



Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg

27. september 2017

Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 569 (Alm. del) af 31. august 2017 stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S)

Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse stigningen i rådighedsbeløbet i henholdsvis pct. og i antal kroner såfremt hele regeringens skattereform ”Sådan forlænger vi opsvinget - jobreform fase II” offentliggjort på Finansministeriets hjemmesiden den 29. august 2017 gennemføres for en enlig pensionist, en HK’er, en LO’er samt en direktør med en lønindkomst på 10 mio. kr. om året.

Svar

Da en direktør med en lønindkomst på 10 mio. kr. ikke er en foruddefineret familietype, er det nødvendigt at foretage en lang række beregningstekniske antagelser for at beregne dette typeeksempels rådighedsbeløb. Disse beregningstekniske antagelser vedrørende fx familie- og boligforhold samt pensionsindbetalinger. I nedenstående er det beregningsteknisk antaget, at den enlige direktør med en årsindkomst på 10 mio. kr. alene afviger fra den *enlige direktør i lejlighed* i udspillet *Sådan forlænger vi opsvinget* med hensyn til sin lønindkomst, samt de deraf afledte pensionsindbetalinger.

Den *enlige direktør med en årsindkomst på 10 mio. kr.* har derfor årlige pensionsindbetalinger på 1,7 mio. kr., svarende til en bidragsats på 17,1 pct. af sin bruttoløn samt årlige boligudgifter for 75.600 kr. Det bemærkes, at der findes meget få personer med en så høj erhvervsindkomst. Opgjort på baggrund af Danmarks Statistiks personregistre var der således kun omkring 20 personer med en erhvervsindkomst i intervallet omkring på 10. mio. kr. og knap 300 personer med en erhvervsindkomst på over 10 mio. kr.¹

Beregningerne af rådighedsbeløbene for den efterspurgte HK’er på mindsteløn og LO’er bygger på samme beregningstekniske forudsætninger som i udspillet *Sådan forlænger vi opsvinget*. I beregningerne er det derfor forudsat, at HK’eren på midsteløn og LO’eren har boligudgifter for henholdsvis 75.600 kr. og 53.700 kr.

¹ Antallet af personer med en erhvervsindkomst på 10 mio. kr. er opgjort blandt personer med et AM-bidraggrundlag på 10 mio. kr. ± 100.000 kr. (2018-løniveau) på baggrund af Danmarks Statistiks indkomstregister for 2015.

Beregningerne af rådighedsbeløbet for en enlig pensionist bygger på familietype-modellens standardfamilietype *enlig pensionist i lejebolig*, der har boligudgifter for 50.700 kr.

Regeringen vil med udspillet til Jobreformens fase II hjælpe flere danskere fra offentlig forsørgelse til selvforsørgelse. Derfor ønsker regeringen, at sænke skatten på arbejde for almindelige danskere.

Da initiativerne i udspillet er målrettet personer i beskæftigelse, påvirkes nuværende pensionisters rådighedsbeløb kun i det omfang, de har en arbejdsindkomst. Da familietyperne *enlig pensionist i lejebolig* ikke har en arbejdsindkomst, påvirkes familietyperens rådighedsbeløb ikke af udspillet, *jf. tabel 1*.

Med indførelsen af et skattefradrag for pensionsindbetalinger i intervallet 16.000 kr. til 87.000 kr. ønsker regeringen, at det i højere grad skal kunne betale sig for beskæftigede personer at spare op til egen alderdom.

Den enlige LO'er i lejebolig indbetaler 33.300 kr. til pension efter omlægning til aldersopsparing, og kan derfor ikke udnytte fradraget for pensionsindbetalinger fuldt ud. Derfor medfører initiativet, at typeeksemplets rådighedsbeløb øges med 700 kr. *Den enlige direktør med en årsindkomst på 10 mio. kr.* udnytter derimod fradraget for pensionsindbetalinger fuldt ud, og typeeksemplet får derfor øget sit rådighedsbeløb svarende til den maksimale skatteværdi af fradraget på ca. 2.700 kr.

Da det beregningsteknisk er antaget, at *den enlige HK'er i lejebolig* efter omlægning til aldersopsparing har lavere pensionsindbetalinger end 16.000 kr., påvirker forslaget ikke rådighedsbeløbet for HK'eren. Denne får til gengæld øget sit rådighedsbeløb med knap 500 kr., som følge af at grundlaget for beskæftigelsesfradraget udvides til at omfatte fradragsberettigede pensionsindbetalinger. Udvidelsen af grundlaget medfører således, at også små indkomster får et øget fradrag for deres pensionsindbetalinger, og øger derved tilskyndelsen til pensionsopsparing for lavtlønnede.

Tabel 1

Ændring i rådighedsbeløb efter boligudgifter for enlig pensionist, enlig HK'er, enlig LO'er og enlig direktør med årsindkomst på 10 mio. kr. ved fuld indfasning i 2023 af udspillet til Jobreformens fase II

	Enlig pensionist i lejebolig	Enlig HK'er i lejebolig	Enlig LO'er i lejebolig	Enlig direktør m. årsindkomst på 10 mio. kr.
----- Kr., 2018-niveau -----				
Skattebetalinger ved gældende regler	47.400	67.100	126.500	5.562.400
1. Fradrag for pensionsindbetalinger	0	0	700	2.700
2. Grundlag for beskæftigelsesfradraget udvides	0	500	0	0
3. Nyt jobfradrag	0	4.500	4.200	0
4. Loftet over beskæftigelsesfradraget fjernes	0	0	1.500	311.900
Ændring i rådighedsbeløb	0	5.000	6.400	314.600
----- Pct. -----				
Ændring i pct. af rådighedsbeløb efter bolig	0,0	7,1	3,7	7,2
Ændring i pct. af indkomstskattebetalinger	0,0	7,4	5,0	5,7

Anm.: Da familietyperne i beskæftigelse antages at have over 15 år til folkepensionsalderen, opnår de dermed ikke det højeste fradrag for pensionsindbetalinger. Nedsættelser af registreringsafgiften og ophævelsen af reglerne for beskættning af fri telefon indgår ikke. Det bemærkes, at den foreslåede fremrykning af de allerede vedtagende forhøjelser af topskattegrænsen alene påvirker topskattegrundlaget i årene før 2023. Derfor påvirkes familietypernes rådighedsbeløb ikke i 2023 af fremrykningen.

Kilde: Egne beregninger på basis af Familietypemodellen.

Idet såvel *den enlige LO'er* som *den enlige direktør med en årsindkomst på 10 mio. kr.* har en indkomst svarende til, at de efter gældende regler får det maksimale beskæftigelsesfradrag, påvirkes disses rådighedsbeløb ikke af, at grundlaget for beskæftigelsesfradraget udvides til også at omfatte pensionsindbetalinger.

For at sikre en mærkbar økonomisk fordel for dem som møder op på arbejde, vil regeringen endvidere indføre et nyt jobfradrag med en værdi på op til 4.500 kr. Dette skal sikre, at det kan betale at arbejde. For at målrette jobfradraget til lavtlønnede, foreslås det, at jobfradraget aftrappes med 10 pct. af den del af indkomsten, der overstiger 394.400 kr.

Da *den enlige HK'ers* indkomst er under 394.400 kr., øges dennes rådighedsbeløb med den maksimale værdi af jobfradraget på 4.500 kr. *Den enlige LO'er* får derimod øget sit 4.200 kr. som følge af aftrapningen af jobfradraget, mens *den enlige direktør med en årsindkomst på 10 mio. kr.* får aftrappet sit jobfradrag fuldt ud.

For at øge væksten og beskæftigelsen ønsker regeringen at sænke marginals-katten på arbejde. Derfor foreslår regeringen at fjerne loftet over beskæftigelsesfradraget. En del af fjernelsen af loftet over beskæftigelsesfradraget skal ses i sammenhæng med udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget og aftrapningen af jobfradraget, da disse initiativer isoleret set øger marginals-katten for visse indkomstgrupper.

Fjernelsen af loftet over beskæftigelsesfradraget i 2023 påvirker ikke *den enlige HK'ers* rådighedsbeløb, da denne ikke udnytter beskæftigelsesfradraget fuldt ud. Derimod øges *den enlige LO'ers* rådighedsbeløb som følge heraf med 1.500 kr., mens *den enlige direktør med årsindkomst på 10 mio. kr.* får øget sit rådighedsbeløb med 311.900 kr.

Sammenlagt medfører udspillet til Jobreformens fase II, at *den enlig HK'er* får øget sit rådighedsbeløb med 5.000 kr. som følge af lavere skattebetalinger, mens *den enlige direktør med årsindkomst på 10 mio. kr.* i kroner og ører får den største fremgang i rådighedsbeløbet med 314.600 kr. af de pågældende familietyper.

Relativt til deres rådighedsbeløb efter boligudgifter er stigningen i de to familietypers rådighedsbeløb dog stort set ens. *Den enlige HK'er* får således øget sit rådighedsbeløb efter boligudgifter med 7,1 pct., mens *den enlige direktør med årsindkomst på 10 mio. kr.* får øget sit rådighedsbeløb efter boligudgifter med 7,2 pct.

Det bemærkes, at den procentvise stigning i rådighedsbeløbet efter boligudgifter for *den enlige direktør med årsindkomst på 10 mio. kr.* i mindre omfang påvirkes af de beregningstekniske forudsætninger vedrørende boligudgifter, da typeeksemplet har et meget højt rådighedsbeløb som følge af den høje årsindkomst.

Sættes de lavere skattebetalinger som følge af udspillet til Jobreformens fase II i forhold til familietypernes samlede skattebetalinger, får *den enlige HK'er* reduceret sine skattebetalinger med 7,4 pct., hvilket er højere end *den enlige direktør med årsindkomst på 10 mio. kr.*, der får reduceret sine skattebetalinger med 5,7 pct.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister