



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

25. november 2016

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 24 (Alm. del) af 13. oktober 2016 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

Spørgsmål

Hvad vil provenuet være, hvis PAL-skatten øges med 1 pct. henholdsvis 2 pct. og 3 pct. på del af pensionsformuer, der ligger over 1 million kr., 2 millioner kr., 3 millioner kr. og over 4 millioner kr.?

Svar

Der findes ikke information om afkastet af de individuelle pensionsformuer eller den årlige betalte PAL-skat på individniveau, og registerinformation om danskeres pensionsformue findes kun for 2014. På den baggrund er det ikke muligt at give et præcist billede af den indbetalte PAL-skat ved forskellige PAL-skatteprocenter, der afhænger af den enkeltes pensionsformue.

Ifølge ADAM var det samlede gennemsnitlige provenu fra PAL-skatten i den treårige periode fra 2012 til 2014 knap 40 mia. kr., mens den gennemsnitlige pensionsformue for de samme år var 3.130 mia. kr. Dette giver et PAL-skatteprovenu pr. pensionsformuekrone på ca. 0,013 kr. Lægges dette forhold ned over pensionsformuerne fra 2014, fås PAL-skatteindtægterne vist i tabel 1.

Der har i de seneste år har været store udsving i det årlige afkast på pensionsformuerne og derfor også store udsving i de offentlige indtægter fra PAL-skatten. Derfor baseres beregningen i tabel 1 på et historisk gennemsnit over en treårig periode. Det bemærkes, at i den periode (2012-2014), som beregningen af provenuet i tabel 1 er baseret på, har afkastet af pensionsformue i gennemsnit været højere end det forventes fremadrettet. Fremskrivninger af PAL-skatteprovenuet er imidlertid forbundet med betydelig usikkerhed, som stammer fra usikkerheden om de årlige afkast af pensionsformuer.

Hvis PAL-skatteprocenten eksempelvis øges med 1 pct.-point på den del af den enkeltes pensionsformue, der overstiger 1 mio. kr., vil provenuet fra PAL-skatten forøges med 1,7 mia. kr. Øges PAL-skatteprocenten i stedet med 2 pct.-point på den del af den enkeltes pensionsformue, der overstiger 1 mio. kr., forøges provenuet med 3,5 mia. kr.

Tabel 1**Provenu fra PAL-skatten ved ændringer i PAL-skattesatsen, 2014**

	Mia. kr.
PAL-skatteprovenu uden ændring i skatteprocenten baseret på gns. PAL-skatteprovenu 2012-2014	39,8
	--- Ændring ---
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 1 pct.-point for pensionsformuer over 1 mio. kr.	1,7
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 2 pct.-point for pensionsformuer over 1 mio. kr.	3,5
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 3 pct.-point for pensionsformuer over 1 mio. kr.	5,2
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 1 pct.-point for pensionsformuer over 2 mio. kr.	1,0
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 2 pct.-point for pensionsformuer over 2 mio. kr.	2,0
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 3 pct.-point for pensionsformuer over 2 mio. kr.	3,1
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 1 pct.-point for pensionsformuer over 3 mio. kr.	0,7
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 2 pct.-point for pensionsformuer over 3 mio. kr.	1,4
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 3 pct.-point for pensionsformuer over 3 mio. kr.	2,1
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 1 pct.-point for pensionsformuer over 4 mio. kr.	0,5
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 2 pct.-point for pensionsformuer over 4 mio. kr.	1,0
PAL-skatteprovenu, hvis skatteprocenten øges med 3 pct.-point for pensionsformuer over 4 mio. kr.	1,4

Anm.: Det er lagt til grund, at alle får et afkast på 4,5 pct. af deres pensionsformue. Af dette afkast betales PAL-skat på 15,3 pct.

Kilde: Egne beregninger på registerdata.

En forøgelse af PAL-skatten på særligt høje pensionsformuer vil i højere grad ramme personer omkring pensionsalderen end personer tidligt i arbejdslivet, da personer omkring pensionsalderen i gennemsnit har højere pensionsformuer, *jf. svar på FIU 19*. Da problemet med begrænset tilskyndelse til pensionsopsparing (det såkaldte samspilsproblem) typisk er størst i årene op til pensionsalderen, vil et sådan tiltag derfor i høj grad ramme personer, for hvem tilskyndelsen til yderligere pensionsopsparing i forvejen er lav.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen
Finansminister