

Høringsudgave

Forslag

til

Lov om ændring af lov om social pension

(Forhøjelse af ydelsen på tidlig pension og fastholdelse af tilgangsalder i tidlig pension for årgang 1963-1965)

§ 1

I lov om social pension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1123 af 21. oktober 2024, som senest ændret ved § 1 i lov nr. 303 af 24. februar 2026, foretages følgende ændringer:

1. I § 26 g indsættes efter »jf. dog«: »stk. 2 og 3, samt«.

2. I § 26 g, indsættes som *stk. 2 og 3*:

»*Stk. 2.* En person, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965, og som har 4 år eller mindre til folkepensionsalderen, har ret til tidlig pension, hvis personen opfylder betingelserne i § 26 h, stk. 1 og 2, §§ 26 i-26 o, § 26 s, jf. dog stk. 3, og § 46 h, stk. 2. Personen kan modtage tidlig pension i

- 1) 1 år ved 41 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 42 års anciennitet,
- 3) 3 år ved 43 års anciennitet og
- 4) 4 år ved 44 års anciennitet.

Stk. 3. Kravet om arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 s, fraviges for en person, der er født i 1963, som overgår til tidlig pension i 2027.«

3. I § 26 h, *stk. 2*, ændres »1963, 1964« til: »1963-1965«.

4. I § 26 h, *stk. 3*, ændres »1964« til: »1962«.

5. I § 26 h, *stk. 4*, ændres »1965« til: »1966«.

6. I § 32 h, *stk. 1, 1. pkt.*, indsættes efter »folkepensionsalderen«: », jf. dog stk. 4« og i *stk. 1, 2. pkt.*, indsættes efter »§ 32 i, stk. 2,«: »eller stk. 4«.

7. I § 32 h indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* For en ansøger i årgang 1963-1965 opgør Udbetaling Danmark den samlede værdi af pensionsordninger på baggrund af oplysninger fra PensionsInfo og ansøgerens oplysninger, jf. § 32 i, stk. 4, for den del af ydelsen, der udbetales for en periode tidligere end 3 år forud for

folkepensionsalderen. Ved opgørelse af pensioner omfattet af 1. pkt., som skal bruttoficeres, jf. § 32 i, stk. 3, 2. pkt., divideres med 0,627, uanset tidspunktet for indbetaling til pensionsordningen.«

8. I § 32 i, stk. 4, 3. pkt., indsættes efter »folkepensionsalderen«: »jf. dog stk. 5«.

9. I § 32 i indsættes som *stk. 5* og *6*:

»*Stk. 5.* Personer i årgang 1963-1965, der ansøger om tidlig pension for en periode tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, har pligt til at erklære, at oplysningerne fra PensionsInfo er fyldestgørende. Ansøgeren skal endvidere give oplysning om pensioner m.v., der ikke fremgår af PensionsInfo, herunder pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, og 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. Ansøgerens supplerende oplysninger om pensioner skal afgives med værdien på det tidspunkt, hvor der er 4 år til folkepensionsalderen.

Stk. 6. En person, der er påbegyndt tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, skal på det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, erklære over for Udbetaling Danmark, om oplysningerne, der er indberettet efter stk. 2, er fyldestgørende. Endvidere skal personen afgive supplerende oplysninger om pensioner, der ikke er indberettet elektronisk. Har Udbetaling Danmark ikke modtaget erklæringen og supplerende oplysninger om pensioner inden 3 år forud for folkepensionsalderen, ophører pensionsudbetalingen med udgangen af perioden tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen. Pensionsudbetalingen genoptages med virkning fra den 1. i måneden efter, at oplysningerne, jf. stk. 4, er modtaget.«

10. I § 32 j indsættes som *stk. 3*:

»*Stk. 3.* Tilsvarende tillægges pensionsopgørelsen, jf. § 32 h, stk. 4, sådanne pensionsbeløb, jf. stk. 1, der er udbetalt forud for ansøgningstidspunktet, medmindre udbetalingen af pension har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.«

11. I § 48 a, *stk. 1*, ændres »13.550 kr. pr. måned (2020-niveau)« til: »18.745 kr. pr. måned (2026-niveau)«.

§ 2

Loven træder i kraft den 1. januar 2027.

§ 3

Stk. 1. § 26 t, stk. 1, i lov om social pension, finder ikke anvendelse for personer i årgang 1963-1965, der opnår ret til tidlig pension for en periode forud for 3 år før folkepensionsalderen.

Stk. 2. Udbetaling Danmark oplyser senest 3 måneder før en person i årgang 1963-1965, kan overgå til tidlig pension om tidspunktet for overgangen til tidlig pension, jf. dog stk. 5. Udbetaling Danmark anmoder samtidig personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension. For personer i årgang 1964 og 1965 anmoder Udbetaling Danmark endvidere om dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 s, i det omfang dette ikke fremgår af offentlige systemer og registre. Udbetaling Danmark oplyser for en person i årgang 1963-1965 senest 3 måneder før det

tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen om værdien af personens pensionsrettigheder efter § 32 i.

Stk. 3. En person, der er født i første halvår af 1963, og som opnår ret til 4 år med tidlig pension, jf. den i § 1, nr. 2, foreslåede ændring til § 26 g i lov om social pension, kan i 2027 overgå til tidlig pension med virkning fra den første i måneden efter fødselsdatoen, såfremt Udbetaling Danmark modtager ansøgning herom senest den 30. juni 2027.

Stk. 4. Ansøger en person født i første halvår af 1963 om at overgå til tidlig pension med virkning fra ansøgningstidspunktet eller et andet tidspunkt før den 1. juli 2027, overgår personen med virkning fra den første i den efterfølgende måned, såfremt Udbetaling Danmark modtager ansøgning herom senest den 30. juni 2027.

Stk. 5. Udbetaling Danmark oplyser hurtigst muligt en person, der er omfattet af stk. 3 og 4, om tidspunktet for overgangen til tidlig pension. Udbetaling Danmark anmoder samtidig personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension.

Bemærkninger til lovforslaget

Indholdsfortegnelse

Almindelige bemærkninger

1. *Indledning*
2. *Lovforslagets hovedpunkter*
- 2.1. *Midlertidig fastholdelse af tilgangsalder i tidlig pension*
- 2.1.1. *Gældende ret*
- 2.1.2. *Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning*
- 2.2. *Nedsættelse for pensionsordninger i tidlig pensionsydelse udover 3 år for årgang 1963-1965*
- 2.2.1. *Gældende ret*
- 2.2.2. *Beskæftigelsesministeriets og den foreslåede ordning*
- 2.3. *Udbetaling Danmarks vejledning mv. om overgang til tidlig pension og ret til tidlig pension med tilbagevirkende kraft*
- 2.3.1. *Gældende ret*
- 2.3.2. *Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning*
- 2.4. *Forhøjelse af satsen for tidlig pension*
- 2.4.1. *Gældende ret*
- 2.4.2. *Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning*
3. *Forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven*
4. *Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige*
- 4.1. *Økonomiske konsekvenser for det offentlige*
- 4.2. *Implementeringsmæssige konsekvenser for det offentlige*
- 4.2.1. *Implementeringskonsekvenser*
- 4.2.2. *Digitaliseringsklar lovgivning*
5. *Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.*
6. *Administrative konsekvenser for borgerne*
7. *Klimamæssige konsekvenser*
8. *Miljø- og naturmæssige konsekvenser*
9. *Forholdet til EU-retten*
10. *Hørte myndigheder og organisationer m.v.*
11. *Sammenfattende skema*

1. Indledning

Formålet med dette lovforslag er at udmønte dele af regeringens (Socialdemokratiet, Socialistisk Folkeparti, Moderaterne og Radikale Venstre) initiativer i Det politiske grundlag for firkloverregeringen fra juni 2026 om at styrke tidlig pension. Initiativet, som dette lovforslag vedrører, udmøntes efter gensidig forståelse mellem regeringen, Enhedslisten og Alternativet, og vedrører en midlertidig fastholdelse af tilgangsalderen for tidlig pension, samt en permanent forhøjelse af ydelsen for tidlig pension med 3.095 kr. pr. måned (2026-niveau). Fastholdelsen af tilgangsalderen foreslås udmøntet ved at undtage årgangene 1963-1965 fra forhøjelsen af

tilgangsalderen til 65 år fra 1. januar 2027. Dermed bevares muligheden for at overgå til tidlig pension fra det fyldte 64. år for disse årgange.

Som følge heraf foreslås det, at personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965 kan få ret til tidlig pension op til 4 år. Det betyder, at personer i disse årgange, hvis de øvrige betingelser er opfyldt, kan modtage tidlig pension i 1 år ved 41 års anciennitet, 2 år ved 42 års anciennitet, 3 år ved 43 års anciennitet og 4 år ved 44 års anciennitet.

Derudover vedrører lovforslaget udmøntning af initiativet om at hæve ydelsen for tidlig pension med 3.095 kr. pr. måned (2026-niveau), så der bliver større ensartethed med ydelsen for seniorpensionen.

Det foreslås, at lovforslaget træder i kraft den 1. januar 2027.

2. Lovforslagets hovedpunkter

2.1. Midlertidig fastholdelse af tilgangsalder i tidlig pension

2.1.1. Gældende ret

Det følger af § 26 g i lov om social pension, at en person, som er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen, har ret til tidlig pension, hvis personen opfylder betingelserne i lovens §§ 26 h-26 o (anciennitetskrav) og § 26 s (arbejdsmarkedstilknytningskrav).

Folkepensionsalderen er reguleret i lovens § 1 a, og afhænger af fødselstidspunktet.

Folkepensionsalderen ændres dog løbende som følge af indeksering af aldersgrænsen, og efter gældende regler følger aldersgrænsen for tidlig pension parallelt den konkrete aldersgrænse for ret til folkepension. Det vil sige, når folkepensionsalderen stiger som følge af indekseringen, så stiger aldersgrænsen for tidlig pension tilsvarende. Aldersgrænsen for ret til tidlig pension afhænger derfor af fødselstidspunkt på samme måde som aldersgrænsen for ret til folkepension.

I medfør af gældende regler, kan personer fra årgang 1962 gå på tidlig pension som 64-årige i 2026, hvis de opfylder et krav til anciennitet og arbejdsmarkedstilknytning. Tilsvarende kan personer fra årgang 1961 gå på tidlig pension som 65-årige i 2026, og personer fra årgang 1960 som 66-årige i 2026, under forudsætning af, at de opfylder kravene til anciennitet og arbejdsmarkedstilknytning.

Der henvises til tabel 1 for en oversigt over aldersgrænserne for tidlig pension for årgang 1962-1967 efter gældende regler.

Tabel 1

Årgang	Tidlig pension							Folke- pension	
	Anciennitet					Tidligste start			
	Opgørelses alder	1 år	2 år	3 år	4 år	Alder	År	Alder	År
<i>Gældende regler</i>									
1962	61	42	43	44	-	64	2026	67	2029
1963	61	42	43	44	-	65	2028	68	2031
1964	61	42	43	44	-	65	2029	68	2032
1965	62	43	44	45	-	65	2030	68	2033
1966	62	43	44	45	-	65	2031	68	2034
1967	62	43	44	45	-	66	2033	69	2036

Det følger af § 26 h i lov om social pension, at retten til tidlig pension er betinget af, at en person har optjent anciennitet på arbejdsmarkedet, jf. §§ 26 i-26 p, mellem det fyldte 16. år og det tidspunkt, hvor personen er 6 år fra at opnå folkepensionsalderen. For årgang 1963 og 1964 er det mellem det fyldte 16. år og det tidspunkt, hvor personen er 7 år fra at opnå folkepensionsalderen. Af bestemmelsens stk. 2-5 fremgår de antal år med anciennitet, der er adgangsgivende til tidlig pension for nærmere angivne årgange. Eksempelvis fremgår det af bestemmelsens stk. 3, at 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 henholdsvis 1 år ved 42 års anciennitet, 2 år ved 43 års anciennitet og 3 år ved 44 års anciennitet. En person, der er født i 1965, kan modtage pension i 1 år ved 43 års anciennitet, 2 år ved 44 års anciennitet og 3 år ved 45 års anciennitet. I medfør af gældende regler, kan der alene optjenes ret til tidlig pension for hele år.

Reglerne vedrørende anciennitet og arbejdsmarkedstilknytning er beskrevet i Folketingstidende 2020-2021, tillæg A, L 104 som fremsat, afsnit 2.2. og 2.3., hvormed retten til tidlig pension blev indført. Da der ikke med nærværende lovforslag foreslås ændringer til reglerne om opgørelsen af anciennitet eller arbejdsmarkedstilknytning, henvises hertil for en nærmere beskrivelse af kravene.

2.1.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Når folkepensionsalderen forhøjes fra 67 til 68 år i 2030, forhøjes aldersgrænsen for tidlig pension tilsvarende. Det vil indebære, at det ikke længere er muligt at gå på tidlig pension som 64-årig fra 1. januar 2027. Det vil fortsat efter gældende regler være muligt at gå på tidlig pension som henholdsvis 65-årig (årgang 1962) og 66-årig (årgang 1961) i 2027, da disse årgange når folkepensionsalderen som 67-årige før 2030. Årgang 1963 kan tidligst gå på tidlig pension som 65-

årige fra 1. januar 2028, mens årgang 1964 tidligst kan gå på tidlig pension som 65-årige fra 1. januar 2029. Fra årgang 1965 forhøjes aldersgrænsen og anciennitetskravene som følge af forhøjelsen af folkepensionsalderen, og personer fra årgang 1965 kan tidligst gå på tidlig pension som 65-årige i 2030.

Det fremgår af Det politiske grundlag for firkloverregeringen, at regeringen frem til etableringen af Velfærdsforlig 2.0 ønsker, at aldersgrænsen for tidlig pension ikke hæves, som det ellers var forudsat at ske pr. 1. januar 2027.

Som led i udmøntningen heraf foreslås det således, at personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965, og som har 4 år eller mindre til folkepensionsalderen, har ret til tidlig pension, hvis personen opfylder de nærmere angivne betingelser om anciennitet og arbejdsmarkedstilknytning. Det foreslås, at disse personer kan modtage tidlig pension i henholdsvis 1 år ved 41 års anciennitet, 2 år ved 42 års anciennitet, 3 år ved 43 års anciennitet, og 4 år ved 44 års anciennitet.

Med forslaget udskydes forhøjelsen af tilgangsalderen for tidlig pension frem mod 2030 for årgangene 1963-1965, således at den tidligste tilgangsalder for tidlig pension midlertidigt fastholdes på 64 år fra 1. januar 2027.

Det foreslås videre, at opgørelsestidspunktet for anciennitet på arbejdsmarkedet for en person, der er født i 1965, ændres således, at tidspunktet fremrykkes, så det vil være 7 år før folkepensionsalderen i stedet for 6 år før folkepensionsalderen. Det skyldes, at en person, der er født i 1965, udover at få et yderligere år med ret til tidlig pension, samtidig vil få lempet kravene til antallet af år med anciennitet på arbejdsmarkedet for at opnå ret til tidlig pension. Det foreslåede vil sidestille årgang 1965 med årgang 1963 og 1964, der også får opgjort retten til tidlig pension 7 år før folkepensionsalderen.

Der henvises til tabel 2 for en oversigt over aldersgrænserne for tidlig pension for årgang 1962-1967 som de følger af den foreslåede ordning.

Tabel 2								Folke- pension	
Årgang	Tidlig pension								
		Anciennitet				Tidligste start			
	Opgørelses alder	1 år	2 år	3 år	4 år	Alder	År	Alder	År
Fastholdelse af tilgangsalderen for årgang 1963-1965									
1962	61	42	43	44	-	64	2026	67	2029
1963	61	41	42	43	44	64	2027	68	2031
1964	61	41	42	43	44	64	2028	68	2032
1965	61	41	42	43	44	64	2029	68	2033

1966	62	43	44	45	-	65	2031	68	2034
1967	62	43	44	45	-	66	2033	69	2036

Forslaget vil medføre, at den maksimale ydelsesperiode stiger til 4 år for årgang 1963-1965. Der henvises til pkt. 4.

Det foreslås desuden, at anciennitetskravet til ordningen lempes midlertidigt, således at 44 års anciennitet giver ret til 4 år med tidlig pension, mens 41 års anciennitet giver ret til 1 år med tidlig pension. Der foreslås ikke ændringer af, hvordan anciennitet optjenes, hvornår den optjenes, hvordan den opgøres eller lignende. Der er med forslaget alene tale om en lempelse af antallet af år med anciennitet, idet det uden denne lempelse af anciennitetskravet ikke vil være muligt at få ret til yderligere ét år med tidlig pension.

Det foreslås endvidere, at kravet om arbejdsmarkedstilknytning fraviges for personer i årgang 1963, som overgår til tidlig pension i 2027. Forslaget til fravigelsen indebærer, at det for personer i årgang 1963 ikke vil være en betingelse for at opnå retten til tidlig pension, at pågældende har bevaret en tilknytning til arbejdsmarkedet gennem beskæftigelse eller som medlem af en arbejdsløshedskasse før overgangen til tidlig pension. Fravigelsen skal ses i lyset af, at de berørte personer ikke har været varslet om muligheden for at gå på pension som 64-årige fra 2027 og derfor ikke på forhånd har kunnet indrette sig efter kravet. Forslaget vil ikke indebære en fravigelse fra kravet om, at personen skal kunne dokumentere, at pågældende ikke modtager offentlige pensionsydelse fra udlandet.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets § 1, nr. 2, og de specielle bemærkninger hertil.

Da formålet med lovforslaget er at udskyde forhøjelsen af tilgangsalderen for tidlig pension frem mod 2030 ved at undtage årgangene 1963-1965 fra forhøjelsen af tilgangsalderen til 65 år fra 1. januar 2027, foreslås det endvidere, at lovforslaget skal træde i kraft den 1. januar 2027.

2.2. Nedsættelse for pensionsordninger i tidlig pensionsydelse udover 3 år for årgang 1963-1965

2.2.1. Gældende ret

Større pensionsformuer kan medføre at tidlig pensionsydelsen nedsættes. Dog gælder der et bundfradrag ved beregning af nedsættelsen, således at pensionsformuer med et samlet beløb på ca. 2,4 mio. kr. eller mindre ikke nedsætter ydelsen. Tidlig pension nedsættes med et beløb, der svarer til 5 pct. af pensionsformuen ved en pensionsformue, der er ca. 2,4 mio. kr.

Efter § 32 g i lov om social pension nedsættes tidlig pension af pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, og tilsvarende udenlandske pensionsordninger, samt opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Tidlig pension nedsættes ikke af pensioner, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f. Det gælder f.eks. pension fra Arbejdsmarkedets Tillægspension, invalidepension, ægtefælle- eller samleverpension og børnepension.

De pensionsordninger, der nedsætter tidlig pension, 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 Dyrtidsfond, herunder LD-aldersopsparing, nedsætter også tidlig pension.

Efter § 32 h i lov om social pension opgør Udbetaling Danmark ved behandling af ansøgningen om overgang til tidlig pension 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 til Det Særlige Pensionsregister (PERE) og på grundlag af ansøgerens erklæring. Beregningen af nedsættelsen kort før det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, er uforandret i hele perioden med tidlig pension, bortset fra den regulering, der foretages ved den årlige satsregulering af bundfradraget.

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. For alle øvrige ordninger beregner Udbetaling Danmark en årlig ydelse, som svarer til 5 pct. af det indberettede depot. Tidlig pension nedsættes i hele ydelsesperioden med det beregnede beløb, der overstiger et fradragsbeløb på 118.100 kr. (2026-niveau), og nedsættelsen foretages, uanset om pensionen udbetales i perioden med tidlig pension.

Nedsættelsen opgøres på årsbasis og omregnes til et månedsbeløb, der afrundes til nærmeste hele beløb i kroner, som trækkes fra i den månedlige udbetaling.

Efter § 32 i, har pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen.

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 om en beregnet årlig livsvarig ydelse. Indberetning sker elektronisk til told- og skatteforvaltningen, der videregiver oplysningerne i elektronisk form til Udbetaling Danmark.

Ved indberetning af depotet af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v., foretage en bruttoficering af depotet. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt 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. Tilsvarende gælder for LD-aldersopsparing efter § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Den del af en ordning, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før den 1. januar 1972 og afkastet heraf, bruttoficeres ikke.

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. Ansøgeren skal også erklære over for Udbetaling Danmark, om oplysningerne, der er indberettet, er fyldestgørende.

Efter § 32 j tillægges pensionsopgørelsen pensionsbeløb, som i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter personens 60. år, men inden 3 år før personen når folkepensionsalderen, medmindre pensionen har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.

Bestemmelsen skal forebygge utilsigtet brug af skattebegünstigede pensionsordninger til at finansiere tilbagetrækning. Der henvises til specielle bemærkninger til § 1, nr. 9, i L 104 fra 2020, forslag til Lov om ændring af lov om social pension og forskellige andre love (Indførelse af ret til Tidlig Pension).

2.2.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Den foreslåede udskydelse af forhøjelsen af tilgangsalderen for tidlig pension og den deraf følgende mulighed for op til 4 års tidlig pension, vil betyde, at det ikke vil være muligt at anvende oplysninger fra PERE til opgørelse af pensionsordninger for personer, der vil få ret til 4 års tidlig pension, og som ønsker at overgå til tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen.

Det skyldes, at indberetningstidspunktet 3½ år forud for folkepensionsalderen vil være for sent i forhold til første år med tidlig pension for dem, der ønsker at gå på tidlig pension 4 år før folkepensionsalderen. Der vil derfor være behov for en alternativ løsning i forhold til Udbetaling Danmarks behov for oplysninger om pensioner til brug for opgørelsen af pensionsformuen og beregning af tidlig pension for personer, som ønsker at udnytte retten til 4 års tidlig pension. En sådan løsning vil alene skulle finde anvendelse for det fjerde år, idet Udbetaling Danmark efter gældende regler vil kunne indhente oplysninger fra PERE til brug for beregning af pensionsformue for de resterende 3 års tidlig pension. Oplysningerne fra PERE er målrettet opgørelsen af pensionsformuer til brug for nedsættelse af specifikke tilbagetrækningsydelser, som er efterløn, fleksydelse og tidlig pension, og er derfor mere præcise.

På denne baggrund foreslås det, at der indføres en ny, midlertidig løsning for at Udbetaling Danmark kan modtage oplysninger om pensionsformuer til brug for beregning af det fjerde års tidlig pension. Til formålet foreslås det at anvende PensionsInfo. PensionsInfo er et værktøj udviklet af pensionsselskaber og banker i Danmark, og kan blandt andet bruges til at få et samlet overblik over en persons pensionsopsparinger m.v. Det foreslås således, at ansøgere om tidlig pension vil kunne sende sine pensionsoplysninger til Udbetaling Danmark fra PensionsInfo, på samme måde som pensionsselskaber og pengeinstitutter i dag får tilsendt pensionsrapporter fra PensionsInfo i forbindelse med rådgivning mv.

Det er kun muligt at benytte PensionsInfo og sende pensionsoplysninger til Udbetaling Danmark via borger.dk, hvis ansøgeren har MitID. Som følge heraf foreslås det, at en ansøger, der er fritaget fra digital selvbetjening eller ikke har MitID, og dermed ikke kan sende supplerende oplysninger fra

PensionsInfo til brug for ansøgning om tidlig pension, vil skulle give oplysninger til Udbetaling Danmark om værdien af sine pensionsordninger på anden måde.

Løsningen vil gælde for årgang 1963-1965 med ret til fire år på tidlig pension og vil alene finde anvendelse i forhold til det fjerde års tidlige pension. Baggrunden er, at det i PensionsInfo ikke er forudsat, at oplysningerne skal kunne anvendes til opgørelse af pensionsformue til brug for nedsættelse af tidlig pension. Oplysningerne i PensionsInfo er ufuldstændige sammenlignet med oplysningerne fra PERE. Udbetaling Danmark vil således med forslaget skulle opgøre den samlede værdi af pensionsordninger for disse årgange på baggrund af oplysninger fra PensionsInfo og ansøgerens oplysninger, for så vidt angår pensionsnedsættelsen for det fjerde år.

Da oplysningerne ikke er bruttoficerede i PensionsInfo, foreslås det, at Udbetaling Danmark ved opgørelsen af pensionsformuer vil skulle bruttoficere pensionsordninger, som er beskattet ved indbetalingen. Det drejer sig om bruttoficering af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A. Bruttoficeringen foreslås at skulle ske ved at dividere depotværdien med 0,627 uanset tidspunktet for indbetaling til pensionsordningen.

Med det foreslåede vil Udbetaling Danmark få opgaven med at bruttoficere pensionsordninger, hvor det efter gældende regler er pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v., der forestår denne del. Udbetaling Danmark vil med det foreslåede alene skulle bruttoficere ved at dividere depotværdien med 0,627. Bruttoficering med 0,627 vil gælde uanset, at indbetalinger frem til 31. december 1979 efter gældende regler skal bruttoficeres med 0,767.

Pensionsformuen vil således med det foreslåede blive opgjort to gange for ansøgere om tidlig pension, der vil benytte retten til 4 års tidlig pension. Første gang på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo og anden gang på grundlag af oplysninger fra PERE, når der er 3 år til folkepensionsalderen. I begge tilfælde vil udbetalingen af tidlig pensionsydelsen være betinget af, at ansøgeren bekræfter oplysningerne og supplerer disse, hvis der måtte mangle oplysninger. Der vil derfor i større omfang end efter gældende regler være behov for flere oplysninger fra ansøgeren om tidlig pension for at kunne opgøre pensionsformuen på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo, som vil vedrøre retten til fjerde år med tidlig pension.

Idet pensionsformuen opgøres to gange, først på baggrund af oplysninger fra PensionsInfo og dernæst på baggrund af oplysninger fra PERE, vil tidlige pensionister i visse tilfælde kunne opleve en ændring i deres ydelse ved overgang fra år 4 til år 3. Ydelsen vil kunne gå enten i op- eller nedadgående retning, afhængig af hvilke pensionsordninger og opsparingsniveau, den pågældende har. Personer, der udnytter retten til 4 års tidlig pension, vil dermed fra tredje år blive ligestillet med personer med ret til 3 års tidlig pension i forhold til opgørelsen af pensionsformue.

Det foreslås, at personer i årgang 1963-1965, der ansøger om tidlig pension for en periode tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, vil have pligt til at erklære, at oplysningerne fra PensionsInfo er fyldestgørende. Det foreslåede vil svare til gældende regler, hvor en ansøger skal erklære, at oplysningerne fra PERE er fyldestgørende. En ansøger om tidlig pension vil med forslaget ikke med sin erklæring skulle stå inde for, at pensioner er fremskrevet til værdien ved tidlig pensionsalderen, men vil skulle erklære, at oplysningerne om de pensioner, der fremgår af de indhentede oplysninger, er korrekte på det tidspunkt, de er indhentet.

Oplysninger fra PensionsInfo og fra ansøgeren om pensionsformue vil skulle indhentes i tilknytning til ansøgning om overgang til tidlig pension, og opgørelsen af pensionsformuen vil ske i forbindelse med overgangen til tidlig pension. De indhentede oplysninger fra PensionsInfo vil blive lagt til grund ud fra det tidspunkt, hvor oplysningerne indhentes. Udbetaling Danmark vil således ikke fremskrive eller tilbageskrive værdien af pensionsordninger til et fastsat tidspunkt, men vil lægge værdien til grund, som den fremgår af oplysningerne fra PensionsInfo på tidspunktet for indsendelsen af oplysningerne.

Videre foreslås, at en ansøger skal give oplysning om pensioner m.v., der ikke fremgår af PensionsInfo, herunder pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, og 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. Det foreslåede svarer til gældende regler, hvor der også stilles krav til ansøger om at supplere pensionsoplysningerne fra PERE.

Det foreslås, at supplerende oplysninger om pensioner, som ikke fremgår af oplysninger fra PensionsInfo, vil skulle afgives med værdien på det tidspunkt, hvor der er 4 år til folkepensionsalderen.

Det foreslåede svarer til, at en ansøger om tidlig pension efter gældende regler skal afgive supplerende oplysninger med værdien på det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen.

Det foreslås videre, at Udbetaling Danmark vil skulle tillægge pensionsbeløb, som i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter personens 60. år, og forud for ansøgningstidspunktet om overgang til tidlig pension. Pensionsbeløb vil skulle tillægges til den pensionsopgørelse, som foreslås opgjort på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo og ansøgerens oplysninger. Sådanne udbetalinger fra pensioner vil skulle indgå i opgørelsen af pensionsformuen, medmindre udbetalingerne har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse eksempelvis arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge, kontanthjælp og ledighedsydelse.

Det svarer til, hvad der gælder ved pensionsopgørelsen på grundlag af oplysninger fra PERE. Dog indberetter pensionsinstitutter m.v. et halvt år før tidlig pensionsalderen oplysninger om udbetalinger, der er foretaget i overensstemmelse med pensionsordningers aldersvilkår, mellem det 60. år og tidlig pensionsalderen, og ansøgeren skal alene supplere oplysningerne fra PERE. Sådanne oplysninger fremgår ikke af PensionsInfo, og det vil derfor udelukkende være ansøgeren selv, der vil skulle oplyse herom herunder om, hvorvidt disse har medført fradrag i anden forsørgelsesydelse.

Endvidere foreslås det, at en person, der er påbegyndt tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen på det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, vil skulle erklære over for Udbetaling Danmark, om oplysningerne, der er indberettet til PERE, er fyldestgørende. Udbetaling Danmark vil sende oplysningerne fra PERE til pensionisten 3 måneder forud for det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen. Personen vil også skulle afgive supplerende oplysninger om pensioner. Pensionsudbetalingen vil skulle ophøre med udgangen af perioden tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, hvis Udbetaling Danmark ikke har modtaget erklæringen og eventuelle supplerende oplysninger inden 3 år forud for folkepensionsalderen. Pensionsudbetalingen foreslås genoptaget med virkning fra den 1. i måneden efter, at oplysningerne

er modtaget. Det betyder, at der ikke vil ske efterbetaling for perioden, fra pensionen standses og til tidspunktet, hvor den genoptages fra.

2.3. Udbetaling Danmarks vejledning mv. om overgang til tidlig pension og ret til tidlig pension med tilbagevirkende kraft

2.3.1. Gældende ret

Det følger af lov om social pension § 26 t, stk. 1, at Udbetaling Danmark, senest 3 måneder før en person kan overgå til tidlig pension, skal oplyse personen om tidspunktet for overgang til tidlig pension og om værdien af pensionsrettigheder, der er indberettet efter lovens § 32 i. For nærmere om værdien af pensionsrettigheder, henvises til beskrivelsen af gældende ret i lovforslagets afsnit 2.2. om nedsættelse for pensionsordninger i tidlig pensionsydelse udover 3 år for årgang 1963-1965.

Det fremgår endvidere af bestemmelsen, at Udbetaling Danmark samtidig med, at de oplyser personen om ovenstående, anmoder personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension og indsende dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 s, i det omfang dette ikke fremgår af offentlige systemer og registre.

Hvis Udbetaling Danmark træffer afgørelse om ret til tidlig pension, mindre end 3 måneder før, at personen kan overgå til tidlig pension, skal oplysningerne fremgå af afgørelsen. Tilsvarende gælder, hvis Udbetaling Danmark træffer afgørelse efter § 26 r, stk. 2, efter det tidspunkt, hvor personen tidligst kan overgå til tidlig pension.

2.3.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Udbetaling Danmark vil ikke kunne nå at oplyse personer fra årgang 1963 med fødselsdag i første halvår af 2027 om ret til tidlig pension senest tre måneder før det tidspunkt, hvor retten indtræder. Det gælder, selv om Udbetaling Danmark efter lovens vedtagelse medio december 2026, i vist omfang vil kunne vejlede personer, som foreslås omfattet af lovforslaget om retten til 4 års tidlig pension forud for lovens ikrafttræden den 1. januar 2027.

En person fra årgang 1963, som ønsker at benytte retten til 4 års tidlig pension vil heller ikke kunne nå at opfylde kravet om arbejdsmarkedstilknytning umiddelbart forud for overgangen til tidlig pension.

Derudover vil Udbetaling Danmark ikke kunne overholde pligten efter gældende regler til at oplyse en person i årgang 1963-1965 med ret til 4 års tidlig pension om værdien af sine pensionsrettigheder til brug for stillingtagen til pensioners påvirkning af tidlig pension forud for overgang til tidlig pension, idet pensionsrettigheder ikke indberettes til PERE før 3½ år forud for folkepensionsalderen. Udbetaling Danmark vil således ikke have oplysninger om pensioner for personer, der med det foreslåede får ret til 4 års tidlig pension.

Oplysninger fra PensionsInfo, som foreslås anvendt til beregning af pensionsformuen for det fjerde års tidlig pension, vil ikke være tilgængelige for Udbetaling Danmark, før ansøgeren sender oplysningerne til Udbetaling Danmark via borger.dk eller sender oplysningerne fra PensionsInfo på anden vis.

For nærmere herom henvises til beskrivelsen af Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning i lovforslagets afsnit 2.2. om nedsættelse for pensionsordninger i tidlig pensionsydelse udover 3 år for årgang 1963-1965.

Det foreslås på denne baggrund, at lovens § 26 t, stk. 1, ikke finder anvendelse for personer i årgang 1963-1965, der opnår ret til tidlig pension for en periode forud for 3 år forud for folkepensionsalderen. Der foreslås i stedet fastsat særregler for denne målgruppe.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark svarende til de gældende regler senest 3 måneder før, en person kan overgå til tidlig pension, vil skulle oplyse personer i årgang 1963-1965, der opnår ret til tidlig pension for en periode forud for 3 år før folkepensionsalderen, om tidspunktet for overgangen til tidlig pension og samtidig anmode personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension. Endvidere foreslås det, at Udbetaling Danmark samtidig, for personer i årgang 1964 og 1965, vil skulle anmode personen om dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, i det omfang dette ikke fremgår af offentlige systemer og registre. Kravet om arbejdsmarkedstilknytning vil ikke gælde for personer i årgang 1963.

Det foreslås, at Udbetaling Danmark vil skulle oplyse personer i årgang 1963-1965 om værdien af pensionsrettigheder indberettet til PERE efter § 32 i, stk. 1, når oplysningerne foreligger. Det skyldes, at oplysninger, der er indberettet til PERE, vil skulle anvendes for disse årgange til opgørelse af pensionsformuen uanset, om de overgår forud for det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen eller ej. Personer, der overgår til tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, vil ikke som efter gældende regler kunne få oplysninger fra PERE før overgang til tidlig pension.

For at undgå den situation, at personer med fødselsdato tidligt i kalenderåret 2027 ikke vil kunne nå at benytte deres ret til at overgå til tidlig pension på det tidligste tidspunkt, de måtte have ret til, foreslås det at sikre de berørte personer ret til tidlig pension med tilbagevirkende kraft. Det foreslås således, at en person, der er født i første halvår af 1963, og som opnår ret til 4 år med tidlig pension vil kunne overgå til tidlig pension i 2027 med virkning fra den første i måneden efter fødselsdatoen, såfremt Udbetaling Danmark modtager ansøgning herom senest den 30. juni 2027.

Det vil eksempelvis betyde, at en person fra årgang 1963 med fødselsdato i januar 2027 vil kunne overgå til tidlig pension med tilbagevirkende kraft med virkning fra den første februar 2027, såfremt pågældende i øvrigt opfylder betingelserne for at opnå ret til tidlig pension, og så længe Udbetaling Danmark har modtaget ansøgningen herom senest den 30. juni 2027.

Tilsvarende foreslås det, at hvis en person ansøger om at overgå til tidlig pension med virkning fra ansøgningstidspunktet eller et andet tidspunkt før den 1. juli 2027, vil personen overgå med virkning fra den første i den efterfølgende måned, såfremt Udbetaling Danmark modtager ansøgning herom senest den 30. juni 2027.

Endelig foreslås, at Udbetaling Danmark, for personer, der er født i første halvår 1963, og som i 2027 opnår ret til 4 år med tidlig pension, hurtigst muligt vil skulle oplyse disse om tidspunktet for overgangen til tidlig pension. Udbetaling Danmark vil samtidig anmode personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension.

2.4. Forhøjelse af satsen for tidlig pension

2.4.1. Gældende ret

Det følger af § 48 a, stk. 1, i lov om social pension, at tidlig pension udgør 13.550 kr. pr. måned i 2020-niveau. I 2026-niveau svarer det til 15.650 kr. pr. måned.

Ydelsen svarer ca. til størrelsen for folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg for enlige, og er ikke påvirket af samlivsstatus.

2.4.2. Beskæftigelsesministeriets overvejelser og den foreslåede ordning

Det foreslås, at satsen for tidlig pensionsydelsen sættes op til 18.745 kr. pr. måned (2026-niveau). Med forslaget vil ydelsen for tidlig pension blive hævet med 3.095 kr. pr. måned (2026-niveau), og dermed vil ydelsesniveauet blive på niveau med seniorpensionsydelsen for gifte og samlevende. Ydelsen på tidlig pension vil med forslaget fortsat ikke blive påvirket af samlivsstatus.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 11, og de specielle bemærkninger hertil.

3. Forholdet til databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven

Behandling af personoplysninger er reguleret i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (databeskyttelsesforordningen) samt i 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).

Udover, at behandling af personoplysninger kræver af den dataansvarlige, at principperne i databeskyttelsesforordningens artikel 5 overholdes, er behandling af almindelige oplysninger lovlig, hvis én af betingelserne i databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra a-f, er opfyldt, herunder 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. (litra e).

Behandling i medfør af databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra e, skal have et såkaldt supplerende retsgrundlag, som forpligter eller berettiger myndigheden til at udføre en bestemt myndighedsopgave. Det følger af forordningens artikel 6, stk. 3, hvoraf det fremgår, at grundlaget for behandling i henhold til stk. 1, litra c) og e), skal fremgå af EU-retten, eller medlemsstaternes nationale ret, som den dataansvarlige er underlagt.

Det fremgår af artikel 5, stk. 1, litra c og e, at personoplysninger skal være tilstrækkelige, relevante og begrænset til, hvad der er nødvendigt i forhold til de formål, hvortil de behandles (»dataminimering«), og de skal 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 (»opbevaringsbegrænsning«).

Lovforslaget vil medføre, at der er behov for behandling af personoplysninger, som er omfattet af reglerne i databeskyttelsesforordningen og databeskyttelsesloven.

Med den foreslåede § 1, nr. 2, vil personer der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965, og som har 4 år eller mindre til folkepensionsalderen have mulighed for at modtage tidlig pension i op til 4 år umiddelbart forud for folkepensionsalderen, hvis betingelserne er opfyldt.

Det foreslås, at lovforslaget træder i kraft den 1. januar 2027.

Udbetaling Danmark varetager myndighedsopgaven over for borgere i forhold til tidlig pension og vil som led i udførelse af denne opgave have mulighed for at kommunikere målrettet til borgere om den forventede ændring af ordningen under forudsætning af lovforslagets vedtagelse. Tidlig kommunikation om den foreslåede ændring af reglerne vil særligt være relevant i forhold til borgere i årgang 1963, der enten ikke har søgt tidlig pension, fordi de har mindre end 42 års anciennitet på arbejdsmarkedet eller har fået afgørelse om, at anciennitetskravet er opfyldt, og som med det foreslåede står overfor at kunne få et ekstra år med ret til tidlig pension. For at udnytte retten fra det tidspunkt, de når alderen i 2027, vil det kræve, at borgerne reagerer hurtigt.

Udbetaling Danmark vil derfor have behov for forud for ikrafttrædelsen af lovforslaget at kommunikere med de borgere, der kan udnytte denne ret for at kunne påbegynde sagsbehandling hurtigst muligt efter lovens ikrafttræden.

Behovet for kommunikation vil særligt, men ikke udelukkende, omfatte følgende:

- Retten til yderligere et års tidlig pension og dermed muligheden for at kunne overgå et år tidligere end forventet, og at særligt dem, der primo 2027 vil kunne overgå til tidlig pension, skal give besked herom hurtigst muligt og gerne før ikrafttrædelse.
- At kravet om arbejdsmarkedstilknytning suspenderes for de årgange, der omfattes af fastholdelse af tidlig pensionsalderen.
- At pensionsformuen vil blive opgjort på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo, og at borgeren skal give Udbetaling Danmark adgang hertil eller selv sende dokumentationen, samt at pensionsformuen vil blive opgjort på ny på grundlag af pensionsindberetninger til PERE for den del af tidlig pensionsperioden, der er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen.

Det er Beskæftigelsesministeriets vurdering, at Udbetaling Danmark målrettet vil kunne vejlede borgere, som omfattes af lovforslaget om virkningen af det foreslåede forud for dettes ikrafttræden, idet vejledning skønnes at ville være nødvendig af hensyn til Udbetaling Danmarks myndighedsudøvelse. Formålet med kommunikationen vil være at sikre korrekt administration, borgernes mulighed for at indrette sig, og at borgerne undgår retstab, fordi det ikke er muligt for dem at nå at tage stilling til retten, inden de når alderen for ret til tidlig pension og dermed påbegynde udbetaling af tidlig pension på rette tidspunkt, såfremt lovforslaget vedtages.

De almindelige forvaltningsretlige regler vil udgøre det supplerende retsgrundlag for behandling i medfør af databeskyttelsesforordningens artikel 6, stk. 1, litra e.

Udbetaling Danmark beregner tidlig pensionsydelsens størrelse i forbindelse med overgangen til tidlig pension. Ydelsens størrelse afhænger af pensionsformuen, som nedsætter ydelsen, hvis formuen er tilstrækkelig stor. Til brug for opgørelsen af nedsættelsen af tidlig pension indberetter pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, størrelsen på pensionsformuen til PERE. Indberetning sker efter gældende regler via PERE på et tidspunkt, der ligger 3½ år forud for folkepensionsalderen. Dette

indberetningstidspunkt er for sent i forhold til første år med tidlig pension for de personer, der med lovforslaget får ret til 4 års tidlig pension.

For at håndtere dette, foreslås det, at Udbetaling Danmark får adgang til data om pensionsformue fra PensionsInfo.

PensionsInfo er en forening og et samarbejde mellem alle danske banker, sparekasser, pensionskasser, LD, Udbetaling Danmark (Statens tjenestemænd) og pensions- og forsikringsselskaber. PensionsInfo foretager ikke beregninger, men formidler alene de data, som leveres af leverandørerne.

Med det i § 1, nr. 7, foreslåede vil PensionsInfo kunne udveksle oplysninger om pensionsformue med Udbetaling Danmark. Udbetaling Danmark vil få adgangen via ansøgeren om tidlig pension. Således vil Udbetaling Danmark, når ansøger har givet adgang på PensionsInfo, få rapporten tilsendt med opregnede pensionsoplysninger til brug for opgørelse af pensionsformuen, som påvirker tidlig pensionsydelsen. Ansøgere om tidlig pension vil også digitalt kunne hente pensionsrapporten fra PensionsInfo og sende den til Udbetaling Danmark via Borger.dk.

Ansøgeren om tidlig pension vil have mulighed for og pligt til at supplere oplysninger fra PensionsInfo med yderligere oplysninger i forbindelse med, at Udbetaling Danmark partshører ansøgeren.

Det er vurderingen, at indhentelse af oplysninger fra PensionsInfo er nødvendig af hensyn til Udbetaling Danmarks myndighedsudøvelse for at kunne opgøre værdien af pensionsformuen, idet det ikke er muligt at anvende den allerede etablerede løsning, hvor pensionskasser, pengeinstitutter og myndigheder m.v. indberetter værdien af pensioner til PERE.

Et supplerende retsgrundlag til forordningens artikel 6, stk. 1, litra e, til videregivelse af pensionsoplysninger fra PensionsInfo til Udbetaling Danmark, etableres med forslaget til § 1, nr. 7, hvori Udbetaling Danmark pålægges at opgøre pensionsformuen på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo. Det foreslåede vurderes at være tilstrækkelig og nødvendig, herunder at de fornødne garantier for den registreredes rettigheder og frihedsrettigheder er sikret. Der lægges i den forbindelse vægt på, at borgerens ret til at udøve indsigt ikke dermed afskæres.

Udbetaling Danmark vil som led i indhentelse af oplysninger om pensionsformuer kunne få oplysninger fra PensionsInfo om pensionsordninger, som ikke skal indgå i opgørelsen af pensionsformuen. Disse oplysninger må opbevares og behandles, i det omfang de eksempelvis skal tjene til dokumentation for sagsoplysning og dermed har relevans for en korrekt pensionsopgørelse. Udbetaling Danmark skal herudover vurdere lovligheden og sagligheden ved at opbevare sådanne oplysninger og i den forbindelse iagttage artikel 5, stk. 1, litra c og e.

4. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

4.1. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

De økonomiske konsekvenser af lovforslaget skønnes blandt andet at indebære statslige merudgifter til tidlig pension, implementering og drift. Hertil kommer statslige og kommunale mindredgifter til øvrig offentlig forsørgelse.

Lovforslaget skønnes derudover at medføre statslige merudgifter til implementering i Udbetaling Danmark i 2026 og 2027, jf. afsnit 4.2. Implementeringskonsekvenser i det offentlige. Herudover skønnes lovforslaget at medføre årlige merudgifter til drift i Udbetaling Danmark, Rigsarkivet og Ankestyrelsen.

Samlet set skønnes lovforslaget at medføre offentlige merudgifter efter skat, tilbageløb og adfærd på 597,47 mio. kr. i 2027 stigende til 1.332,6 mio. kr. i 2030. Herefter skønnes de offentlige merudgifter at falde til gennemsnitligt 443,8 mio. kr. årligt i perioden 2031-2040, jf. tabel 3.

Lovforslaget skønnes at medføre, at en række personer vil overgå fra beskæftigelse til tidlig pension. Derudover skønnes lovforslaget at medføre færre modtagere af en række øvrige ydelser, idet de som følge af lovforslaget vil modtage tidlig pension i stedet. Det skyldes, at de pågældende personer enten skønnes at overgå fra en anden ydelse til tidlig pension, fordi ydelsen forhøjes eller alternativt ville have fået tilkendt en anden ydelse, hvis ordningen for tidlig pension ikke var blevet midlertidigt udvidet. Lovforslaget skønnes således at medføre statslige merudgifter til tidlig pension, som delvist modsvares af statslige og kommunale mindreudgifter til en række ydelser, herunder efterløn, dagpenge, sygedagpenge og fleksjob. Som følge heraf skønnes der endvidere at være afledte mindreudgifter til aktivering og ATP-bidrag for overførselsmodtagere.

Endvidere skønnes der at være merudgifter til boligstøtte og social pension, idet en lavere samlet husstandsindkomst som følge af tidligere tilbagetrækning kan medføre en stigning i eventuelt udbetalt boligsikring og en partners sociale pension.

Udover de ydelsesmæssige konsekvenser skønnes der at være statslige merudgifter til implementering og drift i Udbetaling Danmark, Rigsarkivet og Ankestyrelsen. Det skønnes, at Udbetaling Danmark har merudgifter til implementering på 13,3 mio. kr. i 2026 og 1,4 mio. kr. i 2027. Endvidere skønnes merudgifterne til drift i Udbetaling Danmark, Rigsarkivet og Ankestyrelsen at udgøre 0,7 mio. kr. i 2026, 1,4 mio. kr. i 2027, stigende til 7,0 mio. kr. i 2030.

Merudgifterne til tidlig pension, implementering og drift afholdes inden for den økonomiske ramme afsat på finanslovsforslaget for 2027.

Tabel 3. Samlede økonomiske konsekvenser som følge af lovforslaget

Mio. kr., 2027-pl	2026	2027	2028	2029	2030	2031-40
Statslige udgifter	14,0	757,0	964,7	1.191,5	1.374,3	479,5
Heraf udgifter til ydelser:						
Tidlig pension	-	774,4	986,9	1.300,4	1.662,3	547,2
Efterløn	-	-168,8	-189,4	-278,1	-438,0	-108,2
Tilbagebetaling af efterlønsbidrag	-	136,7	151,1	148,0	113,7	22,4
Dagpenge	-	-1,4	-2,9	-4,9	-5,8	-1,7
Sygedagpenge	-	-2,0	-4,0	-6,8	-8,1	-2,4
Fleksjob	-	0,0	-0,2	-0,2	-0,2	-0,0

Ressourceforløb	-	-0,1	-0,3	-0,2		-
Kontanthjælp	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ledighedsydelse	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
ATP-bidrag for overførselsmodtagere	-	6,4	9,7	13,6	17,6	4,6
Folkepension	-	0,9	1,3	1,5	1,6	9,8
Førtidspension	-	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3
Boligsikring	-	0,7	1,1	1,5	2,1	0,5
Obligatorisk pensionsordning	-	13,5	17,8	22,9	27,4	9,8
Administration og drift:	14,0	2,8	2,7	5,1	7,0	3,2
Kommunale udgifter	-	-5,7	-12,9	-21,9	-24,9	-6,3
Heraf:						
Budgetgaranti	-	-2,7	-6,1	-9,7	-10,7	-2,1
Øvrige indkomstoverførsler	-	-3,0	-6,8	-12,2	-14,2	-4,2
I alt (inkl. adfærd)	14,0	751,3	951,8	1.169,6	1.349,4	473,2
Virkning (inkl. adfærd) efter skat og tilbageløb	14,0	597,4	892,9	1.166,4	1.332,6	443,8

Anm.: Afrunding kan medføre, at tallene ikke summer til totalen. Gennemsnittet for administration og drift er opgjort for perioden 2031-2035. Ressourceforløb udfases frem mod 2029.

De kommunaløkonomiske konsekvenser af lovforslaget forhandles med de kommunale parter. Lovforslaget medfører ingen økonomiske konsekvenser for regionerne.

Arbejdsudbuddet skønnes med lovforslaget at blive reduceret med 700 fuldtidspersoner i 2027 stigende til 2.200 fuldtidspersoner i 2030. Arbejdsudbuddet skønnes varigt at reduceres med 100 fuldtidspersoner.

Den midlertidige fastholdelse af tilgangsalderen til tidlig pension for årgangene 1963-1965 skønnes at øge antallet af berettigede i perioden 2027-2033. Som følge heraf skønnes antallet af berettigede at øges til 2.800 helårspersoner i 2027 og til 22.900 helårspersoner i 2030, jf. tabel 4. Efter 2033 vil den midlertidige fastholdelse af tilgangsalderen ikke længere påvirke antallet af berettigede. Samlet skønnes ydelsesforhøjelsen og den midlertidige fastholdelse af tilgangsalderen at øge antallet af modtagere af tidlig pension med 2.600 helårspersoner i 2027 og 7.400 helårspersoner i 2030. Efter 2033 skyldes det øgede antal modtagere alene ydelsesforhøjelsen.

Tabel 4: Antalsforudsætninger ved indførelse af lovforslaget

<i>Antal i tusinde</i>	2027	2028	2029	2030	2031-40
Nye berettigede til tidlig pension	2,8	10,5	18,2	22,9	3,5

Nye modtagere af tidlig pension	2,6	4,0	5,7	7,4	1,9
Heraf fra:					
Beskæftigelse (ekskl. fleksjob)	1,0	1,8	2,4	2,8	0,8
Dagpenge, sygedagpenge og fleksjob	0,0	0,1	0,2	0,2	0,1
Efterløn	1,0	1,1	1,5	2,4	0,6
Andre overførsler samt selvforsørgelse	0,5	1,0	1,6	1,9	0,4

Anm.: Afrundet til nærmeste 100 helårspersoner. Afrunding kan medføre, at tallene ikke summer til totalen.

4.2. Implementeringsmæssige konsekvenser for det offentlige

4.2.1. Implementeringskonsekvenser

Lovforslaget skønnes at medføre implementeringsomkostninger i Udbetaling Danmark på 13,3 mio. kr. i 2026 og 1,4 mio. kr. i 2027. Udgifterne dækker systemtilpasninger, der understøtter muligheden for op til fire års tidlig pension for årgangene 1963-1965. Det omfatter etablering af en ny integration til PensionsInfo, som skal indhente oplysninger om pensionsformuen for borgere, der søger om tidlig pension i det fjerde år, samt tilpasninger af datahåndteringen og selvbetjeningsløsningen.

4.2.2. Digitaliseringsklar lovgivning

Ved udarbejdelsen af lovforslaget har de syv principper for digitaliseringsklar lovgivning været overvejet. Ved udarbejdelse af lovforslaget er der taget højde for, at den foreslåede ordning så vidt muligt understøttes af eksisterende digitale løsninger, og at behandlingen af borgernes oplysninger kan finde sted inden for rammerne af databeskyttelsesreglerne.

Det er Beskæftigelses- og Ligestillingsministeriets vurdering, at lovforslaget så vidt muligt følger principperne 1-7 for digitaliseringsklar lovgivning dog således, at princip nr. 7 om forebyggelse mod snyd og fejl vurderes kun at være delvist opfyldt, idet data til dels vil skulle valideres af ansøgeren.

Lovforslaget er i overensstemmelse med princip nr. 1 om enkle og klare regler, da ændringerne bygger på objektive kriterier, og det fremgår tydeligt, at ændringerne omfatter årgang 1963-1965, der vil få ret til op til 4 års tidlig pension, hvis de opfylder betingelserne herunder krav til forudgående anciennitet på arbejdsmarkedet og arbejdsmarkedstilknytning umiddelbart forud for overgang til tidlig pension. For årgang 1963 fraviges krav om arbejdsmarkedstilknytning ved overgang til tidlig pension i 2027.

Lovforslaget lever op til princip nr. 2 om digital kommunikation ved at pålægge ansøgere i årgang 1963-1965, der vil benytte retten til 4 års tidlig pension at give Udbetaling Danmark mulighed for at få oplysninger om pensioner hos PensionsInfo. For at opnå en smidig administration og mindst mulig gene for den enkelte, vil en ansøger om tidlig pension få mulighed for i den selvbetjeningsløsning på Borger.dk, som personen benytter til ansøgningen at blive omdirigeret til PensionsInfo, hvorfra ansøgeren vil kunne sende sine pensionsoplysninger til Udbetaling Danmark. Ansøgeren vil skulle supplere de indhentede oplysninger svarende til, hvad ansøgere om tidlig pension skal efter gældende regler. Ikke digitale ansøgere vil ikke kunne nøjes med at supplere pensionsoplysningerne, men vil selv skulle fremskaffe alle oplysninger om pensioner.

Lovforslaget opfylder princip nr. 3 om automatisk sagsbehandling. Udbetaling Danmark får oplysninger om pensioner digitalt fra PensionsInfo, som udstilles i selvbetjeningsløsningen.

Lovforslaget understøtter desuden princip nr. 6 om anvendelse af offentlig infrastruktur, da de foreslåede ændringer om indhentelse af oplysninger om pensioner fra PensionsInfo forventes at blive implementeret i Udbetaling Danmarks selvbetjeningsløsning.

Endelig understøtter lovforslaget delvist princip nr. 7 om forebyggelse mod snyd og fejl. Det skyldes, at selv om oplysninger indhentes fra PensionsInfo, vil der kunne være oplysninger fra PensionsInfo, som ikke vil skulle anvendes til opgørelse af pensionsformuen, hvilket vil indebære risiko for fejl. I den udstrækning Udbetaling Danmark ikke ud fra de indhentede oplysninger kan udlede, hvilke pensioner, der ikke skal indgå i pensionsopgørelsen, vil det være ansøgeren selv, der vil skulle supplere med oplysninger. Udbetaling Danmark vil efterfølgende kunne kontrollere, om der i den enkelte sag mangler pensionsoplysninger. Det er de gældende regler og principper for indhentning af oplysninger og kontrol, der vil blive anvendt i sagsbehandlingen.

De øvrige principper for digitaliseringsklar lovgivning synes ikke relevante.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Lovforslaget har ingen økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet mv.

6. Administrative konsekvenser for borgerne

Det vurderes, at forslaget i et vist omfang vil have administrative konsekvenser for borgerne, da der i større omfang end efter gældende regler vil være behov for oplysninger fra ansøgeren om tidlig pension, for at Udbetaling Danmark kan opgøre pensionsformuen.

Det skyldes, at en person, der ansøger om tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen på PensionsInfo, skal sende pensionsoplysningerne fra PensionsInfo via borger.dk til Udbetaling Danmark, eller også skal ansøgeren indhente oplysningerne om sine pensioner fra PensionsInfo og på anden vis sende dem til Udbetaling Danmark. Ansøgeren skal supplere oplysningerne fra PensionsInfo i det omfang de indhentede oplysninger ikke er fyldestgørende.

7. Klimamæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen klimamæssige konsekvenser

8. Miljø- og naturmæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljø- og naturmæssige konsekvenser.

9. Forholdet til EU-retten

Forslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

10. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Et udkast til lovforslag har i perioden fra den 16. september 2026 til den onsdag den 29. september (14 dage)] været sendt i høring med en forkortet høringsfrist. Fristen er fastsat under hensyn til, at

lovforslaget, vil skulle træde i kraft den 1. januar 2027. Lovforslaget har være i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.:

3F – Fagligt Fælles Forbund, Advokatrådet, Advokatsamfundet, Akademikerne, Ankestyrelsen, Arbejdsløshedskassen for Selvstændige (ASE), Arbejdsmarkedsrådet, Arbejdsmarkedets Erhvervssikring (AES), Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP), Arbejdsskadeforeningen (AVS), BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Bedre Psykiatri, Beskæftigelsesrådet, Blik- og Rørarbejderforbundet, Business Danmark, Dahlberg, Danmarks Frie Fagforening, Danmarks Statistik, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Byggeri, Dansk El-Forbund, Dansk Metal, Dansk Retspolitisk Forening, Dansk Socialrådgiverforening, Danske A-kasser, Danske Advokater, Danske Handicaporganisationer, Danske Patienter, Danske Rederier, Danske Regioner, Danske Seniorer, Dataetisk Råd, Datatilsynet, Deloitte, Den Uvildige Konsulentordning på Handicapområdet (DUKH), Det Centrale Handicapråd, Det Faglige Hus, Din Faglige A-kasse, Erhvervsstyrelsen, Fagbevægelsens Hovedorganisation (FH), Faglige Seniorer, Finans Danmark, Finansforbundet, Finansrådet, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, Finanstilsynet, FOA, Foreningen af Social-, Sundheds- og Arbejdsmarkedschefer i Danmark (FSD), Foreningen Danske Revisorer (FDR), Forhandlingsfællesskabet, Forsikring & Pension, Forsikringsforbundet, Frie Funktionærer, Frivilligrådet, FSR – Danske Revisorer, Fødevarerforbundet NNF, Garantifonden for Skadesforsikringsselskaber, Gartneri-, Land og Skovbrugets Arbejdsgivere (GLS-A), Ingeniørforeningen (IDA), Institut for Menneskerettigheder, Jobrådgivernes Brancheforening, KL, Kommunale Velfærdschefer, Kooperationen, Kristelig Arbejdsgiverforening (KA), Kristelig Fagbevægelse (KRIFA), LAFS – Landsforeningen Af Fleks- og Skånejobbere, Landsforeningen for førtidspensionister, LAP – Landsforeningen Af nuværende og tidligere Psykiatribrugere, Lederne, Lægeforeningen, Malerforbundet, Pension Danmark, PensionsInfo, Psykiatrifonden, Retssikkerhedsfonden, Rigsarkivet, Rådet for Psykisk Sårbare på Arbejdsmarkedet, Rådet for Socialt Udsatte, SAND, SIND, SMV Danmark, Sundhedskartellet, Udbetaling Danmark og Ældre Sagen.

12. 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	Stat: Ingen Kommuner: Lovforslaget skønnes samlet set at medføre kommunale mindreudgifter (inkl. adfærd) på: -5,7 mio. kr. i 2027, -12,9 mio. kr. i 2028 og	Stat: Lovforslaget skønnes samlet set at medføre statslige merudgifter (inkl. adfærd) på 14,0 mio. kr. i 2026, 757,0 mio. kr. i 2027, 964,7 mio. kr. i 2028 og 1.191,5 mio. kr. i 2029, samt

	-21,9 mio. kr. i 2029, samt -24,9 mio. kr. i 2030 og herefter i gennemsnit -6,3 mio. kr. årligt i perioden 2031-2040 Regioner: Ingen	1.374,3 mio. kr. i 2030 og herefter i gennemsnit 479,5 mio. kr. årligt i perioden 2031- 2040 Kommuner: Ingen Regioner: Ingen
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Stat: Lovforslaget skønnes samlet set medføre implementeringsomkostninger på 13,3 mio. kr. i 2026 og 1,4 mio. kr. i 2027 Kommuner: Ingen Regioner: Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne		
Klimamæssige konsekvenser		
Miljø- og naturmæssige konsekvenser		
Forholdet til EU-retten		
Er i strid med de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering/ Går videre end minimumskrav i EU-regulering (sæt X)	Ja	Nej

Til § 1

Til nr. 1

Det fremgår af § 26 g, i lov om social pension, at en person, som er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen, har ret til tidlig pension, hvis personen opfylder betingelserne i §§ 26 h-26 o og § 26 s, jf. dog § 46 h, stk. 2.

Betingelserne i §§ 26 h-26 o vedrører anciennitet til tidlig pension, og § 26 s vedrører arbejdsmarkedstilknytning inden overgang til tidlig pension. For nærmere herom henvises til Folketingstidende 2020-2021, tillæg A, L 104 som fremsat, afsnit 2.2. og 2.3., hvormed retten til tidlig pension blev indført.

§ 46 h, stk. 2, vedrører frakendelse af social pension, herunder tidlig pension, på baggrund af alvorlig kriminalitet. For nærmere herom henvises Folketingstidende 2025-2026, tillæg A, L 80 som fremsat, afsnit 2.1.2. hvori reglerne om frakendelse af tidlig pension som følge af alvorlig kriminalitet er beskrevet.

Det foreslås, at der er i § 26 g efter »jf. dog« indsættes »stk. 2 og 3, samt«.

Forslaget skal ses i sammenhæng med forslaget til indsættelsen af stk. 2 og 3 i § 26 g, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 2. Der henvises hertil samt til bemærkningerne hertil.

Til nr. 2

Det fremgår af § 26 g, i lov om social pension, at en person, som er 3 år eller mindre fra folkepensionsalderen, har ret til tidlig pension, hvis personen opfylder betingelserne i §§ 26 h-26 o og § 26 s, jf. dog § 46 h, stk. 2.

Betingelserne i §§ 26 h-26 o vedrører anciennitet til tidlig pension, og § 26 s vedrører arbejdsmarkedstilknytning inden overgang til tidlig pension. For nærmere herom henvises til Folketingstidende 2020-2021, tillæg A, L 104 som fremsat, afsnit 2.2. og 2.3., hvormed retten til tidlig pension blev indført.

§ 46 h, stk. 2, vedrører frakendelse af social pension, herunder tidlig pension, på baggrund af alvorlig kriminalitet. For nærmere herom henvises Folketingstidende 2025-2026, tillæg A, L 80 som fremsat, afsnit 2.1.2. hvori reglerne om frakendelse af tidlig pension som følge af alvorlig kriminalitet er beskrevet.

Det foreslås, at der i § 26 g, indsættes som *stk. 2 og 3*:

»*Stk. 2.* En person, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965, og som har 4 år eller mindre til folkepensionsalderen, har ret til tidlig pension, hvis personen opfylder betingelserne i § 26 h, stk. 1 og 2, §§ 26 i-26 o, § 26 s, jf. dog stk. 3, og § 46 h, stk. 2. Personen kan modtage tidlig pension i

- 1) 1 år ved 41 års anciennitet,
- 2) 2 år ved 42 års anciennitet,
- 3) 3 år ved 43 års anciennitet og

4) 4 år ved 44 års anciennitet.

Stk. 3. Kravet om arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 s fraviges for en person, der er født i 1963, som overgår til tidlig pension i 2027.«

Forslaget til *stk. 2*, betyder, at personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965, og som har 4 år eller mindre til folkepensionsalderen, vil have ret til tidlig pension, hvis personerne i øvrigt opfylder de almindelige krav om anciennitet og arbejdsmarkedstilknytning mv., jf. dog forslaget til *stk. 3*. Forslaget betyder, at disse personer vil kunne modtage tidlig pension i 1 år ved 41 års anciennitet, 2 år ved 42 års anciennitet, 3 år ved 43 års anciennitet og 4 år ved 44 års anciennitet.

For årgang 1965 vil det foreslåede udover ret til 4 års tidlig pension betyde, at kravene til antallet af år med anciennitet på arbejdsmarkedet for at opnå retten til tidlig pension vil blive lempet, idet 1 års tidlig pension efter gældende regler kræver 43 års anciennitet.

Forslaget til *stk. 3*, betyder, at det normale krav om arbejdsmarkedstilknytning, jf. lovens § 26 s, foreslås fraveget for en person, der er født i 1963, som overgår til tidlig pension i 2027. Forslaget til fravigelsen vil indebære, at det for personer i årgang 1963 ikke vil være en betingelse for at opnå ret til tidlig pension, at pågældende har bevaret en tilknytning til arbejdsmarkedet gennem beskæftigelse eller medlemskab af en arbejdsløshedskasse før overgangen til tidlig pension. Fravigelsen skal ses i lyset af, at de berørte personer ikke har været varslet om muligheden for at overgå til tidlig pension som 64-årige fra 2027 og derfor ikke på forhånd har kunnet indrette sig efter kravet.

Der henvises til lovforslagets almindelige bemærkninger pkt. 2.1.2.

Til nr. 3

Det fremgår af § 26 h, stk. 1, at retten til tidlig pension er betinget af, at en person har optjent anciennitet på arbejdsmarkedet, jf. §§ 26 i-26 p, mellem det fyldte 16. år og det tidspunkt, hvor personen er 6 år fra at opnå folkepensionsalderen.

For en person, som er født i 1963, 1964, 1967 og 1968, bliver retten til tidlig pension dog fastlagt, når personen er 7 år fra at opnå folkepensionsalderen.

Det foreslås, at der i § 26 h, *stk. 2*, ændres »1963, 1964« til »1963-1965«.

Det betyder, at opgørelsestidspunktet for anciennitet på arbejdsmarkedet for en person, der er født i 1965 vil være 7 år før folkepensionsalderen i stedet for 6 år.

Det skyldes, at en person, der er født i 1965, med forslaget til § 1, nr. 2, udover at få et yderligere år med ret til tidlig pension, samtidig vil få lempet kravene til antallet af år med anciennitet på arbejdsmarkedet for at opnå ret til tidlig pension.

Til nr. 4

Det fremgår af § 26 h, stk. 3, i lov om social pension, at 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.

Det foreslås i § 26 h, stk. 3, at ændre »1964« til »1962«.

Forslaget skal ses i sammenhæng med forslaget til § 26 g, stk. 2, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 2, hvorefter personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965, og som har 4 år eller mindre til folkepensionsalderen, vil få ret til tidlig pension.

Forslaget er således en konsekvensrettelse som følge af forslaget til § 26 g, stk. 2, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 2, idet årgang 1964 med forslagens § 1, nr. 2, omfattes af forslaget til § 26 g, stk. 2 og følgelig skal udgå af § 26 h, stk. 3.

Til nr. 5

Det fremgår af § 26 h, stk. 4, i lov om social pension, at 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.

Det foreslås i § 26 h, stk. 4, at ændre »1965« til »1966«.

Forslaget skal ses i sammenhæng med forslaget til § 26 g, stk. 2, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 2, hvorefter personer, der er født i perioden fra den 1. januar 1963 til den 31. december 1965, og som har 4 år eller mindre til folkepensionsalderen, vil få ret til tidlig pension.

Forslaget er således en konsekvensrettelse af forslaget til § 26 g, stk. 2, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 2, idet årgang 1965 med forslagens § 1, nr. 2, omfattes af forslaget til § 26 g, stk. 2 og følgelig skal udgå af § 26 h, stk. 4.

Til nr. 6

Efter den gældende § 32 h, stk. 1, i lov om social pension, opgør Udbetaling Danmark ved behandling af ansøgningen om overgang til tidlig pension 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 i, stk. 2, om pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, dog ikke pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f. I opgørelsen medtages tilsvarende udenlandske pensionsordninger og opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Derudover sker opgørelsen af pensionsordninger på grundlag af ansøgerens erklæring, jf. § 32 i, stk. 4.

Efter den gældende § 32 i, stk. 3, bruttoficeres visse pensionsordninger i forbindelse med opgørelsen af pensionsordninger. Det er ordninger, hvor beskatning er sket på indberetningstidspunktet. Bruttoficering sker ved at dividere med henholdsvis 0,627 og 0,767.

Det foreslås, at der i § 32 h, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter »folkepensionsalderen« », jf. dog stk. 4« og i stk. 1, 2. pkt., indsættes efter »§ 32 i, stk. 2,« »eller stk. 4«.

Det betyder, at der i § 32 h, stk. 1, vil være en henvisning til den i § 1, nr. 7, foreslåede undtagelse til, hvornår opgørelse af den samlede værdi af ansøgerens pensionsordninger, sker og til, hvordan indberetning af oplysninger om pensioner indgår som grundlag for opgørelse af pensionsformuen

for den del af ydelsen, der udbetales for en periode tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen.

Dermed vil det fremgå af § 32 h, stk. 1, 1. og 2. pkt., at der ved opgørelsen af pensionsordninger skal tages højde for den i § 1, nr. 7, foreslåede undtagelse.

Det foreslåede er en konsekvens af forslaget til § 1, nr. 7, hvortil der henvises.

Til nr. 7

Efter den gældende § 32 h, stk. 1, i lov om social pension, opgør Udbetaling Danmark ved behandling af ansøgningen om overgang til tidlig pension 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 i, stk. 2, om pensionsordninger, som er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, dog ikke pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, og § 2, nr. 4, litra c-f. I opgørelsen medtages tilsvarende udenlandske pensionsordninger og opsparing fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Derudover sker opgørelsen af pensionsordninger på grundlag af ansøgerens erklæring, jf. § 32 i, stk. 4.

Efter den gældende § 32 i, stk. 3, bruttoficeres visse pensionsordninger i forbindelse med opgørelsen af pensionsordninger. Det er ordninger, hvor beskatning er sket på indbetalingstidspunktet. Bruttoficering sker ved at dividere med henholdsvis 0,627 og 0,767.

Der henvises til lovforslagets almindelige bemærkninger pkt. 2.2.1. om nedsættelse for pensionsordninger i tidlig pensionsydelse udover 3 år for årgang 1963-1965.

Det foreslås, at der indsættes som § 32 h, stk. 4, 1. pkt., at for en ansøger i årgang 1963-1965 opgør Udbetaling Danmark den samlede værdi af pensionsordninger på baggrund af oplysninger fra PensionsInfo og ansøgerens oplysninger, jf. § 32 i, stk. 4, for den del af ydelsen, der udbetales for en periode tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen.

Personer i årgang 1963-1965, som med den foreslåede til § 1 nr. 2, vil få ret til 4 års tidlig pension, vil få pensionsformuen opgjort på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo og ansøgerens oplysninger, idet der på det tidspunkt, hvor der vil være behov for at opgøre pensionsformuen endnu ikke er indberettet til PERE. Pensionsinfo oplysninger vil skulle indhentes i direkte tilknytning til ansøgning om tidlig pension, og opgørelsen af pensionsformuen vil ske i forbindelse med overgang til tidlig pension.

Det betyder, at en person, der benytter retten til 4 års tidlig pension, vil få opgjort pensionen ved ansøgning om overgang til tidlig pension forud for det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen og igen umiddelbart forud for 3-årsdagen til folkepensionsalderen. Første gang på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo og anden gang på grundlag af oplysninger fra PERE. Ansøgeren vil dermed kunne opleve, at tidlig pensionsydelsen vil være forskellig fra år 4 til år 3, som følge af den ændrede opgørelse af pensionsformuen. Det skyldes, at de oplysninger, som Udbetaling Danmark får fra PERE, er målrettede ansøgere om tilbagetrækningsydelser, hvilket oplysninger i PensionsInfo ikke er. Af samme grund vil en ansøger om tidlig pension skulle være

ekstra opmærksom i forhold til de indhentede oplysninger fra Pensionsinfo, idet der vil kunne være behov for korrektion.

En ansøger, der ikke har MitId, og som derfor ikke kan tilgå oplysninger i PensionsInfo, vil selv skulle indhente oplysninger om sine pensionsordninger.

Det foreslås, i stk. 4, 2. pkt., at ved opgørelse af pensioner omfattet af 1. pkt., som skal bruttoficeres, jf. § 32 i, stk. 3, 2. pkt., divideres med 0,627, uanset tidspunktet for indbetaling til pensionsordningen.

Det foreslåede betyder, at det vil være Udbetaling Danmark, der vil skulle bruttoficere aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, ved at dividere depotværdien med 0,627. Denne bruttoficering vil gælde uanset, hvilket tidspunkt en indbetaling til en af disse ordninger hidrører fra.

Det foreslåede vil være en undtagelse til § 32 i, stk. 3, og vedrører beregning af pensioner til brug for nedsættelse af tidlig pension for det fjerde år med tidlig pension, hvor Udbetaling Danmarks opgave i forhold til opgørelse af pensionsformue vil være mere omfattende end, når oplysningerne kommer fra PERE som følge af kvaliteten af oplysningerne til det formål, de skal anvendes til.

Til nr. 8

Den gældende § 32 i, stk. 4, i lov om social pension vedrører oplysningspligt om pensioner til Udbetaling Danmark for en ansøger om overgang til tidlig pension. Oplysning skal afgives med værdien ved det tidspunkt, hvor der er 3 år, til personen når folkepensionsalderen. Ansøgeren har endvidere pligt til at erklære om oplysningerne, der er indberettet til PERE er fyldestgørende.

Det foreslås, at der i § 32 i, stk. 4, 3. pkt., indsættes efter »folkepensionsalderen« »jf. dog stk. 5«.

En ansøger om tidlig pension skal afgive oplysninger om værdien af pensioner med værdien ved det tidspunkt, hvor der er 3 år, til personen når folkepensionsalderen. Den foreslåede henvisning til stk. 5, i § 32 i, stk. 4, 3. pkt., er en konsekvens af den foreslåede § 1, nr. 9, som indeholder forslag til et nyt stk. 5.

Det betyder, at der i bestemmelsen vil blive henvist til den særlige bestemmelse i stk. 5 om at afgive erklæring om værdien af pensioner tidligere end det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen som følge af retten til at overgå til tidlig pension tidligere, jf. forslaget til § 1, nr. 2.

Til nr. 9

Efter gældende § 32 i i lov om social pension indberetter pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger, værdien af de omfattede pensionsrettigheder til PERE kort før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen. Bestemmelsen vedrører også, hvordan pensionsordningerne indberettes, om pligten til at indberette pensionsordninger, der ikke er indberettet digitalt og om pligten til at erklære over for Udbetaling Danmark, om de indberettede oplysninger er fyldestgørende.

Udbetaling Danmark administrerer ordningen således, at erklæring om, at oplysningerne fra PERE er fyldestgørende, sker i forbindelse med ansøgningen om at starte udbetaling af tidlig pension og er en betingelse for, at udbetaling kan påbegyndes. Har ansøgeren ændringer til pensionsopgørelsen, skal ansøgeren sende dokumentation for ændringerne. Ansøgeren skal også give Udbetaling Danmark besked om pensionsordninger, der ikke fremgår af pensionsopgørelsen, f.eks. hvis udbetaling fra en pensionsordning er påbegyndt i opgørelsesperioden, en pensionsordning er påbegyndt og samtidig modregnet i en anden offentlig forsørgelsesydelse, og om pensionsordninger, som ikke fremgår af oversigten, herunder også udenlandske pensionsordninger. Udbetaling af tidlig pension kan ikke påbegyndes uden, at Udbetaling Danmark har modtaget erklæringen og eventuelle supplerende oplysninger om pensionsordninger, der ikke er indberettet digitalt.

Det foreslås, at der i § 32 i indsættes et *stk. 5 og 6*, som skal vedrøre årgang 1963-1965, som med forslaget til § 1, nr. 2, får ret til 4 års tidlig pension.

Det foreslås i *stk. 5, 1. pkt.*, at personer i årgang 1963-1965, der ansøger om tidlig pension for en periode tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, har pligt til at erklære, at oplysningerne fra PensionsInfo er fyldestgørende.

En person, der ansøger om tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, vil i forbindelse i forbindelse med ansøgningen om udbetaling skulle erklære, at oplysningerne fra PensionsInfo er fyldestgørende. Det foreslåede vil betyde, at ansøgeren vil have pligt til at gennemgå de oplysninger, der er indhentet fra PensionsInfo for at kontrollere, at oplysningerne er korrekte.

Oplysninger fra PensionsInfo er ukomplette i forhold til formålet med opgørelse af pensionsformue til brug for nedsættelse af tidlig pension. PensionsInfo vil således kunne mangle oplysninger om nogle pensioner, have delvise oplysninger om andre og indeholde oplysninger om pensioner, som ikke skal anvendes til opgørelsen af pensionsformuen. Det skyldes, at formålet med oplysningerne i PensionsInfo er at give den enkelte borger et samlet overblik over alle sine pensioner og forsikringer, og det er ikke forudsat, at oplysningerne vil skulle anvendes til beregning af tidlig pension.

Oplysninger, som sendes fra Pensionsinfo indeholder således oplysninger, som ikke vil skulle indgå i opgørelsen af pensionsformuen til nedsættelse af tidlig pension, men som Udbetaling Danmark ikke vil kunne identificere, og hvor ansøgeren derfor vil skulle være opmærksom. Det vil eksempelvis kunne være oplysninger om pension fra en afdød ægtefælle. Såfremt ansøgerne ikke gør opmærksom på en sådan pensionsordning, vil den indgå i opgørelsen af pensionsformuen og vil dermed kunne føre til nedsættelse af tidlig pension. Udbetaling Danmark vil skulle vejlede ansøgere om at henvende sig, hvis de modtager en ægtefællepension med henblik på at udtage en sådan pensionsordning fra pensionsopgørelsen. En ansøger vil skulle dokumentere, at en pensionsordning ikke skal indgå i opgørelsen af pensionsformuen. Der vil også kunne være pensionsordninger, hvor PensionsInfo alene indeholder delvise oplysninger.

Det foreslåede vil betyde, at kravene til ansøgerens opmærksomhed vil være større i forhold til, om oplysningerne fra PensionsInfo er fyldestgørende, idet ansøgeren ved sin erklæring vil tilkendegive, at oplysningerne er fyldestgørende.

Det foreslås i stk. 5, 2. pkt., at ansøgeren endvidere skal give oplysning om pensioner m.v., der ikke fremgår af PensionsInfo, herunder pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, og pensioner omfattet af firmapensionskasselovens § 1, stk. 2, nr. 2-4, og § 2, stk. 3-5.

Ansøgeren vil udover oplysninger fra PensionsInfo skulle give oplysninger om pensioner, der ikke fremgår af heraf. De yderligere oplysninger, som personen vil skulle give, er oplysninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, og pensioner omfattet af firmapensionskasselovens § 1, stk. 2, nr. 2-4, og § 2, stk. 3-5. Det foreslåede svarer til, hvad ansøgeren har pligt til at give oplysninger om efter lovens § 32 i, stk. 4, i forbindelse med overgang til tidlig pension.

Ansøgeren vil desuden skulle oplyse om alle pensionsudbetalinger, der er sket i overensstemmelse med ordningens aldersvilkår efter, at personen er fyldt 60 år, men før overgang til tidlig pension i overensstemmelse med aldersvilkårene i pensionsordningen i det omfang sådanne udbetalinger ikke er indberettet. Sådanne udbetalinger vil ikke indgå i pensionsopgørelsen i det omfang de har medført fradrag i offentlige forsørgelsesydelse.

Behovet for at supplere oplysningerne fra Pensionsinfo antages at være større, end det er, når ansøgeren efter gældende regler skal komme med supplerende oplysninger til de oplysninger, der indberettes til PERE 3½ år forud for folkepensionsalderen.

Det skyldes, at PensionsInfo er et samarbejde mellem pengeinstitutter og pensionsselskaber m.v., men der er ikke krav om, at de skal levere oplysninger til PensionsInfo, ligesom der ikke er garanti for korrektheden af de udstillede oplysninger. Pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter pensionsordninger har derimod efter lovens § 32 i, stk. 1, pligt til at levere oplysninger til PERE.

Det foreslås i stk. 5, 3. pkt., at det også gælder pensioner m.v. fra udenlandske pensionsinstitutter m.v.

En ansøger om tidlig pension vil skulle give oplysninger om pensioner m.v. fra udenlandske pensionsinstitutter m.v. til Udbetaling Danmarks opgørelse af pensionsformuen til brug for beregning af tidlig pensionsydelsen.

Det foreslåede svarer til, hvad ansøgeren har pligt til at give oplysninger om efter lovens § 32 i, stk. 4, i forbindelse med overgang til tidlig pension.

Det foreslås i stk. 5, 4. pkt., at oplysning om pensioner skal afgives med værdien på det tidspunkt, hvor der er 4 år til folkepensionsalderen.

Det betyder, at ansøgeren ved indhentelse af supplerende oplysninger vil skulle anmode sine pensionsselskaber og pengeinstitutter m.v. om at oplyse værdien af pensionsordningen med værdien på det tidspunkt, hvor der er 4 år til folkepensionsalderen. Pensionsinstitutter og lignende vil således skulle fremskrive værdien svarende til, hvad de efter gældende regler gør, når en ansøger om tidlig pension beder om supplerende oplysninger, og hvad de indberetter PERE om pensioner 3 år forud for folkepensionsalderen.

Det foreslås i stk. 6, 1. pkt., at en person, der er påbegyndt tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, skal på det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, erklære over for Udbetaling Danmark, om oplysningerne, der er indberettet efter stk. 2, er fyldestgørende.

En person, der er påbegyndt udbetaling af tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, har fået opgjort værdien af sine pensionsordninger i forbindelse med overgangen til tidlig pension på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo. Selvom pensionsformuen således er opgjort tidligere i forbindelse med overgangen til tidlig pension, vil personen med det foreslåede til brug for opgørelse af pensionsformuen på ny skulle erklære overfor Udbetaling Danmark, om oplysningerne om pensioner, er fyldestgørende. Erklæringen vil vedrøre de oplysninger fra PERE, som indberettes 3 år forud for folkepensionsalderen efter lovens § 32 i, stk. 2.

Det foreslåede betyder, at personen som en betingelse for fortsat udbetaling af tidlig pension vil skulle erklære, at oplysningerne indberettet til PERE er fyldestgørende uanset, at personen på det tidspunkt er overgået til tidlig pension og dermed løbende får udbetalt tidlig pension, som er opgjort på grundlag af oplysninger om pensionsordninger, som er hentet fra PensionsInfo. At pensionsformuen vil skulle opgøres på ny, når der er 3 år til folkepensionsalderen på baggrund af oplysninger om pensioner fra PERE, skyldes, at oplysningerne i PERE er målrettet til at skulle anvendes til opgørelse af pensionsformue til brug for beregning af blandt andet tidlig pension. Oplysningerne i PERE er dermed mere præcise end oplysningerne i PensionsInfo.

Det foreslås i stk. 6, 2. *pkt.*, at personen endvidere skal afgive supplerende oplysninger om pensioner, der ikke er indberettet elektronisk.

En person, der er påbegyndt udbetaling af tidlig pension tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, vil med det foreslåede til brug for opgørelse af pensionsformuen på ny skulle afgive supplerende oplysninger overfor Udbetaling Danmark. De pensionsoplysninger, der vil skulle suppleres med yderligere pensionsoplysninger, vil være oplysningerne fra PERE. Det foreslåede svarer til lovens § 32 i, stk. 4.

Det foreslås i stk. 6, 3. *pkt.*, at såfremt Udbetaling Danmark ikke har modtaget erklæringen og supplerende oplysninger om pensioner inden 3 år forud for folkepensionsalderen, ophører pensionsudbetalingen ophører pensionsudbetalingen med udgangen af perioden tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen.

Udbetaling af tidlig pension vil ophøre, såfremt Udbetaling Danmark ikke modtager en erklæring om, at de indberettede pensionsoplysninger til PERE er fyldestgørende inden 3 år forud for folkepensionsalderen. Pensionisten vil også skulle indsende supplerende oplysninger om pensioner inden for 3 år forud for folkepensionsalderen. Pensionsudbetalingen vil ophøre med .

Det foreslåede betyder, at tidlig pension ikke kan udbetales på det beregningsgrundlag, der er gældende for perioden tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, hvor beregningen er sket på baggrund af oplysninger om pensioner fra PensionsInfo. Udbetaling af tidlig pension vil således ophøre ved udgangen af perioden tidligere end 3 år forud for folkepensionsalderen, såfremt Udbetaling Danmark ikke har modtaget en erklæring fra pensionisten om, at de indberettede oplysninger til PERE er fyldestgørende.

Det foreslås i stk. 6, 4. *pkt.*, at pensionsudbetalingen genoptages med virkning fra den 1. i måneden efter, at oplysningerne, jf. stk. 4, er modtaget.

En pensionsudbetaling, der er ophørt som følge af manglende oplysninger om pensioner m.v., der ikke er indberettet elektronisk, herunder pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 2, pensioner omfattet af firmapensionskasselovens § 1, stk. 2, nr. 2-4, og § 2, stk. 3-5, og pensioner m.v. fra udenlandske pensionsinstitutter m.v., vil blive genoptaget med virkning fra den 1. i måneden efter, at oplysningerne er modtaget. Det vil også være en betingelse for genoptagelse af udbetalingen, at Udbetaling Danmark har modtaget erklæring fra pensionisten om, at de indberettede oplysninger til PERE er fyldestgørende. Det betyder, at der ikke vil ske efterbetaling for perioden, fra pensionen standses og til tidspunktet, hvor den genoptages fra.

Til nr. 10

Efter gældende § 32 j i lov om social pension skal pensionsopgørelsen tillægges pensionsbeløb, som i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter personens 60. år, men inden 3 år før personen når folkepensionsalderen. Det gælder, medmindre pensionen har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.

Det foreslås, at der i § 32 j indsættes som *stk. 3*, at pensionsopgørelsen, jf. § 32 h, stk. 4, tilsvarende tillægges sådanne pensionsbeløb, jf. stk. 1, der er udbetalt før overgang til tidlig pension, medmindre udbetalingen af pension har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.

Forslaget betyder, at Udbetaling Danmark vil skulle tillægge pensionsbeløb som i overensstemmelse med den pågældende pensionsordnings aldersvilkår er udbetalt efter personens 60. år, men forud for ansøgningstidspunktet om overgang til tidlig pension. Pensionsbeløb vil skulle tillægges til den pensionsopgørelse, som foreslås opgjort på grundlag af oplysninger fra PensionsInfo og ansøgerens eventuelle supplerende oplysninger. Det gælder dog ikke, hvis pensionsbeløbet har medført fradrag i anden offentlig forsørgelsesydelse.

Det vil være ansøgeren, der skal oplyse om udbetalinger omfattet af det foreslåede, idet PensionsInfo ikke indeholder sådanne oplysninger.

Der henvises i øvrigt til almindelige bemærkninger pkt. 2.2 om nedsættelse for pensionsordninger i tidlig pensionsydelse udover 3 år for årgang 1963-1965.

Til nr. 11

Det fremgår af gældende § 48 a, stk. 1, i lov om social pension, at tidlig pension udgør 13.550 kr. pr. måned (2020-niveau), jf. dog stk. 2 og 3.

Beløbet svarer stort set til folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg for enlige.

Det foreslås i § 48 a, stk. 1, at ændre »13.550 kr. pr. måned (2020-niveau)« til »18.745 kr. pr. måned (2026-niveau)«.

Forslaget betyder, at tidlig pensionsydelsen hæves med 3.095 kr. pr. måned (i 2026-niveau) og dermed bringes på niveau med ydelsen for seniorpension.

Der henvises i øvrigt til pkt. 2.4. i de almindelige bemærkninger om forhøjelse af satsen.

§ 2

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2027.

De foreslåede ændringer vil ikke gælde for Færøerne eller Grønland, da hovedloven ikke gælder for Færøerne eller Grønland.

§ 3

Det foreslås i *stk. 1*, at § 26 t, stk. 1, i lov om social pension, ikke finder anvendelse for personer i årgang 1963-1965, der opnår ret til tidlig pension for en periode forud for 3 år før folkepensionsalderen.

Med forslaget foreslås den persongruppe, der er født i 1963-1965 og som opnår ret til det fjerde års tidlig pension, undtaget fra reglerne om, at Udbetaling Danmark senest 3 måneder før en person kan overgå til tidlig pension, skal oplyse personen om tidspunktet for overgang til tidlig pension og om værdien af pensionsrettigheder, der er indberettet efter § 32 i. På samme vis foreslås gruppen undtaget fra reglen om, at Udbetaling Danmark skal anmode personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension og indsende dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 s, i det omfang dette ikke fremgår af offentlige systemer og registre, ligesom personerne foreslås undtaget fra reglen om, at hvis Udbetaling Danmark træffer afgørelse om ret til tidlig pension, mindre end 3 måneder før at personen kan overgå til tidlig pension, skal oplysningerne fremgå af afgørelsen. Tilsvarende gælder, hvis Udbetaling Danmark træffer afgørelse efter § 26 r, stk. 2, efter det tidspunkt, hvor personen tidligst kan overgå til tidlig pension.

Det foreslås i *stk. 2, 1. pkt.*, at Udbetaling Danmark senest 3 måneder før en person i årgang 1963-1965 kan overgå til tidlig pension, oplyser om tidspunktet for overgangen til tidlig pension, jf. dog stk. 5.

Med forslaget til bestemmelsen vil Udbetaling Danmark svarende til gældende regler være forpligtet til at overholde fristen på 3 måneder, hvormed Udbetaling Danmark skal have oplyst en person om tidspunktet for pågældendes overgang til tidlig pension, når der er tale om en person i årgang 1963-1965, der opnår ret til det fjerde år med tidlig pension.

Det foreslåede vil dog ikke gælde for personer født i første halvår af 1963, som ønsker at overgå til tidlig pension før 1. juli 1963, jf. forslaget til stk. 5. Det vil sige, at det foreslåede ikke vil gælde for personer, der er omfattet af forslaget til stk. 3 og 4.

Det foreslås i *stk. 2, 2. pkt.*, at Udbetaling Danmark samtidig anmoder personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension.

Det betyder, at Udbetaling Danmark svarende til gældende regler samtidig med oplysningen om tidspunktet for overgang til tidlig pension vil bede personen bekræfte, om vedkommende ønsker at gå på tidlig pension på det tidspunkt, vedkommende har opnået ret til. Udbetaling Danmark vil i den forbindelse vejlede 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.

Bestemmelsen svarer til den gældende § 26 t, 2. pkt., 1. led.

Det foreslås i *stk. 2, 3. pkt.*, at Udbetaling Danmark for personer i årgang 1964 og 1965 endvidere anmoder om dokumentation for arbejdsmarkedstilknytning, jf. § 26 s, i det omfang dette ikke fremgår af offentlige systemer og registre.

Det betyder, at Udbetaling Danmark vil skulle anmode personer i årgang 1964 og 1965 om at dokumentere tilknytning til arbejdsmarkedet i det omfang Udbetaling Danmark ikke har adgang til at hente dokumentationen i offentlige systemer og registre.

Bestemmelsen svarer til den gældende § 26 t, 2. pkt., 2. led.

Det foreslås i stk. 2, 4. pkt., Udbetaling Danmark for en person i årgang 1963-1965 senest 3 måneder før det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, oplyser om værdien af personens pensionsrettigheder efter § 32 i.

Det betyder, at Udbetaling Danmark senest 3 måneder før det tidspunkt, hvor der er 3 år til folkepensionsalderen, skal oplyse en person i årgang 1963-1965 om værdien af personens pensionsrettigheder, som er indberettet til PERE. Den foreslåede bestemmelse finder anvendelse uanset, om personen har udnyttet retten til 4 års tidlig pension eller ej.

Det foreslås i stk. 3, at en person, der er født i første halvår af 1963, og som opnår ret til 4 år med tidlig pension, jf. den i § 1, nr. 2, foreslåede ændring til § 26 g i lov om social pension, i 2027 kan overgå til tidlig pension med virkning fra den første i måneden efter fødselsdatoen, såfremt Udbetaling Danmark modtager ansøgning herom senest den 30. juni 2027.

Da det vil være vanskeligt for en person født i begyndelsen af 1963 med ret til 4 års tidlig pension, som foreslået i § 1, nr. 2, om ændring af § 26 g i lov om social pension, at nå at udnytte denne ret, f. Ansøgeren vil også skulle give oplysninger om pensioner m.v. fra udenlandske pensionsinstitutter m.v. Det foreslåede svarer til, hvad ansøgeren har pligt til at give oplysninger om efter lovens § 32 i, stk. 4, i forbindelse med overgang til tidlig pension.

foreslås, at en sådan person vil kunne få udbetalt tidlig pension med tilbagevirkende kraft med virkning fra den første i måneden efter fødselsdatoen uanset, at personen ansøger efter sin fødselsdag. Det foreslås, at Udbetaling Danmark skal modtage ansøgning om at overgå til tidlig pension med virkning fra den første i måneden efter fødselsdatoen senest den 30. juni 2027.

Det betyder, at en person, der er født i første halvår af 1963 dermed vil få ekstra tid til at ansøge om overgang til tidlig pension, som får virkning fra den første i måneden efter fødselsdatoen.

Med det foreslåede vil en person, der eksempelvis er født 5. januar 1963, og som ansøger om tidlig pension den 2. marts 2027 med ønske om at overgå hurtigst muligt, kunne overgå til tidlig pension med tilbagevirkende kraft fra 1. februar 2027.

Det foreslås i stk. 4, at hvis en person født i første halvår af 1963 ansøger om at overgå til tidlig pension med virkning fra ansøgningstidspunktet eller et andet tidspunkt før den 1. juli 2027, overgår personen med virkning fra den første i den efterfølgende måned, såfremt Udbetaling Danmark modtager ansøgning herom senest den 30. juni 2027.

En person født i første halvår af 1963 vil med det foreslåede kunne ansøge om at overgå til tidlig pension på et senere tidspunkt end fra den første i måneden efter sin fødselsdato, men det vil skulle være før den 1. juli 2027. Personen vil få udbetalt tidlig pension fra den første i den efterfølgende måned, hvis Udbetaling Danmark modtager ansøgning herom senest den 30. juni 2027.

Med det foreslåede vil en person, der eksempelvis er født 2. februar 1963, og som ansøger om tidlig pension den 3. februar 2027 men med ønske om at overgå 1. juni 2027, kunne overgå til tidlig pension med tilbagevirkende kraft til denne dato.

Det foreslås i stk. 5, 1. pkt., at Udbetaling Danmark hurtigst muligt oplyser en person, der er omfattet af stk. 3 og 4, om tidspunktet for overgangen til tidlig pension.

Forslaget betyder, at for personer, der er født i første halvår 1963, og som opnår ret til 4 år med tidlig pension, skal Udbetaling Danmark hurtigst muligt oplyse personen om tidspunktet for overgangen til tidlig pension. Heri ligger en undtagelse til bestemmelsen i forslaget til stk. 2, idet Udbetaling Danmark med det foreslåede ikke er forpligtet til at overholde den frist på 3 måneder for personer født i første halvår af 1963, der følger af forslaget til stk. 2, til at have oplyst en ansøger om tidspunktet for pågældendes overgang til tidlig pension.

Forslagets formål at sikre Udbetaling Danmark en rimelig sagsbehandlingstid til at håndtere de ansøgninger om tidlig pension, som de må modtage i perioden fra lovforslagets forventede ikrafttræden og frem til senest den 30. juni 2027. Det er med forslaget forudsat, at Udbetaling Danmark vil iagttage sin forpligtelse til at oplyse personen om tidspunktet for overgangen til tidlig pension hurtigst muligt og dermed, at tre måneders fristen iagttages, hvor det er muligt.

Der henvises i øvrigt til pkt. 2.3. i de almindelige bemærkninger om Udbetaling Danmarks vejledning mv. om overgang til tidlig pension og ret til tidlig pension med tilbagevirkende kraft.

Det foreslås i stk. 5, 2. *pkt.*, at Udbetaling Danmark samtidig anmoder personen om at bekræfte tidspunktet for overgang til tidlig pension.

Med forslaget vil Udbetaling Danmark svarende til gældende regler samtidig med oplysning om tidspunktet for overgang til tidlig pension skulle anmode personen om at bekræfte, at personen ønsker at overgå til tidlig pension.