



Skatteministeriet

4. juni 2014
J.nr. 14-1919485

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 401 af 2. april 2014 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

Morten Østergaard

/ Søren Schou



Spørgsmål 401

Ministeren bedes redegøre for den varige provenueffekt, hvis den midlertidigt fremrykkede indbetalingsordning for kapitalpensioner gøres permanent fra sommeren 2014, således at afgiftsindbetalingerne fordeles løbende i takt med, at opsparernes ordninger når ordinært udløb, eller opspareren ønsker at indbetale afgiften. Det forudsættes, at afgiften forbliver på 37,3 pct. i hele forløbet, således at der ikke kan spekuleres i, hvornår det er mest hensigtsmæssigt at indbetale den skyldige afgift.

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.

For at vurdere de provenuemæssige konsekvenser ved at gøre ordningen permanent er det nødvendigt at have kendskab til den samlede formue af kapitalpensioner og supplerende engangsydelser. Skatteministeriet er ikke bekendt med en sådan opgørelse.

Ifølge Finansrådet udgjorde pensionsformuen i pengeinstitutter ca. 438 mia. kr. i 2012, hvoraf 189 mia. kr. kan henføres til kapitalpensioner, *jf. tabel 1*. Formuen i forsikringsselskaber og pensionskasser udgjorde ca. 2.304 mia. kr., men den kan ikke fordeles på kapitalforsikringer, supplerende engangsydelser mv.

Indbetalinger til kapitalforsikringer og supplerende engangsydelser i forsikringsselskaber og pensionskasser udgjorde ca. 10 mia. kr. i 2012, svarende til ca. 10 pct. af de samlede indbetalinger til forsikringsselskaber og pensionskasser. Denne andel har været faldende gennem en årrække. I 2000 udgjorde indbetalinger til kapitalforsikringer og supplerende engangsydelser i forsikringsselskaber og pensionskasser ca. 9 mia. kr., svarende til ca. 20 pct. af de samlede indbetalinger til forsikringsselskaber og pensionskasser.

Hvis det på baggrund af disse indbetalingstal antages, at kapitalforsikringer og supplerende engangsydelser udgør 15 pct. af formuen i forsikringsselskaber og pensionskasser, kan

¹ Der gælder andre afgiftssatser for fortidsophævelser 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.

den samlede formue af kapitalpensioner, kapitalforsikringer samt supplerende engangsydelser skønsmæssigt opgøres til ca. 535 mia. kr. ved udgangen af 2012.

Reduceres dette formuebeløb for de skønnede omlægninger og ordinære udbetalinger i 2013-14 i forbindelse med rabatordningen på med 150 mia. kr., udgør den resterende formue af kapitalpensioner, kapitalforsikringer samt supplerende engangsydelser knap 380 mia. kr. ved udgangen af 2014.

Tabel 1. Indbetalinger på pensionsopsparinger og pensionsformuen

Mia. kr. (årets niveau)	Indbetalinger		Formue ultimo 2012
	2000	2012	
Pengeinstitutter	13	16	438
<i>heraf kapitalpension</i>	7	6	189
<i>øvrige</i>	7	9	249
Forsikringsselskaber og pensionskasser, hvoraf	44	93	2.304
<i>heraf kapitalforsikring og supplerende engangsydelser</i>	9	10	-
<i>øvrige</i>	35	83	-
I alt	58	109	2.742

Anm.: Statistikken for pensionsindbetalinger kan ikke umiddelbart sammenholdes med statistikken over den samlede pensionsopsparing, da datagrundlaget kommer fra forskellige kilder. Tallene er ekskl. ATP, LD og SP.

Kilde: Formueoplysninger stammer fra Finansrådet mens indbetalingsoplysninger er fra SKATs registre.

Antages det herefter, at den resterende formue udbetales ligeligt over 25 år, skønnes de årlige udbetalinger at andrage ca. 15 mia. kr. En forskel mellem afgiftssatserne på henholdsvis 40 og 37,3 pct. indebærer derfor et umiddelbart mindreprovenu på ca. 400 mio. kr. om året de næste 25 år.

Opgjort i varig virkning skønnes mindreprovenuet med betydelig usikkerhed at udgøre ca. 100 mio. kr. årligt efter tilbageløb, *jf. tabel 2.*

Tabel 2. Varigt mindreprovenu ved at gøre den særlige rabatordning permanent

Mio. kr.	Antagelse om kapitalforsikringer og supplerende engangsydelers andel af formuen i forsikringsselskaber og pensionskasser.	
	15 pct.	20 pct.
Varigt mindreprovenu efter tilbageløb	105	140

Kilde: Egne beregninger.

Antages andelen af kapitalforsikringer og supplerende engangsydelser i stedet at udgøre 20 pct. af formuen i forsikringsselskaber og pensionskasser, skønnes det varige mindreprovenu med betydelig usikkerhed at udgøre ca. 140 mio. kr. årligt efter tilbageløb.