



Skatteministeriet

4. juni 2014
J.nr. 14-1919485

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 400 af 2. april 2014 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

Morten Østergaard

/ Søren Schou



Spørgsmål 400

Ministeren bedes redegøre for det isolerede provenutab som følge af den midlertidigt fremrykkede indbetalingsordning for kapitalpensioner, der har medvirket til at reducere kapitalpensionernes skattepligtige værdier og dermed reduceret den løbende PAL-skat.

Svar

Et af elementerne i 2012-skattereformen var at afskaffe fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpensioner og supplerende engangsydelser med virkning fra 2013.

Fra samme tidspunkt blev der indført adgang til at omlægge kapitalpensioner og supplerende engangsydelser til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing mod betaling af en afgift på 40 pct. (af værdien pr. 31. december 1979 udgør afgiften 25 pct.).

Som en midlertidig ordning blev der desuden indført en særlig rabatordning, hvormed afgiftssatsen for både omlægninger og rettidige udbetalinger blev nedsat til 37,3 pct. i indkomståret 2013¹. Den særlige rabatordning blev med Vækstplan DK forlænget, så rabatordningen nu også omfatter omlægninger m.m. foretaget i 2014.

I forbindelse med afgiftsbetalingen foretages en registrering af, om pensionsordningen er blevet udbetalt i forbindelse med pensionering (ordinær udbetaling), eller om pensionsordningen er blevet omlagt til en ikke-fradragsberettiget ordning.

Mindreprovenuet fra den særlige rabatordning svarer til rabatten fra både omlægningerne og de ordinære udbetalinger. I 2013-14 skønnes mindreprovenuet fra rabatordningen at udgøre hhv. ca. 2.815 mio. kr. og 2.720 mio. kr., *jf. tabel 1*.

Tabel 1. Mindreprovenu ved den særlige rabatordning

Mio. kr. (årets niveau)	2013	2014	Varigt mindreprovenu efter tilbageløb
Afgiftsbeløb fra omlægninger	28.515	30.000	
Afgiftsbeløb fra ordinære udbetalinger	10.890	8.000	
Rabat fra omlægninger	2.070	2.170	
Rabat fra ordinære udbetalinger	750	550	
Rabat i alt	2.815	2.720	70

Anm.: Afgiftsbeløb for 2013 stammer fra SKATs registre, mens afgiftsbeløb for 2014 stammer fra Økonomisk Redegørelse December 2013.

Det varige mindreprovenu skønnes at udgøre ca. 70 mio. kr. årligt efter tilbageløb.

¹ Der gælder andre afgiftssatser for førtidsophævelser af kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, for rettidige udbetalinger af kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, hvor indbetalingerne er foretaget før den 1. januar 1972, samt for rettidige udbetalinger af supplerende engangsydelser, hvor indbetalingerne er foretaget efter den 1. januar 1972, men før den 31. december 1979.

Provenuvirkningen vedrører alene den midlertidige satsnedsættelse som led i den særlige rabatordning.

Afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, samt adgangen til at omlægge kapitalpensioner og supplerende engangsydelser til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing mod betaling af en afgift på 40 pct., skønnes at være omtrent provenuneutral opgjort i varig virkning.

Heri er der taget hensyn til, at den fremrykkede beskatning isoleret set mindsker grundlaget for pensionsafkastskatten. Dette opvejes imidlertid af, at beskatningen af det løbende pensionsafkast under gældende regler mindsker grundlaget for kapitalpensionsafgiften.