



Skatteministeriet

11. april 2018
J.nr. 2018-733

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 167 af 2. januar 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren oplyser i en række svar på L 16 omhandlende vilkårene for indbetalinger til forskellige pensionsopsparinger, at det ikke giver »et retvisende billede alene at inddrage vilkårene på indbetalingstidspunktet« (svar på spm. 5). I forlængelse heraf bedes ministeren oplyse den reale marginalbeskatning (hvor der tages højde for den modregning i pensionstillægget), som opspareren oplever, hvis regeringens skattefradrag ved indbetaling til pension gennemføres, som det er beskrevet i »Sådan forlænger vi opsvinget«, men hvor intervallet for det ligningsmæssige fradrag for indbetalinger til fradragsberettiget pension i stedet ligger på 0-50.000 kr., og fradraget sættes til 50 pct. Svaret bedes oplyst i en figur, hvor der på førsteaksen angives bruttoindkomsten og på andenaksen angives den marginale skatteprocent. Svaret bedes oplyst for et bruttoindkomstinterval på 200.000 kr.-1.000.000 kr. Det skal ligges til grund, at pensionsopspareren har mindre end 15 år til pensionsalderen, og at pensionsbidraget er 12 pct., som det er tilfældet på industriens overenskomst.

Svar

Nedenstående svar tager udgangspunkt i regeringens udspil *Sådan forlænger vi opsvinget*, som adspurgte af spørgeren, og ikke den indgåede *Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*. Den indgåede aftale adskiller sig fra udspillet og har derfor ikke de nedenfor beskrevne virkninger.

Med samme tilgang som anvendt i notatet *Virkning på disponibel indkomst som pensionist ved omlægning til aldersopsparing under nye lofter – typeeksempler*¹, kan pensionsformuen og den reale effektive afkastbeskatning af marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger opgøres på baggrund af stilerede personer med en bidragsprocent på 12 og med konstante (set i forhold til den generelle lønudvikling) årlige indkomster mellem 200.000 og 1.000.000 kr.

For en beskrivelse af den reale effektive beskatning af marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger og virkninger af gældende regler samt indholdet og virkninger af regeringens udspil *Sådan forlænger vi opsvinget* henvises til svar på SAU alm. del spørgsmål 165 (2017-18).

Det bemærkes, at den beregnede reale effektive afkastbeskatning er følsom overfor de anvendte forudsætninger om fx antal år til folkepensionsalderen og bidragsprocenten til pensionsordninger. De stilerede beregninger angiver således kun et beregningseksempel på mulige sammenhænge mellem indkomster på et givet alderstrin og reale effektive afkastskatter på pensionsopsparing, hvis bidragsprocenten til pensionsordninger er identisk for alle indkomstgrupper og netop udgør 12 pct. Det betyder, at de beregnede stilerede sammenhænge mellem lønindkomster i den erhvervsaktive alder og efterfølgende pensionsudbetalinger ikke afspejler de faktiske sammenhænge, jf. uddybende forklaring i svar på SAU spg. 165.

Det stilerede regneeksempel viser, at regeringens tiltag i *Sådan forlænger vi opsvinget* bidrager til at nedbringe de reale effektive afkastskatter på fradragsberettiget pensionsopsparing, jf. figur 1.

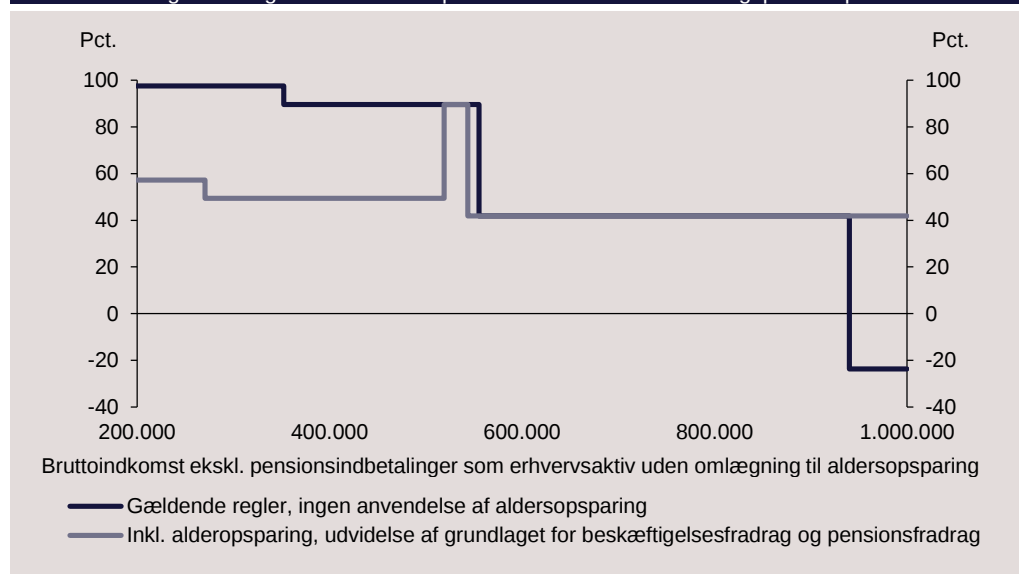
¹ <https://www.fm.dk/nyheder/pressemeddelelser/2017/06/ny-alderspension-kan-give-pensionister-op-til-12000-kr-mere-om-aaret>

Såfremt der omlægges til aldersopsparing under de nye lofter (idet de disponible indkomster efter indbetaling til aldersopsparing i arbejdslivet er upåvirket), reduceres de udbetalinger, som giver anledning til aftrapning af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) og pensionstillægget. Det er derfor i eksemplet først ved lønindkomster over ca. 270.000 kr., at den supplerende pensionsydelse er fuldt aftrappet, og hvor aftrapningen af pensionstillægget begynder.

Hvis der – alternativt til regeringens udspil - indregnes et ligningsmæssigt fradrag på 50 pct. af indbetalinger til fradragsberettigede pensionsindbetalinger (efter arbejdsmarkedsbidrag) i intervallet 0 kr. til 50.000 kr., reduceres den reale effektive skattesats til ca. 57 pct. for indkomster op til 270.000 kr., hvor den supplerende pensionsydelse er fuldt aftrappet, og hvor aftrapningen af pensionstillægget begynder, *jf. figur 1*. Indkomstgrænsen for en efterfølgende aftrapning af pensionstillægget er beregnet under forudsætningen om, at der omlægges fradragsberettigede arbejdsmarkedspensioner til aldersopsparing.

I lønindkomstintervallet indtil ca. 519.000 kr., hvor der ikke længere kan opnås pensionsfradrag for marginale pensionsindbetalinger, udgør den reale effektive afkastskat ca. 49 pct., hvorefter den stiger til ca. 90 pct.

Figur 1. Eksempel på real effektiv afkastskat af marginale fradrags- og bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger foretaget 15 år før folkepensionsalderen ved en bidragsprocent på 12



Anm. Opgjort via intern rente. Inkl. folkepensionens pensionstillæg og den supplerende pensionsydelse (ældrechecken). Der er beregningsteknisk set bort fra boligstøtte og andre indkomstafhængige ydelser på ind- og udbetalingstidspunktet. Der er anvendt 2025-regler i 2018-niveau.

Kilde: Egne beregninger.

Omlægningen til aldersopsparing indebærer en lidt højere personlig indkomst: Det medfører en fremrykning af det lønindkomstinterval, hvor indbetalingerne kan fradrages i grundlaget for topskat, og hvori den reale effektive afkastskat dermed falder til ca. 42 pct.

Da aftrapningen af pensionstillægget ved omlægningen til aldersopsparing begynder ved højere indkomster, er det derfor også først fuldt aftrappet ved lønindkomster over 1 mio. kr.