



Folketingets Skatteudvalg  
Christiansborg

27. september 2017

## Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 560 (Alm. del) af 30. august 2017 stillet efter ønske fra Rune Lund (EL)

### Spørgsmål

I boks 2.2. i skatteudspillet redegøres for ændringerne i disponible indkomster for en række grupper ved en fuldt indfaset skattereform. Ministeren bedes opgøre ændringerne i den disponible indkomst i kroner og procent år for år og akkumuleret frem til 2023 med den indfasning af skattereformen, som regeringen foreslår. Ministeren bedes derudover oversende en tilsvarende opstilling, hvor familietyperne antages at være henholdsvis under 50, 50, 60, 62 og 65 år?

### Svar

Der efterspørges familietypeberegninger af ændringerne i den disponible indkomst som følge af udspillet til Jobreformens fase II, hvor de pågældende familietypers forudsættes at være henholdsvis under 50 år, 50 år, 60 år, 62 år og 65 år.

Typeberegningerne adskiller sig imidlertid alene aldersmæssigt for personer, der har over 15 år til folkepensionsalderen, for personer der har mellem 15 år og 6 år til folkepensionsalderen, og for personer der har fem år eller mindre til folkepensionsalderen. Nedenstående beregninger er derfor alene foretaget for disse tre aldersgrupper.

Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell er særligt velegnet til at illustrere ændringer i rådighedsbeløbet i et givet år som følge af ændringer i skatte- og overførselssystemet for konkrete typeeksempler.

Familietypemodellen er derimod ikke beregnet til at følge en given familietype over en årrække, da denne kun tager højde for regelændringer i skatte- og overførselssystemet, og ikke ændrer på de grundlæggende forudsætninger familietyperne bygger på, herunder fx alder og antal børn.

I nedenstående beregninger er det derfor antaget, at familietyperne er identiske over tid, og dermed fx har samme alder. De beregningstekniske forudsætninger for de pågældende familietyper i de tre aldersintervaller svarer til forudsætningerne for de tilsvarende typeeksempler i besvarelsen af *Finansudvalgets spørgsmål nr. 551 af d. 4. september 2017*. Det indebærer blandt andet, at personer, der ikke betaler top-skat, antages at indbetale det størst mulige beløb på en aldersopsparring ud af de

samlede forudsatte pensionsindbetalinger for typepersonen. Baggrunden for denne antagelse er, at det som hovedregel vil være en fordel at anvende aldersopsparing for denne gruppe for derved at undgå modregning af offentlige pensionsydelser og boligydelse som pensionist. Gevinsten ved aldersopsparing (der imidlertid først kommer som pensionist) er således som hovedregel større end ved indbetalinger på en fradragsberettiget pensionsordning på trods af bortfaldet af pensionsfradraget.

Tabel 1 viser ændringen i den disponible indkomst som følge af udspillet til Jobreformens fase II for familietyperne, der har over 15 år til folkepensionsalderen, hvor ændringen er fordelt på det enkelte år for perioden 2018-2023. Da der som nævnt ikke tages højde for at typepersonen bliver ældre, kan søjlerne alene tolkes som ændringerne i den disponible indkomst for familietypeeksemplerne, der i det pågældende år har over 15 år til folkepensionsalderen.

Af tabellen ses det, at ændringen i familietypernes disponible indkomst stiger i takt med udspillet indfases. Den *enlige LO'er*, der har over 15 år til folkepensionsalderen, får således øget sit rådighedsbeløb med 1.500 kr. i 2018 mod 5.000 kr. i 2023, hvor udspillet er fuldt indfaset.

Endvidere ses det, at størstedelen af stigningen i den *enlige direktørs* disponible indkomst ligger i år 2023, hvor loftet over beskæftigelsesfradraget fjernes.

Den akkumulerede virkning af udspillet for hele perioden kan ikke tolkes som familietypens akkumulerede ændring i dennes disponible indkomst, da beregningerne er statiske, og fx ikke tager højde for aldring.

For opgørelsen af ændringen i pct. af disponibel indkomst for familietyperne med over 15 år til folkepensionsalderen henvises til tabel B.1 i bilaget. Den disponible indkomst er her opgjort som samlet indkomst fratrukket indkomstskatter, *jf. besvarelsen af Finansudvalgets spørgsmål nr. 551 af d. 4. september 2017.*

**Tabel 1**

**Ændring i disponibel indkomst for familietyper med over 15 år til folkepensionsalderen fordelt på år og akkumuleret for hele perioden, 2018-2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2018-2023
Enlig HK'er	1.500	1.700	2.100	3.000	4.500	5.000	17.800
Enlig LO'er	1.700	2.000	2.900	4.300	5.800	6.400	23.100
Enlig funktionær	2.700	3.100	4.200	5.700	7.300	9.400	32.300
Enlig direktør	4.800	4.700	4.900	6.200	7.700	26.700	55.100

Anm.: Ændringerne i den disponible indkomst er opgjort i 2018-niveauer. Personer der har over 15 år til folkepensionsalderen kan maksimalt indbetale 5.100 kr. til aldersopsparing. Som følge af forslaget om et skattefradrag for pensionsindbetalinger, får personer, der har over 15 år til folkepensionsalderen, et fradrag på 15 pct. af deres pensionsindbetalinger i intervallet 16.000 kr. til 87.000 kr.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell.

Tabel 2 viser ændringen i den disponible indkomst som følge af udspillet til Jobreformens fase II for familietyperne, der har mellem 15 år og 6 år til folkepensionsalderen.

Ændringerne i den disponible indkomst for familietyperne i dette aldersinterval adskiller sig fra familietyperne med over 15 år til folkepensionsalderen, da det skattemæssige fradrag for pensionsindbetalinger for førstnævnte aldersgruppe udgør 30 pct. af pensionsindbetalingerne i intervallet 16.000 kr. til 87.000 kr. For personer med over 15 år til folkepensionsalderen udgør fradraget derimod 15 pct.

Da den *enlige HK'er* på mindsteløn med 15 til 6 år til folkepensionsalderen ikke har tilstrækkeligt store pensionsindbetalinger til at udnytte fradraget, svarer stigningerne i den disponible indkomst til den *enlige HK'er* på mindsteløn med over 15 år til folkepensionsalderen. For de øvrige familietyper, der har tilstrækkeligt store pensionsindbetalinger til at udnytte fradraget, er stigningen i den disponible indkomst størst blandt aldersgruppen, der har mellem 15 år og 6 år til folkepensionsalderen, som følge af det højere fradrag.

For en opgørelse af ændringen i pct. af den disponible indkomst for familietyperne med mellem 15 år og 6 år til folkepensionsalderen henvises til tabel B.2 i bilaget.

**Tabel 2**

**Ændring i disponibel indkomst for familietyper med 15 til 6 år til folkepensionsalderen fordelt på år og akkumuleret for hele perioden, 2018-2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2018-2023
Enlig HK'er	1.500	1.700	2.100	3.000	4.500	5.000	17.800
Enlig LO'er	2.200	2.400	3.400	4.800	6.400	7.100	26.300
Enlig funktionær	4.300	4.600	5.800	7.500	9.100	11.600	43.000
Enlig direktør	6.800	6.600	7.000	8.400	9.900	29.400	68.200

Anm.: Ændringerne i den disponible indkomst er opgjort i 2018-niveauer. Beregningsteknisk er det antaget, at alle familietyperne har mellem ti og fem år til folkepensionsalderen, så familietyperne maksimalt kan indbetale 5.100 kr. til aldersopsparring. Som følge af forslaget om et skattefradrag for pensionsindbetalinger, får personer, der har 15 år eller mindre til folkepensionsalderen, et fradrag på 30 pct. af deres pensionsindbetalinger i intervallet 16.000 kr. til 87.000 kr.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypermodel.

Tabel 3 viser ændringen i den disponible indkomst som følge af udspillet til Jobreformens fase II for familietyperne, der har fem år eller mindre til folkepensionsalderen.

Ændringerne i den disponible indkomst for familietyperne i dette aldersinterval adskiller sig fra aldersgruppen med 15 til 6 år til folkepensionsalderen, ved at det beregningsteknisk er forudsat, at familietyperne i førstnævnte aldersgruppe i større omfang indbetaler til aldersopsparring, da loftet for denne aldersgruppe er 46.000 kr. i 2018 mod 5.100 kr. for de yngre aldersgrupper. Frem mod år 2023 øges loftet

for indbetalinger til aldersopsparinger til 51.000 kr. i 2018-niveau for personer med under fem år til folkepensionsalderen.

Da den *enlige funktionær* har en personlig indkomst, der ligger tæt på topskattegrænsen, er det beregningsteknisk forudsat, at denne familietype indbetaler til aldersopsparing, indtil topskattegrænsen efter gældende regler nås.

Den *enlige direktør* forudsættes stadig ikke at indbetale til aldersopsparing, mens det for de resterende familietyper forudsættes, at disse omlægger alle deres pensionsindbetalinger til aldersopsparing.

Da indbetalingerne til aldersopsparing ikke indgår i grundlaget for skattefradraget for pensionsindbetalinger, medfører de beregningstekniske forudsætninger vedrørende indbetalinger til aldersopsparing, at hverken den *enlige LO'er* eller *enlige HK'er* på mindsteløn har store nok pensionsindbetalinger til at udnytte det foreslåede fradrag for pensionsindbetalinger. Da den *enlige funktionær* også i større omfang indbetaler til aldersopsparing, udnytter denne familietype også i mindre omfang fradraget for pensionsindbetalinger. De nævnte familietyper, der har fem år eller mindre til folkepensionsalderen, får derfor en mindre stigning i deres disponible indkomst end de tilsvarende familietyper, der har 15-6 år til folkepensionsalderen, *jf. tabel 2*.

Da den *enlige direktør* ikke indbetaler til aldersopsparing, er ændringen i dennes disponible indkomst den samme som i tabel 2.

For en opgørelse af ændringen i pct. af den disponible indkomst for familietyperne med fem år eller mindre til folkepensionsalderen henvises til tabel B.3 i bilaget.

**Tabel 3**

**Ændring i disponible indkomst for familietyper med fem år eller mindre til folkepensionsalderen fordelt på år og akkumuleret for hele perioden, 2018-2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2018-2023
Enlig HK'er	1.000	1.200	1.700	2.600	4.100	4.500	15.000
Enlig LO'er	1.200	1.500	2.500	3.800	5.300	5.700	19.900
Enlig funktionær	3.700	3.800	4.700	6.100	7.700	9.800	35.900
Enlig direktør	6.800	6.600	7.000	8.400	9.900	29.400	68.200

Anm.: Ændringerne i den disponible indkomst er opgjort i 2018-niveauer. Beregningsteknisk er det antaget, at alle familietyperne har fem år eller mindre til folkepensionsalderen, så familietyperne maksimalt kan indbetale 51.000 kr. til aldersopsparing i 2023. Som følge af forslaget om et skattefradrag for pensionsindbetalinger, får disse familietyper et fradrag på 30 pct. af deres pensionsindbetalinger i intervallet 16.000 kr. til 87.000 kr. Det bemærkes, at personer, der går på pension ved folkepensionsalderen ikke kan være omfattet af dette typeeksempel i alle 6 år (2018-2023), fordi beregningsforudsætningerne kun dækker perioden fra 5 år for folkepensionsalderen.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen  
Finansminister

## Bilag

**Tabel B.1**

**Procentvise ændring i disponibel indkomst for familietyper med over 15 år til folkepensionsalderen fordelt på år og akkumuleret for hele perioden, 2018-2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2018-2023 <sup>1)</sup>
Enlig HK'er	0,9	1,0	1,3	1,9	2,9	3,2	1,9
Enlig LO'er	0,7	0,8	1,2	1,8	2,4	2,7	1,6
Enlig funktionær	0,8	0,9	1,3	1,7	2,2	2,9	1,6
Enlig direktør	0,9	0,8	0,9	1,1	1,4	4,8	1,6

Note 1) Den akkumulerede opgørelse for 2018-2023 angiver den akkumulerede ændring i den disponible indkomst målt i forhold til den akkumulerede disponible indkomst i perioden.

Anm.: Se anmærkningstekst til tabel 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell.

**Tabel B.2**

**Procentvise ændring i disponibel indkomst for familietyper med 15 til 6 år til folkepensionsalderen fordelt på år og akkumuleret for hele perioden, 2018-2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2018-2023 <sup>1)</sup>
Enlig HK'er	0,9	1,0	1,3	1,9	2,9	3,2	1,9
Enlig LO'er	0,9	1,0	1,4	2,0	2,7	3,0	1,8
Enlig funktionær	1,3	1,4	1,8	2,3	2,8	3,5	2,2
Enlig direktør	1,2	1,2	1,2	1,5	1,8	5,3	2,0

Note 1) Den akkumulerede opgørelse for 2018-2023 angiver den akkumulerede ændring i den disponible indkomst målt i forhold til den akkumulerede disponible indkomst i perioden.

Anm.: Se anmærkningstekst til tabel 2.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell.

**Tabel B.3**

**Procentvise ændring i disponibel indkomst for familietyper med fem år eller mindre til folkepensionsalderen fordelt på år og akkumuleret for hele perioden, 2018-2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2018-2023 <sup>1)</sup>
Enlig HK'er	0,7	0,8	1,1	1,7	2,6	2,9	1,6
Enlig LO'er	0,5	0,6	1,0	1,6	2,2	2,4	1,4
Enlig funktionær	1,1	1,2	1,4	1,9	2,3	3,0	1,8
Enlig direktør	1,2	1,2	1,2	1,5	1,8	5,3	2,0

Note 1) Den akkumulerede opgørelse for 2018-2023 angiver den akkumulerede ændring i den disponible indkomst målt i forhold til den akkumulerede disponible indkomst i perioden.

Anm.: Se anmærkningstekst til tabel 3. Det bemærkes, at personer, der går på pension ved folkepensionsalderen ikke kan være omfattet af dette typeeksempel i alle 6 år (2018-2023), fordi beregningsforudsætningerne kun dækker perioden fra 5 år før folkepensionsalderen.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypemodell.