



Skatteministeriet

11. april 2018
J.nr. 2018 - 735

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 170 af 9. januar 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren oplyser i en række svar til lovforslag nr. L 16 omhandlende vilkårene for indbetalinger til forskellige pensionsopsparinger, at det ikke giver ”et retvisende billede alene at inddrage vilkårene på indbetalingstidspunktet” (spm. 5 til L 16). I forlængelse heraf bedes ministeren oplyse den reale marginalbeskatning (hvor der tages højde for den modregning i pensionstillægget), som opsparerer 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 8.000-70.000 kr., og fradraget sættes til 40 pct. de sidste 20 år før folkepensionsalderen og 20 pct. for opsparer med mere end 20 år til folkepensionsalderen. Svaret bedes oplyst i fire figurer for følgende familietyper: HK mindsteløn, LO-ansat, funktionær og direktør. På førsteaksen angives den marginale skatteprocent og på andenaksen angives årene til folkepensionsalderen. Det skal lægges til grund, at pensionsopsparerer har et pensionsbidrag på 12 pct., som det er tilfældet på industriens overenskomst.

Svar

Nedenstående svar tager udgangspunkt i regeringens udspil *Sådan forlænger vi opsvinget*, som adspurgt 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.

Det bemærkes indledningsvist, at beregninger af den reale effektive afkastbeskatning er følsomme over for de anvendte forudsætninger fx bidragsprocenten til pensionsordninger. De stiliserede beregninger i svaret angiver således kun et beregningseksempel på mulige sammenhænge mellem lønindkomster på et givet alderstrin og reale effektive afkastskatter på pensionssparingen, der kan gælde, hvis bidragsprocenten til pensionsordninger er identisk for alle indkomstgrupper og netop udgør 12 pct., jf. uddybende forklaring i svar på SAU alm. del spørgsmål 165 (2017-18).

Figureerne i dette svar skal ses i sammenhæng med figuren i svaret på SAU alm. del spørgsmål 166 (2017-18), da beregningsforudsætningerne (herunder fradragssats og bund- og topgrænse for pensionsfradraget) er identiske. I svaret på SAU alm. del spørgsmål 166 (2017-18) kan der også findes uddybende forklaringer af de sammensatte marginalprocenter på hhv. ind- og udbetalingstidspunktet i de relevante indkomstintervaller.

HK'er på mindsteløn

Med de i spørgsmålet indlagte forudsætninger reduceres HK'ernes reale effektive afkastskat af marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger foretaget i alle år indtil 5 år før folkepensionsalderen, jf. figur 1.

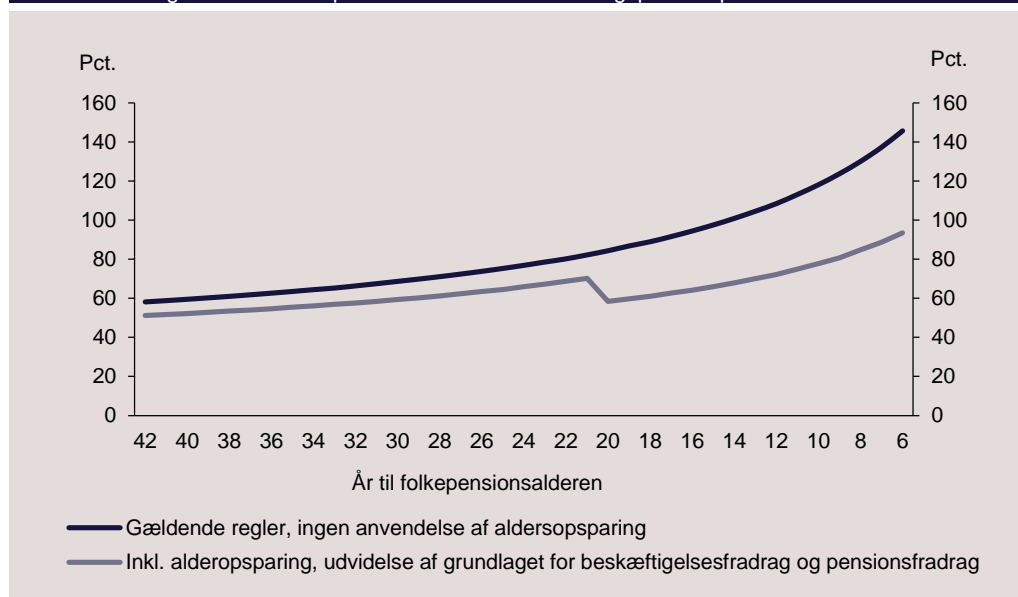
Omlægningen fra fradragsberettigede arbejdsmarkedspensioner mod aldersopsparing under de nye lofter indebærer en reduktion af de udbetalinger, som giver anledning til aftrapning af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) og pensionstillægget. Det er derfor først ved lønindkomster over 270.000 kr., at den supplerende pensionsydelse er

fuldt aftrappet, og hvor aftrapningen af pensionstillægget begynder. Da aftrapningen af den supplerende pensionsydelse er lidt kraftigere end aftrapningen af pensionstillægget, indebærer omlægningen for HK'eren isoleret set en forøgelse af den reale effektive afkastskat af marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger i alle år, jf. svaret på SAU alm. del spørgsmål 166 (2017-18).

For HK'eren indebærer udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget til også at omfatte fradragsberettigede pensionsindbetalinger imidlertid en tilsvarende reduktion af den reale effektive afkastskat af marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger i alle år.

Pensionsfradraget som i eksemplet udgør 20/40 pct. for fradragsberettigede indbetalinger i intervallet 8.000 kr. til 70.000 kr. foretaget med mere/mindre end 20 år til folkepensionsalderen, bidrager også til en samlet reduktion af den reale effektive afkastskat af de marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger.

Figur 1. Eksempel på real effektiv afkastskat af marginale fradrags- og bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger for en HK'er på mindsteløn med 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. 2025-regler i 2018-niveau.

Kilde: Egne beregninger.

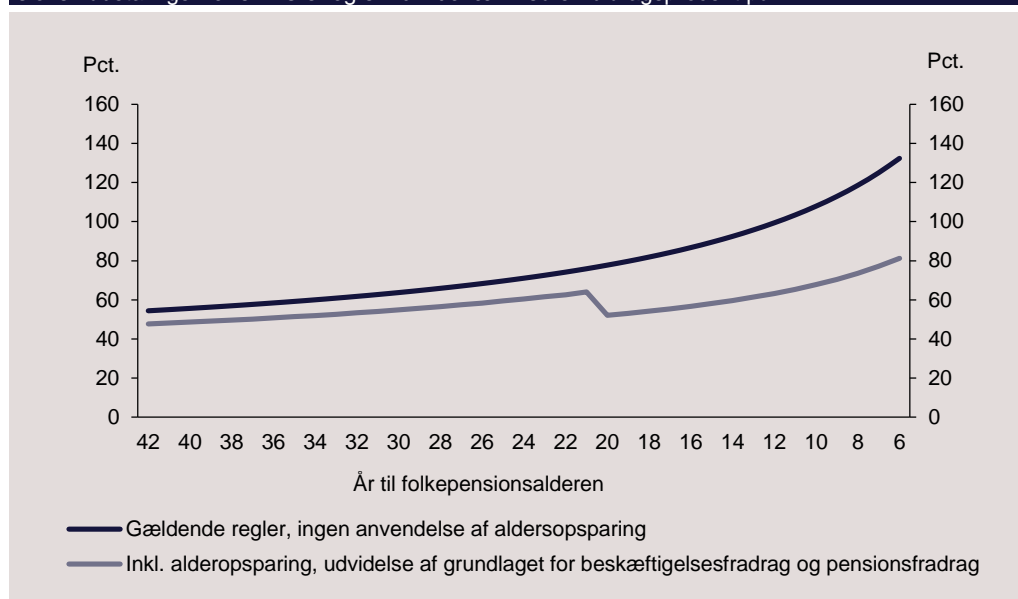
LO'er og funktionær

Med de i spørgsmålet indlagte forudsætninger reduceres også LO'eren og funktionærens reale effektive afkastskat af marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger foretaget i alle år indtil 5 år før folkepensionsalderen, jf. figur 2.

Reduktionen for LO'eren og funktionæren er ens, da begge familietyper er i indkomstintervallet, hvor de opnår det maksimale beskæftigelsesfradrag, men ikke kan fradrage de marginale pensionsindbetalinger i grundlaget for topskatten.

Reduktionen af den reale effektive afkastskat skyldes pensionsfradraget, som i eksemplet udgør 20/40 pct. for fradragsberettigede indbetalinger i intervallet 8.000 kr. til 70.000 kr. foretaget med mere/mindre end 20 år til folkepensionsalderen.

Figur 2. Eksempel på real effektiv afkastskat af marginale fradrags- og bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger for en LO'er og en funktionær med 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. 2025-regler i 2018-niveau.

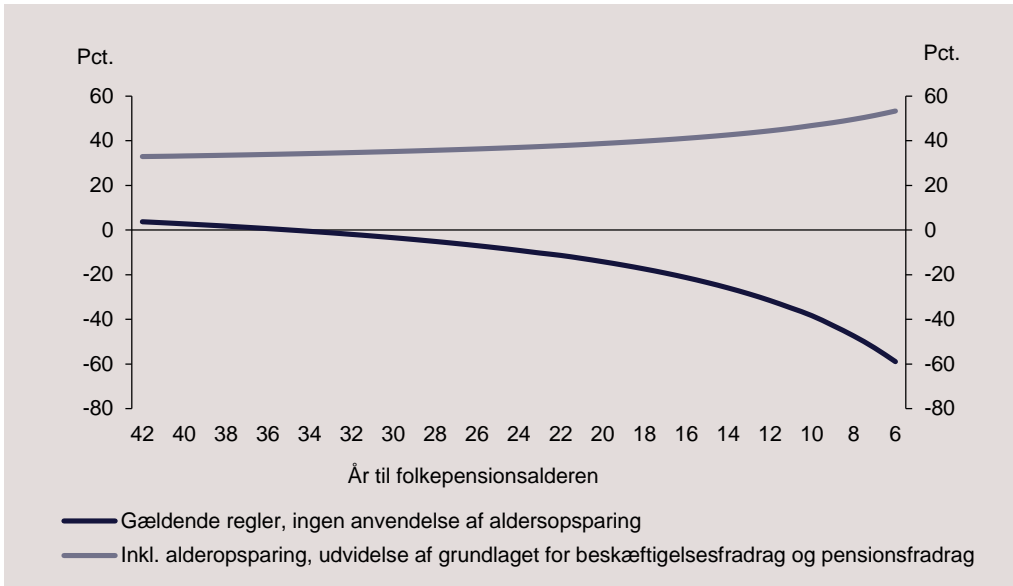
Kilde: Egne beregninger.

Direktør

Med de i spørgsmålet indlagte forudsætninger forhøjes direktørens reale effektive afkastskat på marginale fradragsberettigede pensionsindbetalinger foretaget i alle år indtil 5 år før folkepensionsalderen, jf. figur 3.

Det skyldes bl.a., at direktørens marginale pensionsindbetalinger ikke giver anledning til pensionsfradrag. Derudover indebærer de forespurgte beregningsforudsætninger, at de marginale pensionsudbetalinger er omfattet af aftrapningen af pensionstillægget, når en del af pensionsindbetalingerne omlægges til aldersopsparing. Det medfører, at den sammensatte marginalprocent på udbetalingstidspunktet er knap 20 pct.-point højere med regeringens forslag end ved gældende regler uden anvendelse af aldersopsparing. Det bidrager til en markant forøgelse af den reale effektive afkastskat i forhold til gældende regler.

Figur 3. Eksempel på real effektiv afkastskat af marginale fradrags- og bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger for en direktør med 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. 2025-regler i 2018-niveau.

Kilde: Egne beregninger.