



Finans- og Skatteudvalget

Besvarelse af Finans- og Skatteudvalgets spørgsmål vedrørende EM2025/12 Forslag til Inatsisartutlov om ændring af Inatsisartutlov om obligatorisk pensionsordning.

Brevdato: 15-04-2026
Sagsnr. 2025 - 15321
Akt id. 26291919

Naalakkersuisut takker for udvalgets spørgsmål.

P. O. Box 1037
3900 Nuuk

Naalakkersuisut skal indledningsvis beklage, at besvarelsen har trukket lidt ud. Dette skyldes, at det til brug for besvarelsen har været nødvendigt at indhente oplysninger fra henholdsvis Pensionskassen SISA samt fra Departementet for Sociale Anliggender, Arbejdsmarked og Indenrigsanliggender.

Tel. (+299) 34 50 00
Fax (+299) 34 63 50

E-mail: oed@nanoq.gl
www.naalakkersuisut.gl

Departementet for Sociale Anliggender, Arbejdsmarked og Indenrigsanliggender har således det ressortmæssige ansvar for den ekspertgruppe, som i henhold til koalitionsaftalen er nedsat med henblik på at udarbejde en samlet vurdering af pensionsområdet. Indtil ekspertgruppen på pensionsområdet har færdiggjort sit arbejde og afleveret sine anbefalinger vil Naalakkersuisut generelt opfordre til, at der udvises varsomhed med at træffe beslutninger af større eller indholdsmæssig karakter til Inatsisartutlov om obligatorisk pensionsordning.

Naalakkersuisut vil naturligvis loyalt videreformidle betragtningerne og besvarelsene til ekspertgruppen, således at denne kan indgå i gruppens arbejde.

Nedenfor er spørgsmålene gengivet og besvaret enkeltvist.

Spørgsmål 1

Naalakkersuisut bedes kommentere på: "Kravet om alder i loven skal ændres, så det tydeliggøres, at opsparingsforpligtelsen ikke gælder studerende, og at den i almindelighed først træder i kraft ved det fyldte 25. år." Naalakkersuisut bedes særligt kommentere på de økonomiske konsekvenser for såvel det offentlige som borgerne.

Svar

En udskydelse af opsparingsforpligtelsen til 25 år kan udskyde, hvornår der blive foretaget indbetalinger til en pensionsordning. Dette vil få negative konsekvenser for pensionsopsparerne, idet de tidligere indbetalinger på en pension typisk giver det største afkast, grundet forretningen over tid.

Da pensionsformuen i samfundet må forventes samlet set at blive mindre, må det forventes, at pensionsudbetalingerne ligeledes vil blive negativt påvirkede. Ændringen vil derfor have en virkning på dækningsgraden. Der henvises til besvarelsen af spørgsmål 2.

Det medfører derfor også, at en større del af forsørgerbyrden vil hvile på det offentlige via alderspensionen og følgelig øge problemet med den manglende økonomiske holdbarhed.

Naalakkersuisut henviser til, at forslaget kan indgå i ekspertgruppens overvejelser.

Det vil dernæst være vanskeligt at administrere en undtagelse for studerende, da de studerendes forhold kan være meget forskellige.

Det kan eksempelvis være vanskeligt at konstatere om en studerende er aktiv på et studie. Der kan være studerende, som er registreret som studerende, men som ikke er studieaktive, eller periodevist er studieaktiv. Der kan ligeledes være tale om deltidsstudier. Generelt anbefales det, at regler og undtagelser så vidt muligt baseres på forhold, som kan konstateres objektivt, f.eks. alder og indkomstforhold, idet det nedbringer de administrative udgifter.

De studerendes vilkår er meget forskellige. Nogle studerende har fuldtidsarbejde ved siden af studierne, og oppebære derfor relativt høje indkomster. Der vil være andre personer i samme aldersgrupper med lavere indkomster, som er omfattet af opsparingsforpligtigelsen, fordi de ikke er studerende. Argumentationen for eventuelt at undtage studerende fra opsparingsforpligtigelsen kan derfor fremtræde som vanskelig at forklare og forsvare.

Andre studerende har ikke mulighed eller tid til arbejde under studierne, men lever primært af uddannelsesstøtten. Disse personer vil typisk have en indkomst på under 125.000 kr. om året, hvorfor de allerede derfor vil være fritaget for at spare op.

At undtage studerende fra opsparingsforpligtigelsen bør desuden ses i sammenhæng med, at de studerende, når de er færdige med at studere, typisk kommer til at befinde sig blandt de højere lønnede i samfundet. Det kan derfor samlet set fremtræde som uretfærdigt overfor andre grupper i samfundet, hvis studerende generelt undtages fra opsparingsforpligtigelsen.

Spørgsmål 2

Naalakkersuisut bedes kommentere på: "Den nuværende gradvise indfasning af opsparing på op til 10 % skal afskaffes og erstattes med et fast loft på 4 %".

Naalakkersuisut bedes særligt kommentere på de økonomiske konsekvenser for såvel det offentlige som borgerne.

Svar

Den umiddelbar konsekvens er, at dækningsgraden alt andet lige vil falde.

Dækningsgraden er den andel af en persons indkomst, som vedkommende havde i arbejdslivet, som personen vil få efter at være gået på pension.

Der henvises til bilag 1, der viser konsekvenserne for dækningsgrader ved forskellige indbetalinger. SISA pension har udarbejdet opgørelsen.

Sigtepunktet i Inatsisatutlov om obligatorisk pensionsordning var en dækningsgrad på omkring 75 procent på den oprindelige arbejdsindkomst, hvorfor der blev lagt vægt på en opsparingsforpligtigelse på 10 procent af indkomsten i arbejdslivet. Der var her lagt en arbejdsindkomst på 250.000 kr. årligt til grund.

Borgere med højere arbejdsindkomster skal have en opsparing på mere end 10 procent, såfremt de skal opnå en dækningsgrad på 75 %. Borgere med lavere indkomster behøver kun at indbetale mindre end 10 procent, idet den offentlige alderspension i større grad svarer til indkomsten under arbejdslivet. Dette afspejles i, at opsparingsforpligtelsen indtappes for personer, der har en årsindkomst fra 125.000 kr. til 175.000 kr.

I evalueringen af lov om obligatorisk pension fra 2024 (vedlagt) konkluderes det, at loven forventes at have en gavnlig virkning på dækningsgraden. Af evalueringens figur 15, fremgår at den gennemsnitlige dækningsgrad med loven i kraft forventes at stige til 66 procent. I fravær af loven ville dækningsgraden i gennemsnit kun være 58 procent.

En nedsættelse af opsparingsprocenten vil medføre, at den indkomstnedgang, som den enkelte vil opleve ved overgangen til pension, i gennemsnit vil blive større og dækningsgraden må forventes at falde.

For samfundet som helhed vil ændringen medføre øgede udgifter til alderspension, da en større andel af befolkningen i højere grad vil være afhængige af alderspensionen, som primære forsørgelsesgrundlag. En sådan ændring forudsætter en finansiering.

Da mange i dag indbetaler 10 procent eller mere til en pension, f.eks. som følge af at de er omfattet af en overenskomst, vil en nedsættelse af opsparingsforpligtelsen til 4 procent bidrage til at skabe større økonomisk ulighed mellem fremtidens pensionister. Forskellen mellem dem, der kun opfylder Inatsisartutlovens mindstekrav, og dem, der f.eks. har en arbejdsmarkedspensionsordning, ville på sigt blive større.

Det skal til slut bemærkes, at det af Naalakkersuisut fremsatte lovforslag indebærer, at opsparingsprocenten for lønmodtagere fastfryses til 9 procent.

Spørgsmål 3

Naalakkersuisut bedes kommentere på: "Det nuværende indtægtsloft på 150.000 kr., som er grundlaget for opsparingsforpligtelsen skal hæves til 250.000 kr. eller et højere niveau." Naalakkersuisut bedes særligt kommentere på de økonomiske konsekvenser for såvel det offentlige som borgerne.

Svar

Der gælder ikke i dag i Inatsisartutlov om obligatorisk pensionsordning et indtægtsloft på 150.000 kr. Opsparingsforpligtelsen optrappes fra 125.000 kr. og gælder først fuldt ud ved en årsindkomst på 175.000 kr., jf. § 3, stk. 3, og stk. 4, i Inatsisartutlov om obligatorisk pensionsordning. Se hertil Inatsisartutlov nr. 29 af 25 november 2022.

Konsekvensen af en forhøjelse af beløbsgrænsen til 250.000 kr. vil være, at flere personer får sænket deres opsparingsforpligtelse.

Naalakkersuisut vil henvise til ekspertgruppen at inddrage en sådan ændring i obligatorisk pensionsordning i deres arbejde.

En ændring vil overordnet have de samme virkninger i forhold til dækningsgrad for pension, som beskrevet ovenfor under spørgsmål 2, ligesom det vil være forbundet med

højere udgifter til alderspensionsydelse og negative implikationer for den økonomiske holdbarhed.

Medianindkomsten er i 2024 på 215.700 kr. (indkomsten hvor 50 procent tjener mere og 50 procent af befolkningen tjener mindre). Ved at sætte grænsen til 250.000 kr. vil mere end 50 procent af befolkningen således omfattes af en lavere opsparingsforpligtigelse end i dag.

Spørgsmål 4

Der blev argumenteret for, at personer med alvorlig sygdom eller kort forventet restlevetid bør have mulighed for at få deres obligatorisk pensionsopsparing udbetalt, mens de stadig lever. Man ønskede derfor, at ovennævnte ekspertgruppe inkludere denne problematik i deres arbejde med henblik på at give større fleksibilitet og handlefrihed til alvorligt syge, så de selv kan disponere over deres opsparing i den resterende levetid. Hvilke forhindringer vil der være for at indføre en sådan ordning.

Svar

Inatsisartutlov om obligatorisk pensionsordning forhindrer ikke, at der kan tilknyttes dækninger eller engangsudbetalinger i forbindelse med kritisk sygdom på pensionsordninger.

Om og i hvilket tilfælde, der kan foretages en engangsudbetaling ved kritisk sygdom, afhænger af de vilkår og forsikringsdækninger, som er knyttet til den enkelte pensionsordning. Derudover kan skattereglerne have betydning for beskattningen af dækninger til pensionsordninger.

Inatsisartutlov om obligatorisk pensionsordning pålægger personer at indbetale en bestemt procentdel af sin indkomst til en pension. Men flertallet vælger selv pensionsordningen eller opfylder kravene, som følge af at de omfattes af en arbejdsmarkedspensionsordning. Det er pensionsvilkårene for de pågældende pensionsordninger, som regulerer i hvilke tilfælde, der kan ske udbetaling ved kritisk sygdom m.v. Hvis borgeren ikke selv indbetaler til en pensionsordning, foretager Skattestyrelsen en opkrævning via f.eks. forhøjet skattekort (Dette suspenderes med lovforslaget).

Hvis ikke midlerne kan indbetales på en eksisterende pensionsordning for vedkommende, indbetales midlerne på en pensionsordning i borgernes navn, som administreres af SISA pension.

SISA Pension er forespurgt om dækningerne ved kritisk sygdom på disse ordninger og har oplyst følgende: De opkrævede midler indbetales i det omfang det er muligt på borgerens eksisterende pensionsordning. Hvis borgeren, f.eks. på grund af en tidligere ansættelse på en SIK-overenskomst, har en eksisterende pensionsordning i SISA pension, vil midlerne som udgangspunkt blive indsat på denne ordning.

Det vil således her være vilkårene for den enkelte ordning, som regulerer dette. På disse ordninger oplyser SISA, at der i de fleste tilfælde er tilknyttet en dækning ved kritisk sygdom, hvorfra der udbetales et engangsbeløb. Typisk 100.000 kr. Borgeren kan under visse betingelser tilkøbe en større dækning. Der er ikke mulighed for en udbetaling af det indestående på en pensionsordning.

Dernæst er der tilfælde, hvor Skattestyrelsen opretter en pensionsordning i SISA i kundens navn. Vilkårene for denne ordning blev fastsat i forbindelse med udbuddet af opgaven med varetagelse af de obligatoriske pensionsordninger. Det er ikke aftalt, at der i disse tilfælde skal etableres forsikringsordninger, herunder ved kritisk sygdom. Det hænger sammen med at formålet med den obligatoriske pensionsordning alene var at sikre en pensionsordning for borgerne. Ønsker en borger at tegne en forsikring mod kritisk sygdom eller andet må dette ske i privat regi.

En ændring af de pensionsvilkår, som er aftalt med SISA, vil forudsætte en genforhandling af vilkårene med SISA.

Borgere har mulighed for at hæve de midler der indestår på en ordning oprettet af Skattestyrelsen. Dette vil dog udløse en afgift på 55 procent, jf. § 46 i landstingslov om indkomstskat. Det samme er tilfældet, hvis et beløb er indbetalt Skattestyrelsen til en borgers eksisterende ordning i SISA.

Inussiarnersumik inuulluaqqusillunga

Med venlig hilsen

Aqqaluaq B. Egede



Dækningsgrader ved pensionsindbetaling på 4 pct. og 10 pct.

| Månedlig udbetaling og dækningsgrad afhængigt af indbetalingsprocent ved indbetaling i 40 år | | | | |
|---|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
| | 4 pct. | | 10 pct. | |
| | Mdr. udbetaling | Dækningsgrad | Mdr. udbetaling | Dækningsgrad |
| 200.000 kr. | 16.900 | 101% | 21.000 | 126% |
| 300.000 kr. | 18.300 | 73% | 24.400 | 98% |
| 400.000 kr. | 19.600 | 59% | 27.800 | 83% |
| 500.000 kr. | 21.000 | 50% | 30.400 | 73% |
| 600.000 kr. | 22.400 | 45% | 32.700 | 65% |
| 700.000 kr. | 23.700 | 41% | 34.900 | 60% |

Brevdato: 10-03-2026
Sagsnr. 2025 - 15321
Akt id. 25855491

P. O. Box 1037
3900 Nuuk
Tel. (+299) 34 50 00
Fax (+299) 34 63 50
E-mail: oed@nanoq.gl
www.naalakkersuisut.gl

Note: Pensionsudbetalingerne starter ved 67 år og udbetales så længe pensionisten lever. Det forudsættes, at der er indbetalt til ordningen i 40 år. Indkomsten består udelukkende af alderspension samt udbetalinger fra pensionsopsparing genereret via obligatorisk pension. Både årsløn og pensionsudbetalinger er opgjort som bruttoindkomst, dvs. indkomst før skat og fradrag.

Dækningsgrad

| Dækningsgrad ved 4 pct. | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| - Opgjort ud fra samlet pension: obligatorisk pension samt alderspension. | | | | |
| - Variation med hensyn til årsløn og indbetalingsperiode. | | | | |
| | 10 år | 20 år | 30 år | 40 år |
| 100.000 kr. | 174% | 177% | 181% | 187% |
| 200.000 kr. | 88% | 92% | 96% | 101% |
| 300.000 kr. | 60% | 63% | 68% | 73% |
| 400.000 kr. | 46% | 49% | 54% | 59% |
| 500.000 kr. | 37% | 41% | 45% | 50% |
| 600.000 kr. | 31% | 35% | 39% | 45% |
| 700.000 kr. | 27% | 31% | 35% | 41% |
| 800.000 kr. | 24% | 28% | 32% | 38% |
| 900.000 kr. | 22% | 25% | 30% | 35% |
| 1.000.000 kr. | 20% | 24% | 28% | 33% |

Note: Pensionsudbetalingerne starter ved 67 år og udbetales så længe pensionisten lever. Det forudsættes, at der er indbetalt til ordningen i 40 år. Indkomsten består udelukkende af alderspension samt udbetalinger fra pensionsopsparing genereret via obligatorisk pension. Årsløn er opgjort som bruttoindkomst, dvs. indkomst før skat og fradrag. Dækningsgraden er beregnet ved den samlede pensionsudbetaling som andel af indkomsten før pensionering.

| Dækningsgrad ved 10 pct. | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| - Opgjort ud fra samlet pension: obligatorisk pension samt alderspension. | | | | |
| - Variation med hensyn til årsløn og indbetalingsperiode. | | | | |
| | 10 år | 20 år | 30 år | 40 år |
| 100.000 kr. | 178% | 187% | 198% | 211% |
| 200.000 kr. | 93% | 102% | 113% | 126% |
| 300.000 kr. | 64% | 73% | 84% | 98% |
| 400.000 kr. | 50% | 59% | 70% | 83% |
| 500.000 kr. | 41% | 50% | 61% | 73% |
| 600.000 kr. | 36% | 45% | 56% | 65% |
| 700.000 kr. | 32% | 41% | 51% | 60% |
| 800.000 kr. | 29% | 38% | 47% | 56% |
| 900.000 kr. | 26% | 35% | 44% | 52% |
| 1.000.000 kr. | 24% | 33% | 41% | 50% |

Note: Pensionsudbetalingerne starter ved 67 år og udbetales så længe pensionisten lever. Det forudsættes, at der er indbetalt til ordningen i 40 år. Indkomsten består udelukkende af alderspension samt udbetalinger fra pensionsopsparing genereret via obligatorisk pension. Årsløn er opgjort som bruttoindkomst, dvs. indkomst før skat og fradrag. Dækningsgraden er beregnet ved den samlede pensionsudbetaling som andel af indkomsten før pensionering.

Årlig udbetaling

| Dækningsgrad ved 4 pct. | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| - Opgjort ud fra samlet pension: obligatorisk pension samt alderspension. | | | | |
| - Variation med hensyn til årsløn og indbetalingsperiode. | | | | |
| | 10 år | 20 år | 30 år | 40 år |
| 100.000 kr. | 174.000 | 177.000 | 181.000 | 187.000 |
| 200.000 kr. | 177.000 | 184.000 | 192.000 | 203.000 |
| 300.000 kr. | 179.000 | 190.000 | 203.000 | 219.000 |
| 400.000 kr. | 182.000 | 197.000 | 214.000 | 236.000 |
| 500.000 kr. | 185.000 | 203.000 | 225.000 | 252.000 |
| 600.000 kr. | 188.000 | 210.000 | 236.000 | 268.000 |
| 700.000 kr. | 191.000 | 216.000 | 247.000 | 285.000 |
| 800.000 kr. | 194.000 | 223.000 | 258.000 | 301.000 |
| 900.000 kr. | 197.000 | 229.000 | 269.000 | 317.000 |
| 1.000.000 kr. | 200.000 | 236.000 | 280.000 | 334.000 |

Note: Afrundet til nærmeste tusinde. Pensionsudbetalingerne starter ved 67 år og udbetales så længe pensionisten lever. Det forudsættes, at der er indbetalt til ordningen i 40 år. Indkomsten består udelukkende af alderspension samt udbetalinger fra pensionsopsparing genereret via obligatorisk pension. Både årsløn og pensionsudbetalinger er opgjort som bruttoindkomst, dvs. indkomst før skat og fradrag.

| Dækningsgrad ved 10 pct. | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| - Opgjort ud fra samlet pension: obligatorisk pension samt alderspension. | | | | |
| - Variation med hensyn til årsløn og indbetalingsperiode. | | | | |
| | 10 år | 20 år | 30 år | 40 år |
| 100.000 kr. | 178.000 | 187.000 | 198.000 | 211.000 |
| 200.000 kr. | 185.000 | 203.000 | 225.000 | 252.000 |
| 300.000 kr. | 193.000 | 220.000 | 252.000 | 293.000 |
| 400.000 kr. | 200.000 | 236.000 | 280.000 | 334.000 |
| 500.000 kr. | 207.000 | 252.000 | 307.000 | 365.000 |
| 600.000 kr. | 215.000 | 269.000 | 335.000 | 392.000 |
| 700.000 kr. | 222.000 | 285.000 | 357.000 | 418.000 |
| 800.000 kr. | 229.000 | 301.000 | 375.000 | 445.000 |
| 900.000 kr. | 236.000 | 318.000 | 393.000 | 472.000 |
| 1.000.000 kr. | 244.000 | 334.000 | 410.000 | 498.000 |

Note: Afrundet til nærmeste tusinde. Pensionsudbetalingerne starter ved 67 år og udbetales så længe pensionisten lever. Det forudsættes, at der er indbetalt til ordningen i 40 år. Indkomsten består udelukkende af alderspension samt udbetalinger fra pensionsopsparing genereret via obligatorisk pension. Både årsløn og pensionsudbetalinger er opgjort som bruttoindkomst, dvs. indkomst før skat og fradrag.