



## Skatteministeriet

6. februar 2015  
J.nr. 15-0148544

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 384 af 19. januar 2015 (alm. del).

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou



### Spørgsmål 384

Ministeren bedes vurdere provenutabet ved fra og med 2015 at annullere 1) ophævelsen af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og 2) nedsættelsen af loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension, som blev vedtaget med (2011-12) L 28. Ministeren bedes angive provenutabet i tabelform umiddelbart, efter tilbageløb samt efter tilbageløb og ændret adfærd i mio. 2015-kr. for hvert år i perioden 2015-2020 og varigt.

### Svar

Som en del af udmøntningen af finanslovsaftalen for 2012 fremsatte den daværende skatteminister lovforslag L 28 (2011-12). I forslaget indgik en afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og en nedsættelse af det loft, som blev indført i som led i Forårspakke 2.0, for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension fra 100.000 kr. til 55.000 kr.

Det viste sig imidlertid under folketingsbehandlingen af L 28, at forslaget om at ophæve fradraget for formueforvaltningsomkostninger ikke kunne gennemføres i den form, der var lagt op til.

Derfor blev forslaget erstattet med en forhøjelse af pensionsafkastskattesatsen med 0,3 pct.-point og en yderligere nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepensioner med 5.000 kr. årligt til 50.000 kr. Det bidrog til at finansloven for 2012 var fuldt finansieret. Finansloven omfattede bl.a. en ”kickstart” af økonomien, samt afskaffelse af starthjælpen og kontanthjælpsloftet, og bidrog dermed til at reducere indkomstforskellene.

På baggrund af samme oplysninger om indbetalinger, som blev anvendt i forbindelse med lovforslaget, skønnes en forhøjelse af loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension til 100.000 kr. fra 2015 at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 2,7 mia. kr. i 2015. Opgjort i varig virkning skønnes det umiddelbare mindreprovenu til ca. 450 mio. kr. årligt, *jf. tabel 1.*

Tabel 1. Mindreprovenu ved at forhøje loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension til 100.000 kr. og nedsætte PAL-skatten til 15 pct.

Mio. kr. (2015-niveau)	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Varig virkning
Forhøjelse af rateloftet	2.660	2.490	2.340	2.190	2.060	1.930	450
Reduktion af PAL-skatten	390	370	250	210	180	320	230
Umiddelbart mindreprovenu	3.050	2.860	2.590	2.400	2.240	2.250	690
Mindreprovenu efter tilbageløb	2.300	2.160	1.950	1.810	1.690	1.700	520
Mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd	2.300	2.160	1.950	1.810	1.690	1.700	520

Kilde: Lovmodellen og Økonomisk Redegørelse, august 2014 og december 2014.

Baseret på *Økonomisk Redegørelse*, december 2014 og august 2014 skønnes en nedsættelse af pensionsafkastskattesatsen til 15 pct. at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 390 mio. kr. i 2015, mens det umiddelbare mindreprovenu opgjort i varig virkning skønnes til ca. 230 mio. kr. årligt.