtidspensionister og seniorpensionister.

Til nr. 2.

I § 17 s, stk. 1, i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension er der fastsat regler om, at Arbejdsmarkedets Tillægspension skal modtage bidrag til den obligatoriske pensionsordning for modtagere af en række overførselsindkomster, som er opregnet i bestemmelsen. Det fremgår af § 17 s, stk. 1, nr. 7, at modtagere af førtidspension eller seniorpension, jf. § 33 f i lov om social pension og § 33 a i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. er omfattede.

Det er foreslået i lovforslagets § 1, nr. 13, at der skal indbetales bidrag til den obligatoriske pensionsordning for modtagere af Tidlig Pension. Som følge heraf foreslås det, at modtagerkredsen i § 17 s, stk. 1, nr. 7, udvides til også at omfatte modtagere af Tidlig Pension.

Dette er en følge af forslaget til ændring af § 33 f, stk. 1, i lov om social pension, som affattet ved § 1, nr. 13 om, at personer, der modtager Tidlig Pension, skal have indbetalt bidrag til den obligatoriske pensionsordning efter de samme regler, som gælder for førtidspensionister og seniorpensionister.

Til § 5

Til nr. 1

Efter § 11 i lov om delpension, kan delpension ikke udbetales sammen med førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension eller førtidspension efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.

Det foreslås, at Tidlig Pension tilføjes i § 11, i lov om delpension. Der er tale om en tilføjelse til den gældende regel, som medfører, at reglen også gælder for Tidlig Pension.

Det betyder, at der ikke kan udbetales delpension sammen med Tidlig Pension. Det betyder, at Tidlig Pension får den samme konsekvens for udbetaling af delpension som førtidspension og seniorpension.

Til § 6

Til nr. 1

Efter § 116, stk. 1, 1. pkt., i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats er fleksjob en ordning for personer, som ikke kan opnå eller fastholde

beskæftigelse på normale vilkår på arbejdsmarkedet, som ikke modtager førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension eller lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., og som er under folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at personer, der opfylder et krav til anciennitet på arbejdsmarkedet, kan opnå ret til Tidlig Pension enten 1, 2 eller 3 år før den til enhver tid gældende folkepensionsalder.

Det foreslås derfor, at § 116, stk. 1, 1. pkt., ændres i overensstemmelse hermed, således at det fremgår, at personer, som har udnyttet deres ret til Tidlig Pension, bliver omfattet af bestemmelsen.

Der er tale om en tilføjelse, der vil betyde, at personer, som har fået tilkendt og udnyttet deres ret til Tidlig Pension efter § 26 f i lov om social pension – i lighed med personer, der har nået folkepensionsalderen efter § 1 i lov om social pension – ikke kan være omfattet af fleksjobordningen.

Baggrunden for dette er, at personer, som udnytter deres ret til at modtage Tidlig Pension, må anses for at have trukket sig tilbage fra arbejdslivet.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.11.3.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til nr. 2

Efter § 126, stk. 1, i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats kan jobcenteret give tilbud om støtte i form af tilskud i 5 år til personer, som driver selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse her i landet.

Det følger videre af bestemmelsen, at en række persongrupper ikke kan modtage denne støtte. Det gælder blandt andet personer, som er under folkepensionsalderen, jf. § 126, stk. 1, nr. 3, i lov om en aktiv beskæftigelsesindsats.

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at personer, der opfylder et krav til anciennitet på arbejdsmarkedet, kan opnå ret til Tidlig Pension enten 1, 2 eller 3 år før den til enhver tid gældende folkepensionsalder. Det foreslås derfor, at § 126, stk. 1, nr. 3, ændres i overensstemmelse hermed, således at det fremgår, at personer, som ikke har udnyttet deres ret til Tidlig Pension, bliver omfattet af bestemmelsen.

Der er tale om en tilføjelse, der betyder, at personer, der driver selvstændig virksomhed som hovedbeskæftigelse her i landet, og som har opnået og udnyttet deres ret til Tidlig Pension efter § 26 f i lov om social pension – i lighed med personer, der har nået folkepensionsalderen efter § 1 i lov om social pension – ikke kan få tilbud om støtte i form af tilskud i 5 år.

Baggrunden for dette er, at personer, som udnytter deres ret til at modtage Tidlig Pension, må anses for at have trukket sig tilbage fra arbejdslivet.

Der henvises i øvrigt til afsnit 2.11.3.2. i lovforslagets almindelige bemærkninger.

Til § 7

Efter § 31, stk. 1, i lov om fleksydelse, har en person, der har indbetalt bidrag til fleksydelsesordningen, og som skriftligt fravælger muligheden for at gå på fleksydelse, ret til at få det indbetalte bidrag tilbage. Bidraget skal som udgangspunkt overføres til en pensionsordning, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 eller en udenlandsk pensionsordning efter eget valg.

Fleksydelsesbidraget kan efter § 31, stk. 2, nr. 1, dog udbetales kontant til personen, hvis personen får tilkendt førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension. Ved udbetalingen fratrækkes der en afgift til staten på 30 pct.

Det foreslås, at Tidlig Pension tilføjes i § 31, stk. 2, nr. 1, i lov om fleksydelse. Der er tale om en tilføjelse til den gældende regel i § 31, stk. 2, nr. 1, som medfører, at reglen også gælder for Tidlig Pension.

Forslaget betyder, at personer, der går på Tidlig Pension får den samme mulighed for at få fleksydelsesbidragene udbetalt kontant som personer, der får tilkendt førtidspension eller seniorpension efter lov om social pension. Det betyder, at en person, der går på Tidlig Pension, får mulighed for at anmode om at få sine indbetalte fleksydelsesbidrag udbetalt kontant.

Det følger af lovforslagets § 16, nr. 2 om ændring af pensionsbeskatningsloven, at personer, der går på Tidlig Pension pension skal betale en afgift på 30 pct. af det kontante fleksydelsesbidrag, der betales tilbage.

Til § 8

Til nr. 1

Efter § 25, stk. 1, i lov om sygedagpenge, jf. lovbekendtgørelse nr. 107 af 2. februar 2020, ophører udbetalingen af sygedagpenge efter udløbet af en kalendermåned, når der er udbetalt sygedagpenge, herunder nedsatte sygedagpenge, eller løn under sygdom for mere end 26 uger i de 12 forudgående kalendermåneder til personer, der

- 1) modtager seniorpension eller førtidspension bortset fra invaliditetsydelse,
- 2) opfylder de helbredsmæssige betingelser for at kunne få førtidspension bortset fra invaliditetsydelse eller
- 3) har nået folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.

Det følger af Aftale om en ny ret til tidlig pension, at personer, der opfylder et krav til anciennitet på arbejdsmarkedet, kan opnå ret til Tidlig

Pension enten 1, 2 eller 3 år før den til enhver tid gældende folkepensionsalder.

Det foreslås derfor, at § 25, stk. 1, nr. 3, ændres i overensstemmelse hermed, således at personer, der er overgået til Tidlig Pension, bliver omfattet af bestemmelsen.

Det betyder, at personer, der er overgået til Tidlig Pension, vil være omfattet af det særlige revurderingstidspunkt i § 25, som indtræder ved udgangen af den kalendermåned, hvor der er udbetalt sygedagpenge i mere end 26 uger inden for de forudgående 12 kalender måneder.

I forhold til § 25, stk. 1, vil en person anses for at være overgået til Tidlig Pension fra det tidspunkt, hvor retten i medfør af Udbetaling Danmarks (eller klageinstansens) afgørelse indtræder, forudsat at personen har bekræftet sin overgang som fastsat i reglerne i kapitel 3 b i lov om social pension. F.eks. en person, der 6 år eller mindre fra folkepensionsalderen efter den foreslåede § 26 q i pensionsloven anmoder om, at Udbetaling Danmark opgør og træffer afgørelse om, hvorvidt personen opfylder kravet om arbejdsmarkedsanciennitet for ret til Tidlig Pension. Her vil det – når personen efterfølgende når til det tidspunkt, hvor der er ret til Tidlig pension - være en betingelse for, at overgangen rent faktisk sker, at ansøger bekræfter overgangen til Tidlig Pension, jf. den foreslåede § 26 s, stk. 1, og herunder indsender dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning i perioden efter afgørelsen. Det vil sige, at hvis en person i denne situation ikke bekræfter overgangen til Tidlig Pension, og/eller ikke indsender dokumentation for arbejdsmarkedstilknytningen, vil personen ikke overgå til Tidlig Pension, og vil derfor ikke være omfattet af § 25, stk. 1, i lov om sygedagpenge.

Personer, der er overgået eller i løbet af et sygeforløb overgår til Tidlig Pension, vil være omfattet af § 25, stk. 1, uanset om pensionsudbetalingen er helt eller delvist nedsat på grund af indtægter ved personligt arbejde.

For personer, der er overgået eller i løbet af et sygeforløb overgår til Tidlig Pension, vil udbetalingen af sygedagpenge dermed som udgangspunkt ophøre efter udløbet af den kalendermåned, hvor der er udbetalt sygedagpenge, herunder nedsatte sygedagpenge, eller løn under sygdom for mere end 26 uger inden for de 12 forudgående kalender måneder, ligesom den efter gældende regler gør for personer, der modtager seniorpension eller førtidspension, eller som har nået folkepensionsalderen. Efter sygedagpengelovens § 29 vil kommunen kunne forlænge sygedagpengeperioden for personer, der er overgået til Tidlig Pension, når det efter en lægelig vurdering skønnes, at den sygemeldte inden højst 26 uger vil kunne stå til rådighed for arbejdsmarkedet eller genoptage beskæftigelse.

Til § 9

Til nr. 1

Det fremgår af § 5 i lov om Udbetaling Danmark, at ved Udbetaling Danmarks behandling af sager efter kapitel 2 finder § 10, § 11, stk. 1, § 11 a, stk. 1-5, § 11 b og § 12, nr. 1 og 3, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område tilsvarende anvendelse.

Efter § 10 i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område har myndigheden ansvaret for, at sagerne er oplyst i tilstrækkeligt omfang til, at myndigheden kan træffe afgørelse. Myndigheden kan dog anmode personer, der søger om eller får hjælp, om at medvirke til at få de oplysninger frem, som er nødvendige for at afgøre, hvilken hjælp de er berettiget til, jf. § 11, stk. 1, nr. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område.

Efter § 11 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område kan Udbetaling Danmark med borgerens samtykke indhente oplysninger fra andre offentlige myndigheder, uddannelsesinstitutioner, sygehuse, læger, psykologer, autoriserede sundhedspersoner i øvrigt og personer, der handler på disses ansvar, arbejdsløshedskasser, pengeinstitutter, arbejdsgivere og private, der udfører opgaver for det offentlige, der er nødvendige for at behandle en sag. Dette gælder også oplysninger om en persons rent private forhold og andre fortrolige oplysninger.

Det foreslås som et nyt § 5, *stk. 2*, at Udbetaling Danmark kan indhente oplysninger efter § 11 a, stk. 1-3, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område i elektronisk form.

Forslaget medfører, at det fremgår eksplicit af loven, at relevante og nødvendige oplysninger efter § 11 a, stk. 1, i retssikkerhedsloven på det sociale område kan indhentes i elektronisk form.

Bestemmelsen giver Udbetaling Danmark mulighed for at indhente de nødvendige oplysninger til brug for sagsbehandlingen i elektronisk form. Oplysningerne forventes primært at blive stillet til rådighed via en webservice, men bestemmelsen giver også mulighed for terminaladgang i øvrigt, fx via on-lineopslag og system-til system integration. Udbetaling Danmark skal indgå en aftale med Arbejdsmarkedets Tillægspension om tilgængeligheden af oplysningerne.

Det forventes som konsekvens af forslaget om, at Udbetaling Danmark fremover også skal varetage opgaven med at tilkende Tidlig Pension, at bestemmelserne i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område fremover vil blive brugt til at indhente relevante og nødvendige oplysninger fra de relevante myndigheder til brug for Udbetaling Danmarks

afgørelse af, om ansøgeren lever op til betingelserne om bl.a. anciennitet på arbejdsmarkedet, jf. forslaget til kapitel 3 b i lov om social pension.

De relevante og nødvendige oplysninger vil i forhold til tilkendelse af Tidlig Pension bl.a. være oplysninger i Arbejdsmarkedets Tillægspensions indbetalingsoversøgt over indbetalte ATP-bidrag og oplysninger om forældreskab i Det Centrale Personregister. Herudover vil der være behov for at indhente oplysninger fra Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekrutterings ydelsesregistre om modtagelse af arbejdsløshedsdagpenge, ledighedsydelse, særlig uddannelsesydelse, arbejdsmarkedsydelse, kontantydelse, fleksjob og feriedagpenge, samt oplysninger om overskud og underskud for selvstændig virksomhed og B-indkomst fra Skattestyrelsens Slutligningsregister. Det forventes, at der kan etableres adgang for Udbetaling Danmark til Slutligningsregistret via en eksisterende SFTele-adgang.

Udbetaling Danmark vil således allerede efter de gældende regler med borgerens samtykke efter § 11 a, stk. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område via en elektronisk adgang f.eks. kunne indhente relevante oplysninger direkte hos Arbejdsmarkedets Tillægspension, Det Centrale Personregister, Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering og Skattestyrelsen i forbindelse med behandlingen af en ansøgning om Tidlig Pension.

Derudover vil Udbetaling Danmark efter de gældende regler uden samtykke kunne indhente oplysninger om økonomiske forhold om ansøgerens årsopgørelse i Generel Udstillings Løsning hos Skattemyndighederne efter § 11 a, stk. 2, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område.

Desuden vil § 11 a, stk. 5, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område om terminaladgang – det vil sige elektronisk adgang – til indkomstregistret gælde tilsvarende ved Udbetaling Danmarks behandling af ansøgninger om Tidlig Pension, jf. § 5 i lov om Udbetaling Danmark.

Det bemærkes, at det vil være op til de dataansvarlige for de relevante registre at holde oplysningerne i registrene ajourførte. Hvis borgeren, som søger om Tidlig Pension, fremlægger dokumentation for, at de oplysninger, som Udbetaling Danmark har indhentet fra sådanne registre, er fejlagtige, vil Udbetaling Danmark skulle lægge de korrekte oplysninger fra borgeren til grund for en afgørelse om Tidlig Pension. Borgeren, som er registreret i de relevante registre, kan eventuelt bede de dataansvarlige for registrene om at berigtige oplysningerne efter artikel 16 i databeskyttelsesforordningen.

Til nr. 2

Efter forslaget til kapitel 3 b i lov om social pension forudsættes Udbetaling Danmark at indhente en række oplysninger til brug for

beregning af anciennitet op til 46 år tilbage i tid for borgere, som søger om Tidlig Pension.

Efter § 11 a i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område kan Udbetaling Danmark med borgerens samtykke indhente oplysninger fra andre offentlige myndigheder mv., der er nødvendige for at behandle en sag. Det vil i forbindelse med beregningen af borgerens anciennitet på arbejdsmarkedet i op til 46 år tilbage i tid i et vist omfang være nødvendigt at indhente oplysninger fra Danmarks Statistik og fra Rigsarkivet i det omfang oplysningerne ikke kan indhentes hos andre myndigheder.

Det følger af § 1 i lov om Danmarks Statistik, at Danmarks Statistik indsamler, bearbejder og offentliggør statistiske oplysninger vedrørende samfundsforhold, eventuelt i samarbejde med kommunale og andre statistisk organer, og at Danmarks Statistik kan påtage sig indsamling, bearbejdelse og offentliggørelse af statistiske oplysninger for kommuner, organisationer og private virksomheder m.v. Danmarks Statistik forestår eller medvirker endvidere ved indretning og udnyttelse af offentlige myndigheders centrale registre, der tjener til varetagelse af administrative opgaver for det offentlige og erhvervslivet, og som kan anvendes til statistiske formål. Danmarks Statistik kan ligeledes bistå udvalg og kommissioner i statistiske spørgsmål og kan udarbejde statistiske analyser og prognoser. Endelig varetager Danmarks Statistik opgaver vedrørende internationalt statistisk samarbejde.

Det fremgår af § 4 i arkivloven, at Rigsarkivet har til formål at sikre bevaringen af arkivalier, der har historisk værdi eller tjener til dokumentation af forhold af væsentlig administrativ eller retlig betydning for borgere og myndigheder, at sikre muligheden for kassation af ikkebevaringsværdige offentlige arkivalier i samarbejde med de myndigheder, der er omfattet af loven, at stille arkivalier til rådighed for borgere og myndigheder, herunder til forskningsformål, at vejlede borgere og myndigheder i benyttelse af arkivalier og at udøve forskning og udbrede kendskabet til forskningens resultater.

Oplysningerne, som skal anvendes til brug for beregning af anciennitet, vil således i disse tilfælde blive brugt til et andet formål end det oprindelige. Efter artikel 5 i Databeskyttelsesforordningen, skal personoplysninger indsamles til udtrykkeligt angivne og legitime formål og må ikke viderebehandles på en måde, der er uforenelig med disse formål; viderebehandling til arkivformål i samfundets interesse, til videnskabelige eller historiske forskningsformål eller til statistiske formål i overensstemmelse med artikel 89, stk. 1, skal ikke anses for at være uforenelig med de oprindelige formål (formålsbegrænsning).

Det følger dog af forordningens artikel 6, stk. 4, at behandling af personoplysninger til et andet formål end det, oplysningerne er indsamlet til, kan baseres på EU-retten eller medlemsstaternes nationale ret, som udgør en nødvendig og forholdsmæssig foranstaltning i et demokratisk samfund af hensyn til de mål, der er fastsat i forordningens artikel 23, stk. 1.

Det foreslås derfor, at der inden for rammerne af databeskyttelsesforordningens artikel 23, stk. 1, i et nyt kapitel 3 f i lov om Udbetaling Danmark, fastsættes specifikke regler om, hvilke oplysninger Udbetaling Danmark kan indhente fra Danmarks Statistik og fra Rigsarkivet til brug for administration af Tidlig Pension.

Det foreslås som en ny § 12 k, stk. 1, at Udbetaling Danmark efter § 11, stk. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område til brug for opgørelsen af anciennitet efter kapitel 3 b i lov om social pension indhenter nødvendige oplysninger på individniveau fra følgende registre fra Danmarks Statistik:

- 1) Oplysninger fra CRAM-registret til brug for opgørelse af arbejdsløshedsdagpenge for personer, der ikke har været i aktivering, for perioden 1985-1993, og feriedagpenge for perioden 1985-1997.
- 2) Oplysninger om perioder i uddannelse for årgang 1955 og frem.
- 3) Oplysninger om årlig ledighedsgrad for perioden 1980-1984 og oplysninger om A-kassemedlemsskab for perioden 1980-1984.
- 4) Oplysninger om udbetaling af tabt arbejdsfortjeneste for pasning af syge børn efter serviceloven og bistandsloven før 2003.

Der forventes, at der vil blive etableret en elektronisk adgang til at indhente de nødvendige og relevante oplysninger hos Danmarks Statistik.

Desuden foreslås det som en ny § 12 k, stk. 2, at Udbetaling Danmark efter § 11 a, stk. 1, i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område kan indhente nødvendige oplysninger på individniveau, der er overført til bevaring i Rigsarkivet, til brug for opgørelse af anciennitet efter kapitel 3 b i lov om social pension.

Udbetaling Danmark til således have mulighed for i forbindelse med behandlingen af en konkret sag at rette henvendelse til Rigsarkivet med henblik på at få almindelige personoplysninger om en borgers anciennitet på arbejdsmarkedet, som Rigsarkivet formodes at ligge inde med, og som ikke kan findes andetsteds.

Det kan efter reglerne i kapitel 3 b i lov om social pension være oplysninger om skolepraktik, perioder med økonomisk støtte efter serviceloven ved pasning af handicappede eller alvorligt syge børn, plejevederlag ved pasning af nærtstående døende, perioder med beskæftigelse for 16-17 årige eller som lærling før 1977, perioder med værnepligt før 1976 og for dele af værnepligtstjenesten efter 1990 og frem,

hvor der ikke foreligger ATP-oplysninger. Der er blevet indbetalt fuldt ATP-bidrag for værnepligt i perioden fra 1976-1990. Efter 1990 er der ikke blevet indbetalt ATP-bidrag af de første fire måneder som værnepligtig.

Hvis oplysningerne ikke kan indhentes fra andre myndigheder, og Rigsarkivet ikke er i besiddelse af oplysningerne, vil borgeren selv skulle fremskaffe og indsende dokumentationen.

Det er endnu uafklaret, om indsamlingen af oplysninger fra Rigsarkivet kan ske i elektronisk form.

Udbetaling Danmark vil efter de gældende regler i § 11 i lov om retssikkerhed og administration på det sociale område kunne bede borgeren om at indsende dokumentation for de perioder, som det ikke er muligt for Udbetaling Danmarks at få oplysninger om hos andre myndigheder. Desuden har borgeren mulighed for at indsende oplysninger, som borgeren finder nødvendig i forbindelse med behandlingen af en konkret sag, f.eks. som følge af fejlregistreringer i de nævnte registre. Det kan bl.a. ske, at ATP-data ikke er retvisende, f.eks. hvis arbejdsgiveren ikke har indberettet oplysningerne korrekt.

Borgeren skal således på baggrund af de datakilder og perioder, som angives i anciennitetsberegningen, have mulighed for at rette eller supplere med relevante oplysninger til brug for Udbetaling Danmarks afgørelse om Tidlig Pension.

Udbetaling Danmark skal ikke i den forbindelse sørge for, at oplysningerne i de relevante registre rettes. Der henvises til bemærkningerne til nr. 1.

Desuden henvises til de almindelige bemærkninger afsnit 2.5. om forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven og bemærkningerne til § 1, nr. 8, om den foreslåede § 26 p om fastsættelse af nærmere regler om opgørelse og beregning af samt dokumentation for anciennitet på arbejdsmarkedet.

Til nr. 3

Efter gældende § 12 j, stk. 2, nr. 4, i lov om Udbetaling Danmark, anvender Udbetaling Danmark cpr-numre til gennem registersamkøring at udsøge kunder, der selv modtager, eller hvis ægtefælle, samlever eller husstandsmedlem modtager en eller flere indkomstafhængige ydelser, hvor kundens indbetaling til aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum indgår i den personlige indkomst, herunder folkepension og førtidspension efter lov om social pension og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Udsøgningen foretages med henblik på at videregive oplysninger til pensionsinstitutter, som har leveret cpr-numrene til Udbetaling Danmark, om, hvilke kunder der er identificeret med henblik på institutternes rådgivning af disse kunder. Der

er tale om samkøring og videregivelse af ikke-følsomme oplysninger om ydelsesmodtagere, og pensionsinstitutterne og Udbetaling Danmark må ikke anvende oplysningerne fra registersamkøringen til andre formål end det nævnte.

Det foreslås, at § 12 j, stk. 2, nr. 4, ændres således, at bestemmelsen også omfatter personer, som er tilkendt Tidlig Pension.

Ændringen vil medføre, at Udbetaling Danmark også vil kunne anvende cpr-numre til gennem registersamkøring at udsøge kunder, der selv modtager, eller hvis ægtefælle, samlever eller husstandsmedlem modtager Tidlig Pension efter lov om social pension, hvor kundens indbetaling til aldersforsikring, aldersopsparring eller supplerende engangssum indgår i den personlige indkomst, og videregive oplysninger til pensionsinstitutterne om, hvilke kunder der i den forbindelse er identificeret.

Til § 10

Til nr. 1

Efter ejendomsværdiskattelovens § 9, stk. 2, kan ejendomsværdiskatten for pensionister, herunder førtidspensionister og seniorpensionister, jf. ejendomsværdiskattelovens § 9, stk. 1, nr. 2, der inden udgangen af indkomståret er fyldt 60 år, som udgangspunkt maksimalt stige med 500 kr. fra det ene år til det andet, dog altid med 20 pct. minus 900 kr. Ejendomsværdiskatten for ikke-pensionister kan som udgangspunkt stige med 2.400 kr. fra det ene år til det andet, dog altid med 20 pct., jf. ejendomsværdiskattelovens § 9 a.

Det foreslås at ligestille modtagere af Tidlig Pension med andre pensionister, således at stignings-begrænsningsreglen i ejendomsværdiskattelovens § 9 også kommer til at gælde modtagere af Tidlig Pension. Det foreslås således at tilføje modtagere af Tidlig Pension til den personkreds, der er nævnt i ejendomsværdiskattelovens § 9, stk. 1, nr. 2.

Det følger af den foreslåede ændring af ejendomsværdiskattelovens § 9, stk. 1, nr. 2, at ejendomsværdiskatten for en modtager af Tidlig Pension, maksimalt vil kunne stige med 500 kr. fra det ene år til det andet, dog altid med 20 pct. minus 900 kr. Til sammenligning kan ejendomsværdiskatten for ikke-pensionister stige med 2.400 kr. fra det ene år til det andet, dog altid med 20 pct.

Til § 11

Til nr. 1

Indbetalinger foretaget af en arbejdsgiver, en tidligere arbejdsgiver eller af offentlige myndigheder til bortseelsesberettigede pensionsordninger er arbejdsmarkedsbidragspligtige, jf. arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4. Det vil, som arbejdsmarkedsbidragsloven er formuleret, også gælde indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension, som foretages for modtagere af Tidlig Pension. Det bemærkes, at det i lovforslagets § 4, nr. 1, foreslås gjort muligt for modtagere af Tidlig Pension at foretage indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension.

Efter gældende ret, jf. kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 2, litra d, skal der indeholdes arbejdsmarkedsbidrag af indbetalinger, som foretages for modtagere af forskellige offentlige ydelser, herunder førtidspension og seniorpension. Det er Arbejdsmarkedets Tillægspension, der indeholder arbejdsmarkedsbidraget.

Det foreslås at ændre kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 2, således at Arbejdsmarkedets Tillægspension vil skulle indeholde arbejdsmarkedsbidrag også af indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension, som foretages for modtagere af Tidlig Pension.

Til § 12

Til nr. 1

Efter § 1, stk. 1, i lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, ydes der en skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter (den grønne check). Den grønne check udgør for pensionister 875 kr. årligt. For ikke-pensionister udgør den grønne check 525 kr. årligt.

Derudover ydes der efter § 1, stk. 2, i lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, en supplerende grøn check til personer, som har barn eller børn, der ved indkomstårets udløb ikke er fyldt 18 år. Den supplerende grønne check udgør for pensionister, herunder førtidspensionister, 200 kr. årligt. For ikke-pensionister udgør den supplerende grønne check 120 kr. årligt.

Det foreslås at ligestille modtagere af Tidlig Pension med andre pensionister i relation til beregningen af grøn check og supplerende grøn check. Således foreslås det at ændre § 1, stk. 1, 7. pkt., og stk. 2, 6. pkt., i lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, så seniorpensionister vil skulle have beregnet grøn check og supplerende grøn check med samme sats som andre pensionister, herunder førtidspensionister.

Efter gældende ret indkomstafrappes den supplerende grønne check, jf. § 2, stk. 2, i lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, hvis topskattegrundlaget overstiger et bundfradrag på 424.200 kr. (2021) med tillæg af et fast beløb. Det faste beløb udgør for pensionister,

herunder førtidspensionister og seniorpensionister 11.667 kr. For ikke-pensionister udgør tillægget til bundfradraget 7.000 kr.

Det foreslås at ligestille modtagere af Tidlig Pension med andre pensionister også for så vidt angår det faste beløb. Det foreslås således at ændre § 2, stk. 2, 7. pkt., i lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, så det faste beløb også for seniorpensionister vil udgøre 11.667 kr.

Ændringerne af § 1, stk. 1 og 2, og § 2, stk. 2, i lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, betyder samlet set, at modtagere af Tidlig Pension fuldt ud vil blive ligestillet med andre pensionister, herunder førtidspensionister, ved beregningen af grøn check og supplerende grøn check.

Til § 13

Til nr. 1

Efter ligningslovens § 7, nr. 23, er elevstøtte ydet i henhold til lov om folkehøjskoler og lov om efterskoler og frie fagskoler til pensionister, herunder førtidspensionister og seniorpensionister, skattefri.

Det foreslås at ligestille modtagere af Tidlig Pension med andre pensionister. Det foreslås således at udvide ligningslovens § 7, nr. 23, til modtagere af Tidlig Pension, således at elevstøtte ydet i henhold til lov om folkehøjskoler og lov om efterskoler og frie fagskoler til modtagere af Tidlig Pension, vil være skattefri.

Til nr. 2

Efter ligningslovens § 12 A, skal ejeren af en ejerbolig betale ejendomsværdiskat, når den pågældendes forældre eller svigerforældre m.fl. uden eller mod delvis betaling får boligen stillet til rådighed. Til gengæld indkomstbeskattes ejeren kun af den del af en eventuel lejebetaling, der overstiger 250 pct. af ejendomsværdiskatten.

Det er bl.a. en betingelse for anvendelsen af reglen i ligningslovens § 12 A, at mindst en af forældrene eller svigerforældrene m.fl. er førtidspensionist, seniorpensionist, efterlønsmodtager eller er fyldt 65 år.

Det foreslås at ligestille modtagere af Tidlig Pension med andre pensionister m.v. Det foreslås således at udvide personkredsen omfattet af ligningslovens § 12 A til modtagere af Tidlig Pension.

Udvidelsen af personkredsen vil betyde, at ejeren af en ejerbolig vil skulle betale ejendomsværdiskat, når forældre eller svigerforældre m.fl. uden eller mod delvis betaling får boligen stillet til rådighed ikke kun i tilfælde, hvor mindst en af forældrene eller svigerforældrene m.fl. er førtidspensionist, seniorpensionist, efterlønsmodtager eller er fyldt 65 år, men også i tilfælde,

hvor mindst en af forældrene eller svigerforældrene m.fl. modtager Tidlig Pension. Det vil samtidig betyde, at ejeren kun vil skulle beskattes af den del af en eventuel lejebetaling, der overstiger 250 pct. af ejendomsværdiskatten.

Til § 14

Til nr. 1

Efter pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 2, betales der af kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag efter tilkendelse af førtidspension, seniorpension eller efter dødsfald, jf. § 31, stk. 2, nr. 1, og stk. 4, i lov om fleksydelse, en afgift på 30 pct. af tilbagebetalingsbeløbet. Det samme er tilfældet for kontante udbetalinger af efterlønsbidrag, jf. pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 2.

Det foreslås, at kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag efter opnåelse af Tidlig Pension i afgiftsmæssig henseende ligestilles med kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag efter tilkendelse af førtidspension eller seniorpension. Det foreslås således at ændre pensionsbeskatningslovens § 49 B, stk. 2, så der af kontante tilbagebetalinger af fleksydelsesbidrag efter opnåelse af Tidlig Pension svares en afgift på 30 pct. Det bemærkes, at som pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 2, er formuleret, vil dette allerede efter gældende ret gælde kontante udbetalinger af efterlønsbidrag efter opnåelse af Tidlig Pension.

§ 15

Til nr. 1

Efter udlændingelovens § 9, stk. 18, anses herboende udlændinge, som har nået folkepensionsalderen eller fået tildelt førtidspension eller seniorpension, for at opfylde betingelserne om beskæftigelse og indkomst i udlændingelovens § 9, stk. 15, nr. 7 og 8, og § 9, stk. 16, nr. 2 og 3, i forbindelse med en ansøgning om ægtefællesammenføring efter udlændingelovens § 9, stk. 1, nr. 1, litra e.

Bestemmelsens indhold svarer til udlændingelovens § 11, stk. 6, vedrørende betingelserne for førtidspensionister, seniorpensionister og folkepensionister for at opnå tidsubegrænset opholdstilladelse. Efter udlændingelovens § 11, stk. 6, skal udlændinge, som har nået folkepensionsalderen eller fået tildelt førtidspension eller seniorpension, således ikke opfylde kravene om beskæftigelse og indkomst i udlændingelovens § 11, stk. 3, nr. 8 og 9, og § 11, stk. 4, nr. 2 og 3.

Det foreslås, at Tidlig Pension tilføjes i § 9, stk. 18, og i § 11, stk. 6, således at udlændinge, der modtager Tidlig Pension, omfattes af bestemmelserne.

Forslaget indebærer, at udlændinge, som har fået tildelt Tidlig Pension, ikke skal opfylde kravene om beskæftigelse og indkomst i udlændingelovens § 9, stk. 15, nr. 7 og 8, og § 9, stk. 16, nr. 2 og 3, for at kunne få ægtefællesammenføring efter udlændingelovens § 9, stk. 1, nr. 1, litra e, eller kravene i udlændingelovens § 11, stk. 3, nr. 8 og 9, og § 11, stk. 4, nr. 2 og 3, for at kunne få tidsubegrænset opholdstilladelse. Udlændinge, som har fået tildelt Tidlig Pension, ligestilles således med førtidspensionister, seniorpensionister og folkepensionister i denne henseende.

Til § 16

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2021.

Til § 17

Det foreslås i *stk. 1*, at ansøgning om vurdering af ret til Tidlig Pension kan indgives til Udbetaling Danmark fra den 1. august 2021.

Det foreslås i *stk. 2*, at det tidligst er muligt at overgå til Tidlig Pension ved virkning fra den 1. januar 2022.

Det foreslås i *stk. 3*, at Tidlig Pension udbetales fra den 1. januar 2022, til personer, der søger om Tidlig Pension i august 2021, og som opfylder betingelserne for Tidlig Pension fra den 1. januar 2022.

Forslaget betyder, at personer, der søger om Tidlig Pension i august 2021, som er den første måned, der kan søges om Tidlig Pension i, får ret til udbetaling af Tidlig Pension med virkning fra den 1. januar 2022, hvis personen opfylder betingelserne. Bestemmelsen skal sikre, at personer ikke mister ret til Tidlig Pension i de første måneder af 2022, når Udbetaling Danmark træffer afgørelse om ret til Tidlig Pension inden for 6 måneder efter ansøgningen, men efter 31. december 2021.

Det foreslås i *stk. 4*, at For personer født i 1959, som i 2021 søger om Tidlig Pension, og for personer født i 1960 eller senere, som i 2021 eller 2022 søger om Tidlig Pension, træffer Udbetaling Danmark snarest muligt og senest 12 måneder efter Udbetaling Danmark modtagelse af ansøgning afgørelse om ret til Tidlig Pension efter § 26 q. Det foreslås videre, at hvis fristen i særlige tilfælde ikke kan overholdes, skal den pågældende have en redegørelse for, hvad der er årsag til den forlængede sagsbehandlingstid, og besked om, hvornår sagen forventes afgjort.

Til § 18

Efter den foreslåede § 32 j, stk. 1, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 8, skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, som er omfattet af den foreslåede § 32 g, foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen.

Efter lovforslagets § 18, stk. 2, kan en person, der har ret til Tidlig Pension tidligst overgå til Tidlig Pension med virkning fra den 1. januar 2022. Det vil alene være personer, der født i perioden fra den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1958, der vil kunne overgå til Tidlig Pension i 2022. For disse aldersgrupper vil der den 1. januar 2022 allerede være foretaget indberetning af værdien af pensionsrettigheder, da indberetningen for disse aldersgrupper sker kort før efterlønsalderen, som for de pågældende aldersgrupper er 4-5 år før folkepensionsalderen. Det tilsvarende gør sig gældende for personer, der er født i 1. halvår 1959, idet deres efterlønsalder er 3½ år før folkepensionsalderen, dvs. i perioden fra den 1. juli 2022 til og med den 31. december 2022.

Det foreslås, at ”indberetning af værdien af pensionsrettigheder, jf. § 32 j, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 8, for en person, der er født før den 1. juli 1959, skal ske kort før den fastsatte efterlønsalder for den aldersgruppe, som personen tilhører, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. ”

Forslaget skal sikre, at der ikke skal foretages fornyet indberetning umiddelbart før overgangen til Tidlig Pension, herunder 3 år før det tidspunkt, hvor folkepensionsalderen nås. I stedet anvendes den indberetning, der er foretaget kort før efterlønsalderen for den pågældende aldersgruppe.

Fra den 1. juli 2023 er forhøjelsen af efterlønsalderen fuldt indfaset, og efterlønsperioden er herefter 3 år, svarende til den maksimale periode, der kan modtages Tidlig Pension. Det betyder, at der fra det tidspunkt vil være det samme indberetningstidspunkt i forhold til efterløn, fleksydelse og Tidlig Pension.

Til § 19

Efter § 77 a, stk. 2, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. kan en person, der har nået efterlønsalderen og som ikke er gået på efterløn, få udbetalt sine indbetalte efterlønsbidrag kontant. I perioden, hvor der skal indbetales efterlønsbidrag for at være omfattet af efterlønsordningen, indbetales bidraget med et beløb, der svarer til 7 dagpengesatser pr. år (dog kun 3

dagpengesatser i 1999 og 6 dagpengesatser i 2000). Det vil sige, at en person, der f.eks. når efterlønsalderen den 1. oktober 2020, vil have indbetalt efterlønsbidrag svarende til i alt 147,25 dagpengesatser i perioden fra den 1. april 1999 til og med den 30. september 2020.

Efter lovens § 77 a, stk. 5, udgør tilbagebetalingsbeløbet det antal dagpengesatser, som personen har indbetalt som efterlønsbidrag. Efter lovens § 77, stk. 7, opgøres tilbagebetalingsbeløbet på grundlag af dagpengenes størrelse på tilbagebetalingstidspunktet. Det vil sige, at en person, som f.eks. skal have tilbagebetalt 147,25 dagpengesatser i 2020, får udbetalt 129.727,25 kr. før skat eller afgift.

Efter § 49 A, stk. 3, i pensionsbeskatningsloven medregnes tilbagebetalingsbeløbet som udgangspunkt i den skattepligtige indkomst. Efter § 49 A, stk. 2, i pensionsbeskatningsloven skal der dog betales en afgift på 30 pct. af tilbagebetalingsbeløbet, hvis personen har fået tilkendt førtidspension eller seniorpension.

En person, der er overgået til efterløn, er ikke afskåret fra at få indbetalte efterlønsbidrag tilbage, hvis personen ophører med at modtage efterløn og melder sig ud af efterlønsordningen. Efter lovens § 77 a, stk. 6, fradrages der blot et beløb svarende til 20 dagpengesatser for hver måned, der er udbetalt efterløn. Det betyder, at der ikke længere vil være et tilbagebetalingsbeløb, hvis personen har modtaget efterløn i 8 måneder.

En person, der får sine efterlønsbidrag betalt tilbage, kan ikke få udbetalt skattefri præmie.

Det foreslås i stk. 1, at ”personer, der inden den 1. januar 2022 er overgået til efterløn eller fleksydelse, har ret til en compensation ved overgang fra efterløn eller fleksydelse til Tidlig Pension. Udbetaling Danmark beregner og udbetaler compensationen, som udgør et beløb, der på udbetalingstidspunktet svarer til 3 gange dagpengenes højeste beløb for den dag, jf. § 47 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. for hver hele måned der er efter overgangen til Tidlig pension, indtil den 1. i måneden efter, at personen når folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension.”

De personer, der har nået efterlønsalderen den 1. januar 2022, er personer, der er født før den 1. januar 1959. En person, der er født før den 1. januar 1959, og som overgår til efterløn eller fleksydelse den 1. januar 2022 eller senere, får ikke mulighed for at få udbetalt compensation ved overgang til Tidlig Pension. De vil, hvis de kun i kort tid har været på efterløn eller fleksydelse før overgangen til Tidlig Pension, have mulighed for at få deres indbetalte efterløns- eller fleksydelsesbidrag udbetalt med fradrag for den tid, de har været på efterløn eller fleksydelse.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark beregner og udbetaler compensationen.

Det foreslås, at kompensationen svarer til 3 gange dagpengenes højeste beløb for en dag, jf. § 47 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. (2.643 kr. i 2020-niveau), for hver hele måned, der er efter overgangen til Tidlig Pension, indtil den 1. i måneden efter, at personen har nået folkepensionsalderen. Størrelsen af kompensationen fastsættes på grundlag af dagpengenes højeste beløb for en dag på udbetalingstidspunktet.

Det vil f.eks. betyde, at en person, der er født den 19. februar 1958, og som overgår fra efterløn til Tidlig Pension den 1. marts 2022, får ret til et beløb, der svarer til 108 dagpengesatser, da der er 36 måneder fra overgangen til Tidlig Pension, indtil den 1. i måneden efter, at personen når folkepensionsalderen.

Det foreslås i stk. 2, at ”der kan ikke udbetales kompensation, hvis personen har fået tilbagebetalt sine efterlønsbidrag eller fleksydelsesbidrag.” Med forslaget vil en person, der overgår fra efterløn til Tidlig Pension ikke være afskåret fra at få udbetalt sine efterlønsbidrag efter de almindelige regler i stedet for kompensation, hvis dette er mere fordelagtigt for personen.

Det foreslås i stk. 3, at ”der kan ikke udbetales skattefri præmie efter § 74 m i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. til en person, der har fået udbetalt kompensation efter stk. 1.”

En person, der har optjent skattefri præmie, vil kunne fravælge at få udbetalt sine efterlønsbidrag eller kompensation, og i stedet få udbetalt skattefri præmie efter, at folkepensionsalderen er nået, hvis dette beløb er højere end efterlønsbidragene eller kompensationen.

Eksempel

Person P, er født den 19. august 1958, og arbejder på fuld tid efter udstedelsen af efterlønsbeviset den 19. august 2021 indtil overgang til efterløn den 1. maj 2022, kunne vælge mellem at få udbetalt følgende ved overgang til Tidlig Pension den 1. september 2022:

- Efterlønsbidrag fra den 1. april 1999 til den 19. august 2021, med fradrag for tid på efterløn: $(152,86 - 80) \times 881 \text{ kr.} = 64.189,66 \text{ kr.}$ (44.932,76 kr. efter fradrag for afgift).
- Skattefri præmie: 0 præmieportioner, da udskydelsesreglen ikke er opfyldt ved overgangen til efterløn.
- Kompensation på baggrund af perioden fra den 1. september 2022 til og med den 31. august 2025: $36 \times 2.643 \text{ kr.} = 95.148 \text{ kr.}$ (66.604 kr. efter fradrag for afgift).

Det vil således bedst kunne betale sig for personen at få udbetalt kompensationen. Det bemærkes, at dagpengesatsen, der er anvendt i eksemplet, er opgjort i 2020-niveau, da satsen for 2022 endnu ikke kendes.

Eksempel

Person P, er født den 10. april 1957, og arbejder på fuld tid efter udstedelsen af efterlønsbeviset den 10. april 2020 indtil overgang til efterløn den 10. oktober 2021, kunne vælge mellem at få udbetalt følgende ved overgang til Tidlig Pension den 1. januar 2022:

- Efterlønsbidrag fra den 1. april 1999 til den 10. februar 2020, med fradrag for tid på efterløn: $(143,94-40) \times 881 \text{ kr.} = 91.571,14 \text{ kr.}$ (64.099,80 kr. efter fradrag for afgift).
- Skattefri præmie: 2 præmieportioner for perioden 10. april 2021 til 10. oktober 2021 = 27.480 kr.
- Kompensation på baggrund af perioden fra 1. januar 2022 til 1. maj 2024: $28 \times 2.643 \text{ kr.} = 74.004 \text{ kr.}$ (51.803 kr. efter fradrag for afgift).

Det vil således bedst kunne betale sig for personen at få udbetalt efterlønsbidragene. Det bemærkes, at dagpengesatsen, der er anvendt i eksemplet, er opgjort i 2020-niveau, da satsen for 2022 endnu ikke kendes.

Eksempel

Person P, er født den 15. februar 1956, og arbejder på fuld tid efter udstedelsen af efterlønsbeviset den 15. august 2018 indtil overgang til efterløn den 1. august 2021, vil kunne vælge mellem at få udbetalt følgende ved overgang til Tidlig Pension den 1. januar 2022:

- Efterlønsbidrag fra den 1. april 1999 til den 15. februar 2018, med fradrag for tid på efterløn: $(128,87-100) \times 881 \text{ kr.} = 27.381,48 \text{ kr.}$ (19.167 kr. efter fradrag for afgift).
- Skattefri præmie: 5 præmieportioner for perioden 15. februar 2020 til 1. august 2021 = 68.700 kr.
- Kompensation på baggrund af perioden fra 1. januar 2022 til 1. marts 2023: $14 \times 2.643 \text{ kr.} = 37.002 \text{ kr.}$ (25.901 kr. efter fradrag for afgift).

Det vil således bedst kunne betale sig for personen at få udbetalt den skattefri præmie. Det bemærkes, at dagpengesatsen, der er anvendt i eksemplet, er opgjort i 2020-niveau, da satsen for 2022 endnu ikke kendes.

Det foreslås i *stk. 4*, at ”der svares en afgift på 30 pct. af det beløb, der udbetales efter stk. 1. Pensionsbeskatningslovens § 49 A, stk. 6-9, finder tilsvarende anvendelse for personer, der overgår fra efterløn eller fleksydelse til Tidlig Pension.”

Henvisningen til § 49 A, stk. 6-9, i pensionsbeskatningsloven betyder, at inden afgiftsberegningen afrundes det afgiftspligtige beløb nedad til det nærmeste kronebeløb, der kan deles med 100. Er beløbet mindre end 100 kr., svares der ingen afgift.

Afgiften på 30 pct. skal svares, selv om personen ikke har været skattepligtigt her i landet i den periode, hvor indbetaling af bidragene til efterlønsordningen eller fleksydelsesordningen har fundet sted.

Afgiftspligten påhviler den, der er berettiget til den kontante udbetaling. Afgiften tilbageholdes ved den udbetaling og skal indbetales til statskassen inden 3 hverdage (bankdage) efter udbetalingen. Den afgiftspligtige skal underrettes om tilbageholdelsen.

Afgiften tilfalder staten.

Det foreslås i *stk. 5*, at ”Udbetaling Danmark udbetaler kompensationen senest 3 måneder efter, at personen er overgået til Tidlig Pension og har anmodet om udbetaling af kompensation.” Efter bestemmelsen skal en person, der overgår fra efterløn til Tidlig Pension med virkning fra den 1. marts 2022, senest have modtaget kompensationen den 31. maj 2022.

Det foreslås i *stk. 6*, at ”Udbetaling Danmark underretter personens arbejdsløshedskasse om overgang til Tidlig Pension, og kan indhente oplysninger til brug for behandling af udbetaling af kompensation.”

For at sikre, at personens arbejdsløshedskasse ikke fortsætter med at udbetale efterløn efter overgangen til Tidlig Pension foreslås det, at Udbetaling Danmark underretter personens arbejdsløshedskasse om overgangen til Tidlig Pension.

Det foreslås også, at Udbetaling Danmark kan indhente oplysninger til brug for behandlingen af udbetaling af kompensation. Den adgang til at indhente oplysninger omfatter bl.a. forespørgsel til Det Fælles DataGrundlag (DFDG) med henblik på at fastslå, hvis arbejdsløshedskasse, som personen er medlem af og forespørgsel til arbejdsløshedskassen, om efterlønsbidragene er tilbagebetalt.

Til § 20

Til *stk. 1*

Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, idet det bemærkes, at lov om social pension, lov om en aktiv beskæftigelsesindsats, lov om aktiv socialpolitik, lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., lov om fleksydelse, lov om delpension, lov om sygedagpenge, lov om kommunernes finansiering af visse offentlige ydelser udbetalt af kommunerne, Udbetaling Danmark og arbejdsløshedskasserne, lov om individuel boligstøtte, lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, lov om arbejdsskadesikring, lov om frikommunenetværk, lov om retssikkerhed og administration på det sociale område, ejendomsværdiskatteloven, lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter, ligningsloven, pensionsbeskatningsloven og lov om Udbetaling Danmark i øvrigt ikke finder anvendelse for disse

landsdele. Derfor finder denne lov ikke anvendelse for Færøerne og Grønland, jf. dog stk. 2.

Til stk. 2

Efter udlændingelovens § 66 gælder loven ikke for Færøerne og Grønland, men kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for disse landsdele med de ændringer, som de henholdsvis færøske eller grønlandske forhold tilsiger.

Den foreslåede bestemmelse, der vedrører udlændingelovens territoriale gyldighedsområde, vil betyde, at lovforslagets § 15 ikke gælder for Færøerne og Grønland, men at lovforslagets § 15 ved kongelig anordning vil kunne sættes helt eller delvist i kraft for Færøerne og Grønland med de ændringer, som de henholdsvis færøske eller grønlandske forhold tilsiger.