


Skatteministeriet

20. februar 2017
J.nr. 2017 - 674

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 189 af 23. januar 2017 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse, hvad provenuet vil være ved at genindføre udligningsskatten på store pensionsudbetalinger ved kombinationer af henholdsvis en sats på 3 pct. og 6 pct. og et bundfradrag på henholdsvis 300.000 og 500.000. Endvidere bedes kombinationerne beregnet baggrund af den tidligere model og en model, hvor også kapitalpensioner er inkluderet. Ministeren bedes oplyse tallene opdelt efter umiddelbart provenu, efter tilbageløb men før adfærd, efter tilbageløb og adfærd og i varig virkning.

Svar

Som led i 2009-skattereformen blev der fra 2011 indført en udligningsskat på store pensionsudbetalinger. Udligningsskatten skal ses i lyset af, at 2009-skattereformens afskaffelse af mellemskatten og reduktion af bundskattesatsen medførte en markant nedsættelse af den højeste marginalskat, herunder også for udbetalinger af eksisterende opsparing, der var fradraget med højere marginalskat. Reduktionen af marginalskatten var større end udligningsskatten og reducerede derved marginalskatten for store pensionsudbetalinger.

Udligningsskatten er midlertidig og opkræves fra 2011 til 2019. Fra 2011 til 2014 var satsen på 6 pct. Fra og med 2015 udfases udligningsskatten med 1 pct.-point årligt. Udligningsskatten er dermed helt bortfaldet i 2020. Udfasningsprofilen er fastsat under hensynet til, at udligningsskatten så vidt muligt skal pålægges opsparing foretaget før 2009-skattereformen og så vidt muligt ikke opsparing foretaget efter 2009-skattereformen. Udbetalinger fra kapitalpensioner blev ikke pålagt udligningsskat, da afgiftssatsen på 40 pct. ved udbetaling ikke blev ændret i forbindelse med 2009-skattereformen.

I 2017 udgør udligningsskatten 2 pct. af pensionsudbetalinger, der overstiger 388.200 kr. For ægtefæller er der overførselsret af en del af et eventuelt uudnyttet bundfradrag. Udnytter den ene ægtefælle ikke sit bundfradrag, kan der overføres et beløb op til 129.500 kr. af bundfradraget til den anden ægtefælle, svarende til ca. 1/3 af bundfradraget.

Det skønnes, at en permanent udligningsskattesats på 3 pct., en udligningsskattegrænse på 300.000 kr. og et maksimalt uudnyttet bundfradrag til overførsel mellem ægtefæller på 100.000 kr. (1/3 af bundfradraget) vil medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 220 mio. kr. i 2018 og ca. 165 mio. kr. efter tilbageløb, *jf. tabel 1*. I 2020, hvor udligningsskatten ved gældende regler er udfaset, skønnes det umiddelbare merprovenu til ca. 320 mio. kr. og ca. 245 mio. kr. efter tilbageløb.

En permanent udligningsskat på store pensionsudbetalinger øger den effektive beskatning af pensionsopsparing. Det vil medføre porteføljeomlægninger fra pensionsordninger til fri formue. I beregningerne ses der bort fra sådanne porteføljeomlægninger og mulige virkninger på den samlede opsparing. Der ses også bort fra den fortsatte modning af pensionssystemet, hvilket indebærer, at virkningen i 2020 også svarer til den varige virkning.

Provenuvirkningen af de øvrige kombinationer af sats og bundfradrag fremgår af *tabel 1*. Der er stor usikkerhed forbundet med at skønne over adfærdsvirkningerne af en permanent udligningsskat. Da Skattekommissionen i 2009 foreslog en permanent udligningsskat

blev det lagt til grund, at arbejdsudbudseffekten ved udligningsskatten svarer ”til effekten af en forøgelse af topskattesatsen for de berørte personer”. Da forslaget også berørte den bestående pensionsformue anvendtes imidlertid ”en lidt lavere selvfinansieringsgrad”.

Anvendes på den baggrund en selvfinansieringsgrad på fx 25 pct. udgør merprovenuet efter tilbageløb og adfærd ca. 180 mio. kr. i varig virkning ved en permanent udligningsskattesats på 3 pct. og en udligningsskattegrænse på 300.000 kr.

Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser ved ændringer af udligningsskatten

Mio. kr. (2017-niveau)	2018	2019	2020	Varig virkning
<i>3 pct. og grænse 300.000 kr.</i>				
Umiddelbart merprovenu	220	270	320	320
Merprovenu efter tilbageløb	165	205	245	245
Merprovenu efter tilbageløb og adfærd	125	155	180	180
<i>3 pct. og grænse 500.000 kr.</i>				
Umiddelbart merprovenu	-30	20	70	70
Merprovenu efter tilbageløb	-20	15	55	55
Merprovenu efter tilbageløb og adfærd	-15	10	40	40
<i>6 pct. og grænse 300.000 kr.</i>				
Umiddelbart merprovenu	540	595	645	645
Merprovenu efter tilbageløb	410	450	485	485
Merprovenu efter tilbageløb og adfærd	305	335	365	365
<i>6 pct. og grænse 500.000 kr.</i>				
Umiddelbart merprovenu	40	95	145	145
Merprovenu efter tilbageløb	30	70	110	110
Merprovenu efter tilbageløb og adfærd	25	55	80	80

Anm.: Det maksimalt uudnyttede bundfradrag til overførsel mellem ægtefæller udgør 1/3 af bundfradraget.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellen pba. Økonomisk Redegørelse, august 2016.

Der spørges også til en model, hvor udbetalinger fra kapitalpensioner indgår i grundlaget for udligningsskatten.

Med 2012-skattereformen blev fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpensioner afskaffet med virkning fra indkomståret 2013. Samtidig blev der i 2013 indført adgang til at omlægge kapitalpension til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing mod betaling af afgift. Ved alene at lade udbetalinger fra kapitalpensioner indgå i grundlaget for udligningsskatten, må det forventes, at de berørte kapitalpensioner vil blive omlagt til aldersopsparinger med henblik på at undgå udligningsskatten. De provenumæssige konsekvenser skønnes på den baggrund at være yderst begrænsede.

Regeringen kan ikke støtte forslaget om en permanent udligningsskat, der har negative virkninger på pensionsopsparing og arbejdsudbud. Regeringen har tværtimod fokus på at lette skatten på arbejde for alle. Det vil forbedre både vækst og beskæftigelse.