



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 196 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension og adgang til fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber m.v.)

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 9 af 22. august 2012.

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V).

Thor Möger Pedersen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 9:

Ministeren bedes uddybe finansieringsbidraget fra de skattemæssige ændringer omkring kapitalpension i forhold til skatteindtægter og besparelser på offentlige udgifter.

Svar: Det fremgår af provenubemærkningerne, at indbetalingerne (før skat) til kapitalpension i 2013 skønnes at udgøre ca. 13,6 mia. kr. Ophævelsen af fradragsretten vil dermed medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 5,1 mia. kr. Herudover medfører ophævelsen af fradragsretten lavere udgifter til indkomstafhængige offentlige ydelser svarende til ca. 0,3 mia. kr. Samlet set medfører lovforslaget således et umiddelbart merprovenu på ca. 5,4 mia. kr. i 2013.

Målt i varig virkning er ændringerne omtrent provenuneutrale.

Forslaget medfører en varig mindreudgift til indkomstafhængige offentlige ydelser på ca. 0,3 mia.kr. om året, mens ophævelse af fradragsretten fjerner den nuværende skattesanktion og medfører et varigt provenutab på ca. 0,3 mia. kr. om året. Skattesanktionen består i, at man ved nugældende regler har en fradragsværdi for indskud på kapitalpension på ca. 37,3 pct. (gennemsnitskommune), mens afgiften af udbetalingerne er 40 pct. Med ophævelsen af fradragsretten beskattes indskuddene fremover med ca. 37,3 pct., hvorefter de rettidige udbetalinger er skattefrie.

Den mindre offentlige udgift på ca. 0,3 mia. kr. til indkomstafhængige ydelser skyldes, at personer, der ved nugældende regler er berettiget til indkomstafhængige ydelser, og som samtidigt har et likviditetsmæssigt råderum, har mulighed for at nedbringe deres indkomstgrundlag (resulterende i en højere ydelse) *uden*, at indkomstgrundlaget tilsvarende øges på udbetalingstidspunktet (resulterende i en mindre ydelse). Det skyldes, at indskud på pensionsordninger som udgangspunkt fratrækkes i indkomstgrundlaget for indkomstafhængige ydelser, mens udbetalinger fra kapitalpensioner ikke medregnes i indkomstgrundlaget på udbetalingstidspunktet. Derimod medregnes udbetalinger fra ratepensioner og ophørende/livsvarige alderspensioner fuldt ud i indkomstgrundlaget på udbetalingstidspunktet.

Dermed er der kun symmetri mellem de indkomstafhængige ydelser og ind- og udbetalinger fsva. ratepensioner og ophørende/livsvarige alderspensioner. De forskellige behandlinger af pensionsudbetalingerne skyldes, at kapitalpensioner er en engangsudbetaling – hvorimod de øvrige pensionsordninger har karakter af varig forsørgelse. Hvis engangsudbetalingen blev medregnet i indkomstgrundlaget, ville mange helt miste retten til indkomstafhængige ydelser i udbetalingsåret.