

Formue og offentlige ydelser - 2018

Formuetyperne frie midler, pensionsformue og friværði i ejerbolig påvirker de offentlige ydelser forskelligt. Desuden indgår skattepligtige formueafkast på forskellig vis ved beregningen af de offentlige ydelser.

Nedenfor er der to skemaer, hvor man kan se, om de mest almindelige offentlige ydelser bliver påvirket af hhv. formue og formueafkast.

Som hovedregel er det kun pengeydelser, der bliver påvirket af formue og formueafkast, hvorimod serviceydelser som fx hjemmehjælp, hjælpemidler og lignende ikke bliver påvirket.

Offentlige ydelser, der kan blive påvirket af selve formuen

Overførselstype	Frie midler	Pensionsformue	Friværði i ejerbolig
Boligstøtte	Ja	Nej	Ja
Helbredstillæg og ældrecheck til pensionister	Ja	Nej	Hovedregel: Nej Undtagelse: Positivt indestående på nedsparingslån (gæld fratrækkes ikke) og kreditter med pant i ejendommen påvirker retten til ydelserne
Efterløn, fleksydelse, delpension	Nej	Ja	Nej

Offentlige ydelser, der bliver påvirket af afkastet

	Positiv kapitalindkomst	Positiv netto kapitalindkomst	Aktieudbytte > 5.000 kr.	Aktiegevinster
Førtidspension efter regler fra 2003		X	X	X
Grundbeløb, førtidspension efter regler før 2003		X	X	X
Grundbeløb folkepension				
Pensionstillæg og varmetillæg		X	X	X
Ældrecheck og helbredstillæg		X	X	X
Boligstøtte		X	X	X
SU	X		Udbytte > 52.900 kr.	X
Børne- og ungeydelse		X		
Efterløn, fleksydelse og delpension				
Kontanthjælp og ressourceforløbsydelse	X		Hele udbyttet -intet bundfradrag	X

Rådgivning: Hvis man vil vide mere om, hvordan ens formue og formueafkast påvirker en bestemt offentlig ydelse, kan man søge rådgivning hos den myndighed, der udbetaler ydelsen. Hvis ens formueforhold ændrer sig, fx hvis man sælger ejerbolig eller værdipapirer, optager eller indfrier lån m.m., skal man som hovedregel give besked til den myndighed, der udbetaler ydelsen. Førtids- og folkepension samt boligstøtte bliver dog reguleret automatisk ud fra ens årsopgørelse.

Kort om offentlige ydelser og formue

Førtidspension både efter reglerne før og efter 2003, folkepensionens pensions- og varmetillæg:

Ingen formuedelev i sig selv påvirker retten til eller beregningen af ydelserne, men skattepligtige indkomster, herunder fx renteindtægter, udgifter, aktiegevinster samt -udbytte over 5.000 kr., indgår i beregningen. Urealiserede afkast, hvor man betaler skat, tæller også med i beskatningsåret.

Læs mere i faktaarket "Pension og offentlige ydelser".

Helbredstillæg og ældrecheck (supplerende pensionsydelse):

Helbredstillæg er økonomisk hjælp til visse sundhedsydelser som fx medicin, fysioterapi og tandbehandling til folkepensionister og til førtidspensionister efter reglerne før 2003. Ældrecheck er en årlig engangsudbetaling på højst 17.200 kr. til folkepensionister.

Man er på forhånd afskåret fra retten til ydelsen, hvis ens likvide formue overstiger 86.000 kr. Indestående på et nedsparingslån samt trækingsret på kreditter med pant i fast ejendom tæller også med som formue. Gæld fratrækkes ikke. Derimod tæller friværdi i fast ejendom og pensionsformue ikke med.

Udmålingen af hjælpen er desuden afhængig af de skattepligtige indkomster, herunder renteindtægter, udgifter, aktiegevinster samt -udbytte over 5.000 kr.

Urealiserede afkast, hvor man betaler skat, tæller også med i beskatningsåret.

Efterløn, fleksydelse og delpension:

Det er kun pensionsformue og -udbetalinger, der påvirker størrelsen af efterløn, fleksydelse og delpension. Læs mere i faktaarket "Pension og offentlige ydelser"

SU:

Ingen formuedelev i sig selv påvirker retten til eller beregningen af SU, men alle positive skattepligtige indkomster, fx renteindtægter og aktiegevinster, samt aktieudbytte over 52.900 kr. indgår i beregningen. Urealiserede afkast, hvor man betaler skat, tæller også med i beskatningsåret. Bemærk, at fx renteudgifter og pensionsfradrag ikke nedsætter indkomstgrundlaget.

Kontanthjælp og ressourceforløbsydelse:

Har man frie midler eller friværdi i ejerbolig over 10.000 kr., skal man som hovedregel leve af beløbet, før man kan få udbetalt kontanthjælp. Pensionsformue skal først hæves efter 6 mdr., og man har ret til at bevare en pensionsformue på 50.000 kr. Læs mere i faktaarket "Kontanthjælp i samspil med indtægter og formue".

Ingen formuedelev har betydning for retten til ressourceforløbsydelse, Alle øvrige indtægter, både skattefrie og skattepligtige, nedsætter både kontanthjælp og ressourceforløbsydelse. Bemærk, at fx renteudgifter og pensionsfradrag ikke nedsætter indkomsten.

Børne- og ungedydelse:

Ingen formuedelev i sig selv påvirker retten til eller beregningen af børne- og ungedydelsen, men den skattepligtige indtægt, som den bliver gjort op til beregning af topskat, indgår i beregningen af børne- og ungedydelsen. Det betyder, at fx renteindtægter og -udgifter indgår, men ikke aktieindkomst. Urealiserede afkast, hvor man betaler skat, tæller også med i beskatningsåret.

Boligstøtte:

Skattepligtige indkomster, herunder fx renteindtægter fratrukket renteudgifter, aktiegevinster samt -udbytte over 5.000 kr., indgår i beregningen. Urealiserede afkast, hvor man betaler skat, tæller også med i beskatningsåret.

Derudover beregnes der et tillæg til indkomsten, hvis man har formue. Tillægget beregnes af nettoformuen, som består af frie midler + offentlig vurdering af ejerbolig. Gæld bliver fratrukket i formuen. Pensionsformue indgår ikke. Tillægget er ved beregning af boligydelse på 10 procent af formue mellem 844.700 kr. og 1.689.600 kr. og 20 procent af formue derover. Ved beregning af boligsikring er tillægget 10 procent af formue mellem 756.100 kr. og 1.512.300 kr. og 20 procent af formue derover.

Plejeboliger og plejehjem:

I de fleste plejeboliger betaler beboeren almindelig husleje og kan derfor søge boligstøtte. Bemærk, at det kun er beboerens egen formue og formueafkast, der indgår i beregningen. Hvis en hjemmeboende ægtefælle ejer formuen, har hverken dens størrelse eller formueafkastet betydning for beregningen af boligstøtten.

Enkelte plejeboliger bliver fortsat drevet som plejehjem efter tidligere regler. Her betaler beboeren en kombineret indkomst- og omkostningsbestemt boligbetaling. Skattepligtige indkomster, herunder fx renteindtægter, udgifter, aktiegevinster samt -udbytte over 5.000 kr., indgår i beregningen af den indkomstbestemte del af betalingen. Urealiserede afkast, hvor man betaler skat, tæller også med i beskatningsåret. Derimod betyder selve formuens størrelse ikke noget for beregningen.