

Har PBL-alderen betydning for tilbagetrækningstidspunktet?

I dette vises det, at den PBL-alderen ikke har betydning for tilbagetrækningstidspunktet. Pensionsudbetalingsalderen (PBL-alderen) er det tidligste tidspunkt, hvor man kan hæve sin pension uden at skulle betale en strafafgift. Det udnyttes, at forskellige årgange har forskellige PBL-aldre. Det betyder, at der er forskel i perioden fra tidligste pensionsudbetalingsalder og folkepensionsalderen, som er 67 år for alle årgange i analysen.

Resultaterne viser:

- Der ses ikke nogen ændring i beskæftigelsesfrekvensen, når personer når PBL-alderen. Dette gælder både for personer med store pensionsformuer og med små pensionsformuer.
- Det er først ved efterlønsalderen, som er senere end PBL-alderen, at der ses et fald i beskæftigelsesfrekvensen.
- Der er ikke forskelle i beskæftigelsesgraden på tværs af årgange, som kan henføres til forskelle i PBL-alderen.
- Personer med store pensionsformuer har alt andet lige en højere beskæftigelsesfrekvens både før og efter de når PBL-alderen.

PBL-alderen er blevet ændret flere gange, og for nogle afhænger PBL-alderen af, hvornår man er født, og for andre hvornår pensionsordningen er oprettet. Der findes overordnet tre forskellige PBL-aldre: 60 år, 5 år før folkepensionsalderen og 3 år før folkepensionsalderen, og derudover er der udvalgte årgange, som har en PBL-alder på 60½, 61 og 61½ år, jf. boks 1.

06.07.2023

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk

Andreas Østergaard Nielsen
Underdirektør, Analyse
aon@fogp.dk

Sagsnr. GES-2012-00154
DokID 466899

Boks 1. Regler for tidligste alder for udbetaling af pension

F&P

Sagsnr. GES-2012-00154

DokID 466899

Pensionsordninger har en udbetalingsalder tilknyttet ordningen, som kaldes PBL-alderen. Det betyder, at en livrente, ratepension, aldersopsparing og kapitalpension kan udbetales fra det tidspunkt, hvor pensionsopsparerer når denne alder. Hæves pensionsordningen tidligere end PBL-alderen, så hæves den i utide, hvilket medfører en strafskat. PBL-alderen for en pensionsordning afhænger af oprettelsestidspunktet for pensionsordningen eller fødselstidspunktet for bestemte årgange.

Pensionsudbetalingsalderen er:

- 3 år før folkepensionsalderen for ordninger, der er oprettet efter 1. januar 2018
- 5 år før folkepensionsalderen for pensionsordninger, som er oprettet efter 1. maj 2007 og før 1. januar 2018
- 60 år for ordninger oprettet før 1. maj 2007

Dertil gælder overgangsregler, hvor pensionsudbetalingsalderen kun afhænger af fødselstidspunktet og ikke oprettelsestidspunkt. Pensionsudbetalingsalderen er:

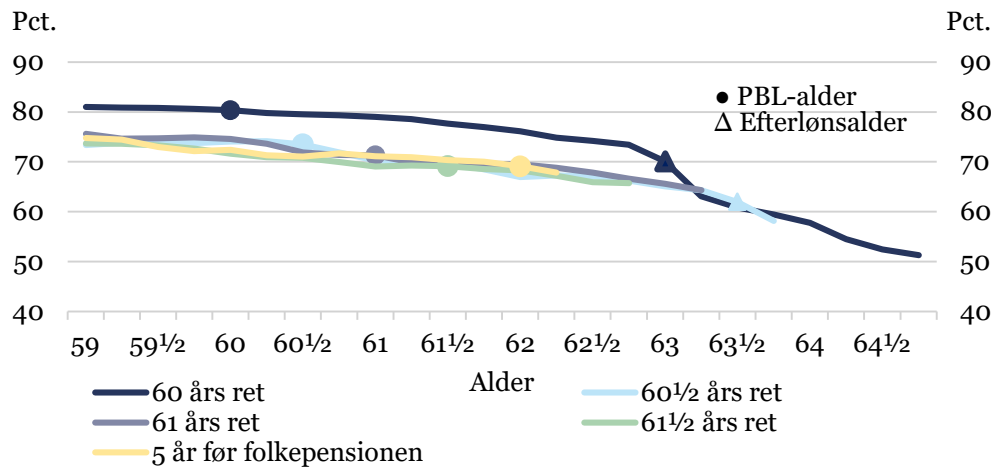
- 60 år for personer født før 1959
- 60½ år, 61 år og 61½ år for personer født hhv. 1. halvår 1959, 2. halvår 1959 og 1. halvår 1960

Der er ingen tegn på, at beskæftigelsen falder, når personer opnår deres tidligste PBL-alder. Dette er uanset, om PBL-alderen er 60 år, 62 år eller derimellem. Der er derimod indikation på, at beskæftigelsen falder, når personerne opnår efterlønsalderen.

Det ses ved at sammenholde beskæftigelsesfrekvensen og den kvartalsvise ændring i lønmodtagerbeskæftigelsen for udvalgte årgange med forskellige PBL-aldre. Beskæftigelsesfrekvensen er højere for personer med en PBL-alder på 60 år i forhold til de højere PBL-aldre. Dette skyldes, at personer, der ikke har en pensionsordning med en PBL-alder på 60 år, først har fået en pensionsordning efter 1. maj 2007 (da de ellers vil have en PBL-alder på 60 år), og det skyldes blandt andet, at de historiske har haft en lavere tilknytning til arbejdsmarked.

Det fremgår, at der ikke ses et fald i lønmodtagerbeskæftigelsesfrekvensen ved PBL-alderen, jf. figur 1.

Figur 1. Andel i lønmodtagerbeskæftigelse for personer med forskellige PBL-alder, 2016-2023



Anm.: Kurven med en PBL-alder på 60 år er vist for årgang 1958. Personer med en PBL-alder på 60½ år er årgang 1959 1.halvår, som ikke har en ordning oprettet før 1. maj 2007. Personer med en PBL-alder på 61 år er årgang 1959 2.halvår, som ikke har en ordning oprettet før 1. maj 2007. Personer med en PBL-alder på 61½ år er årgang 1960 1.halvår, som ikke har en ordning oprettet før 1. maj 2007. Kurven med en PBL-alder 5 år før folkepensionen er vist for årgang 1960 2. halvår, som har en ordning oprettet efter 1. maj 2007 og før 1. januar 2018. Deres folkepensionsalder er 67 år, og kan dermed få udbetalt deres pension som 62-årige. En lønmodtager er i beskæftigelse, hvis de har fået løn for mindst en time i det pågældende kvartal.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

En alternativ måde at vise den samme udvikling er ved at se på den kvartalsvise ændring i beskæftigelsesfrekvensen. Hvis beskæftigelsen falder, når personer når den tidligste PBL-alder, er det forventeligt at se en negativ ændring i den kvartalsvise beskæftigelsesfrekvens.

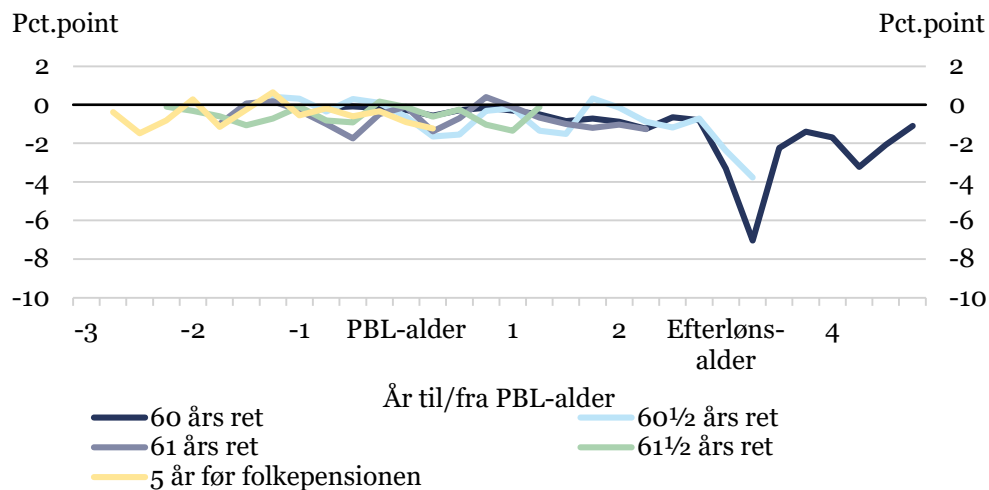
Den kvartalsvise ændring i beskæftigelsen ændrer sig ikke, når PBL-alderen opnås for nogle af årgangene med forskellige PBL-aldre. De variationer der ses i beskæftigelsesfrekvensen fra kvartal til kvartal vurderes at skyldes konjunkturmæssige fluktuationer. Dette kan ses i sammenhæng med ændringen i beskæftigelsen, når personerne når efterlønsalderen, jf. figur 2.

F&P

Sagsnr. GES-2012-00154

DokID 466899

Figur 2. Kvartalsvis ændring i lønmodtagerbeskæftigelse for personer med forskellige PBL-alder, 2016-2023

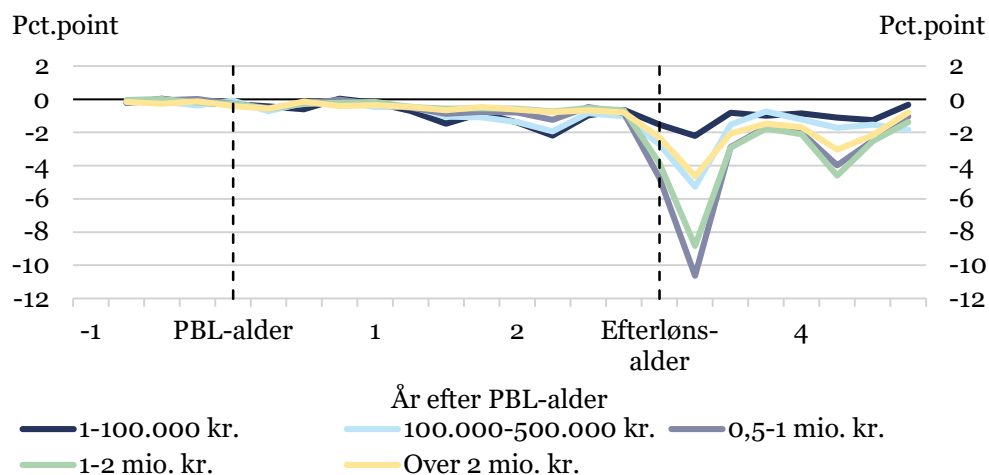


Anm.: Jf. figur 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

Der er heller ikke tegn på, at der er forskelle i beskæftigelsen efter en person har opnået den tidligste PBL-alder på tværs af størrelsen af pensionsformuer. Dette er undersøgt for årgang 1958, som alle har en PBL-alder på 60 år. Beskæftigelsesfrekvensen falder dog betydeligt, når de opnår efterlønsalderen – især for dem med en pensionsformue på mellem 1/2-2 mio. kr.

Figur 3. Kvartalsvis ændring i lønmodtagerbeskæftigelse for personer med 60-års ret fordelt på størrelse af pensionsformue, 2016-2023



Anm.: Figuren omfatter årgang 1958, som alle har en PBL-alder på 60 år. Pensionsformuen er målt i 2020. Dvs. når de er 62 år.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.