



Skatteministeriet

29. april 2015
J.nr. 14-5325303

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 326 af 22. december 2014 (alm. del).
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes fremsende en opdateret beregning af sit svar på SAU (2013-14) alm. del – spørgsmål 348.

Svar

Svaret på alm. del spørgsmål 348 (2013-14) drejede sig om de provenumæssige og fordelingsmæssige konsekvenser af at ophæve fradragsretten for AM-bidraget i grundlaget for topskat, således at der alene gives fradrag i grundlagene for de proportionale skatter, dvs. kommune- og kirkeskat, sundhedsbidrag samt bundskat.

I 2015 skønnes der at blive opkrævet ca. 88 mia. kr. i arbejdsmarkedsbidrag. Heraf skønnes ca. 8,8 mia. kr. at udgøres af bidrag af indskud på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger.

En ophævelse af fradragsretten for AM-bidraget i grundlaget for topskatten skønnes at medføre et umiddelbart merprovenu på 4,6 mia. kr. (2015-regler i 2015-niveau). Efter tilbageløb skønnes et merprovenu på ca. 3,5 mia. kr., *jf. tabel 1*. Der er heri alene indregnet en ophævelse af fradragsret for AM-bidrag, der direkte vedrører personers disponible indkomst, dvs. skønnet er eksklusiv virkningen af AM-bidrag på indskud på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger.¹

En afskaffelse af fradragsretten for AM-bidraget i topskattegrundlaget skønnes at have negative effekter på arbejdsudbuddet. Merprovenuet efter tilbageløb samt arbejdsudbudseffekter skønnes at udgøre knap 1,8 mia. kr. i 2015.

Den negative adfærdsvirkning afspejler først og fremmest, at topskattegrænsen nu nås ved en lavere arbejdsindkomst på ca. 459.000 kr. mod hidtil ca. 499.000 kr. (2015-regler), hvorved flere personer bliver omfattet af topskatten. Samtidig får eksisterende topskatteydere en forøgelse af marginalsatten på 1,2 pct.-point. Det afspejler, at fradraget for AM-bidrag i udgangspunktet mindsker betydningen af topskatten (og de proportionale skatter, *jf. ovenfor*) med 8 pct. I udgangspunktet vil en fremgang i arbejdsindkomsten på 100 kr. og dermed 8 kr. ekstra i AM-bidrag således øge grundlaget for beregning af topskatten (og de proportionale skatter) med 92 kr., hvorved topskatten øges med ca. 13,8 kr.

¹ Dermed vil der opstå en mindre asymmetri i marginalsatten for en topskatteyder, hvor der vil være uændret skat på den del af en ekstra arbejdsindkomst, som indbetales på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning (inkl. beskatningen på udbetalingstidspunktet), men højere skat på den del, som ikke indbetales på en sådan ordning. Omvendt vil en tilsvarende ophævelse af fradragsretten for AM-bidrag på indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger medføre, at det grundlæggende princip om bortseelsesret ved indkomstopgørelsen for sådanne indbetalinger skal ændres, således at det AM-bidrag, som pensionsinstitutterne indeholder af indbetalingerne, medregnes i grundlaget for topskat. De administrative konsekvenser herved vil formentlig være betydelige.

(15 pct. af 92 kr.)². Uden fradrag for det betalte AM-bidrag vil der blive tale om, at topskatten øges med ca. 15 kr. (15 pct. af 100 kr.).

Topskattegrænsen forhøjes gradvist frem til 2022, hvorved effekten af at ophæve AM-bidraget i topskatten reduceres. Med 2022-regler skønnes merprovenuet til ca. 4,0 mia. kr. (2015-niveau) i umiddelbar virkning og knap 1,7 mia. kr. efter tilbageløb og adfærd. Den varige virkning efter tilbageløb og adfærd skønnes tilsvarende til ca. 1,7 mia. kr.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser ved en afskaffelse af fradragsretten for AM-bidrag i top-skattegrundlaget

Mia. kr. (2015-niveau)	2015-regler	2022-regler	Varig virkning
Umiddelbar provenuvirkning	4,6	4,0	-
Provenu efter tilbageløb	3,5	3,1	-
Provenu efter tilbageløb og adfærd ¹	1,8	1,7	1,7

1: Adfærdseffekter er beregnet på baggrund af Skatteministeriets StØV-model.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellen. 2011-data fremskrevet til 2015 i overensstemmelse med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2014.

Knap halvdelen af merprovenuet kan henføres til personer i 10. indkomstdecil, *jf. tabel 2.*

Tabel 2. Umiddelbare fordelingsmæssige konsekvenser ved en afskaffelse af fradragsretten for AM-bidrag i topskattegrundlaget (2015-regler)

2015-niveau	Antal (1.000)	Ændring af rådighedsbeløb (pct.)	Umiddelbart merprovenu (mio. kr.)
1. decil	553	-0,1	15
2. decil	553	0,0	15
3. decil	553	-0,1	30
4. decil	553	-0,1	65
5. decil	553	-0,2	120
6. decil	553	-0,3	230
7. decil	553	-0,4	375
8. decil	553	-0,6	615
9. decil	553	-0,8	980
10. decil	553	-1,1	2.180
Alle	5.530	-0,5	4.625

Kilde: Egne beregninger på lovmodellen. 2011-data fremskrevet til 2015 i overensstemmelse med forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2014.

² Det skrå skatteloft betyder, at der med en gennemsnitlig kommuneskat på 24,9 pct. opnås et skattnedslag, som reducerer topskattesatsen på arbejdsindkomst fra 15 pct. til 14,97 pct.