



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

## Svar på Skatteudvalgets spørgsmål nr. 250 (Alm. del) af 16. februar 2018 stillet efter ønske fra Rune Lund (EL)

### Spørgsmål

Ministeren bedes opgøre pensionsfradragets størrelse og egentlige skatteværdi for den samlede indkomstmasse opdelt på både indkomstpercentiler og i indkomstde- ciler. For hver indkomstpercentil bedes ydermere opgivet den gennemsnitlige disponible indkomst pr. voksen. Aldersopsparing bedes udeladt af beregninger.

### Svar

Med aftalen mellem Regeringen og DF om *Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* håndteres samspilsproblemet bl.a. gennem indførelse af et ekstra fradrag for pensionsindbetalinger. Fradraget omfatter alle fradragsbe- rettigede pensionsindbetalinger, dvs. såvel private indbetalinger som arbejdsgiver- administrerede indbetalinger med bortseelsesret og ATP-bidrag, op til en øvre grænse på 70.000 kr. årligt.

Fradraget udgør 12 pct. af pensionsindbetalinger efter AM-bidrag op til den øvre grænse for personer med mere end 15 år til deres folkepensionsalder og 32 pct. for personer, der er ældre. Forskellen i fradragsprocenten skal ses i sammenhæng med, at samspilsproblemet er størst for personer sidst i arbejdslivet.

I opgørelserne nedenfor er der taget udgangspunkt i personernes placering i ind- komstfordelingen for 2014, og de fradrag de skønnes at ville have haft, på bag- grund af faktiske indbetalinger i 2014 fremskrevet til 2025 opgjort i 2018-niveau.

I fremskrivningen af de faktiske indbetalinger til 2025 i 2018-niveau er der i lyset af *Aftale om Flere år på arbejdsmarkedet* indregnet en forventning om øget brug af aldersopsparing. Således forventes personer med indkomster under topskatte- grænsen at omlægge en del af deres fradragsberettigede pensionsindbetalinger (herunder indbetalinger med bortseelsesret) til en aldersopsparringsordning. Denne omlægning gør, at gruppen opnår en mindre gevinst som følge af pensionsfradra- get, end det ellers ville have været tilfældet. De to tiltag bør derfor ses i en sam- menhæng. Loftet over hvor meget der kan indbetales til aldersopsparing betyder samtidig, at aldersopsparing relativt set gavner de beskæftigede med de laveste indkomster mest.

Det gennemsnitlige pensionsfradrag pr. person er stigende med indkomsten, hvilket, ud over at der er en naturlig sammenhæng mellem indkomst og pensionsindbetalinger, skyldes, at fradraget gives til de personer, som sparer op til pension via en pensionsordning med fradrags- eller bortseelsesret. Denne gruppe består typisk af fuldtidsbeskæftigede, som alt andet lige ligger højere i indkomstfordelingen end fx pensionister og overførselsmodtagere, der ikke i samme grad indbetaler til pension. Dertil kommer, at personer med den høje fradragsprocent tilhører en aldersgruppe, der gennemsnitligt set har en disponibel indkomst i den øvre del af fordelingen.

Det gennemsnitlige pensionsfradrag er således ca. 2.700 kr. i 6. decil og ca. 7.900 kr. i 10. decil, *jf. tabel 1 og tabel 2*.<sup>1</sup> Pensionsfradraget indgår i skatteopgørelsen som et ligningsmæssigt fradrag, hvilket indebærer, at skattelempelsen udgør ca. 1/4 af selve fradraget.<sup>2</sup>

Opgøres skattelempelserne i pct. af den disponible indkomst, er de betydeligt mere ligeligt fordelt – og blev den opgjort i procent af indkomsten før skat, ville de være endnu mere lige fordelt. Skattelempelserne opgjort i pct. af den disponible indkomst er stigende til og med 9. decil, hvor skattelempelsen i gennemsnit udgør 0,59 pct.

Endelig skal det bemærkes, at fradragets øvre grænse ved pensionsindbetalinger på 70.000 kr. isoleret set mindsker stigningen i indkomstforskellene, som følge af fradraget.

---

<sup>1</sup> Det maksimale pensionsfradrag udgør hhv. 12 pct. af 70.000 kr. = 8.400 kr. og 32 pct. af 70.000 kr. = 22.400 kr. Når det gennemsnitlige pensionsfradrag ikke er højere, selv i 10. decil, skyldes det, at opgørelsen som ønsket er foretaget for hele befolkningen. Da en del af personerne i 10. decil ikke har pensionsindbetalinger optjener de ikke noget pensionsfradrag, og vil derfor trække det gennemsnitlige pensionsfradrag i 10. decil ned.

<sup>2</sup> Den gennemsnitlige kommune- og kirkeskat for alle skatteydere er 25,6 pct.

**Tabel 1**

Gennemsnitligt pensionsfradrag og skatteværdi heraf opdelt på indkomstdeciler, 2025-regler i 2018-niveau

Decil	Disponibel indkomst		Pensionsfradrag Kr. pr. person <sup>3)</sup>	Skattelempelse	Skattelempelse Pct. <sup>4)</sup>
	Familieækvivalerede kr. <sup>1)</sup>	Kr. pr. voksen <sup>2)</sup>			
1	85.000	104.000	240	50	0,09
2	144.000	165.000	500	130	0,12
3	168.000	180.000	770	200	0,16
4	189.000	205.000	1.320	340	0,26
5	212.000	228.000	2.010	520	0,34
6	236.000	249.000	2.690	700	0,42
7	263.000	274.000	3.420	880	0,47
8	297.000	301.000	4.380	1.130	0,53
9	345.000	337.000	5.670	1.460	0,59
10	543.000	511.000	7.940	2.010	0,50
Alle	248.000	255.000	2.890	740	0,41

Anm.: Indkomstdecilerne er opgjort på baggrund af familieækvivaleret disponibel indkomst.

1) Er beregnet som  $(\text{familiens indkomst}) / \text{antal familiedlemmer}^{0,6}$

2) Er beregnet som  $(\text{familiens indkomst}) / \text{antal voksne}$

3) Er beregnet som *personens eget pensionsfradrag og skattelempelse*

4) Familieækvivaleret skattelempelse opgjort i pct. af den familieækvivalerede disponible indkomst.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellen på en 3,3 pct. stikprøve.

**Tabel 2**

Gennemsnitligt pensionsfradrag og skatteværdi heraf opdelt på indkomstpercentiler, 2025-regler i 2018-niveau

Percentil	Disponibel indkomst		Pensionsfradrag	Skattelempelse	Skattelempelse
	Familieækvivalerede kr. <sup>1)</sup>	Kr. pr. voksen <sup>2)</sup>	Kr. pr. person <sup>3)</sup>		Pct. <sup>4)</sup>
1	-51.000	-55.000	360	30	-0,07
2	59.000	61.000	80	10	0,02
3	73.000	77.000	120	30	0,05
4	87.000	95.000	190	40	0,07
5	98.000	112.000	230	60	0,08
6	105.000	125.000	290	70	0,09
7	112.000	141.000	280	70	0,08
8	117.000	153.000	270	70	0,08
9	121.000	164.000	300	80	0,08
10	125.000	163.000	320	80	0,09
11	129.000	158.000	370	90	0,10
12	133.000	164.000	390	100	0,10
13	136.000	162.000	440	110	0,12
14	140.000	164.000	490	130	0,13
15	143.000	166.000	520	130	0,13
16	146.000	163.000	540	140	0,13
17	149.000	166.000	530	140	0,13
18	151.000	166.000	530	140	0,13
19	154.000	168.000	540	140	0,12
20	156.000	169.000	640	160	0,14
21	158.000	170.000	590	160	0,14
22	161.000	173.000	650	170	0,14
23	163.000	175.000	700	180	0,15
24	165.000	177.000	680	180	0,15
25	167.000	176.000	750	190	0,16
26	169.000	182.000	700	180	0,16
27	171.000	183.000	760	200	0,15
28	173.000	186.000	890	230	0,18
29	175.000	190.000	930	240	0,19
30	177.000	192.000	1.050	270	0,21
31	179.000	194.000	1.110	290	0,22
32	181.000	195.000	1.180	300	0,23
33	184.000	198.000	1.200	310	0,23
34	186.000	201.000	1.270	330	0,24
35	188.000	203.000	1.390	360	0,26

**Tabel 2 (fortsat)**

Gennemsnitligt pensionsfradrag og skatteværdi heraf opdelt på indkomstpercentiler, 2025-regler i 2018-niveau

Percentil	Disponibel indkomst		Pensionsfradrag Kr. pr. person <sup>3)</sup>	Skattelempelse	Skattelempelse Pct. <sup>4)</sup>
	Familieækvivalerede kr. <sup>1)</sup>	Kr. pr. voksen <sup>2)</sup>			
36	190.000	205.000	1.290	330	0,26
37	192.000	211.000	1.290	330	0,26
38	195.000	212.000	1.470	380	0,28
39	197.000	213.000	1.450	370	0,28
40	199.000	214.000	1.570	400	0,30
41	201.000	219.000	1.720	440	0,31
42	204.000	220.000	1.810	470	0,31
43	206.000	223.000	1.830	480	0,32
44	208.000	225.000	1.940	500	0,34
45	211.000	229.000	1.830	470	0,32
46	213.000	229.000	2.190	570	0,35
47	215.000	231.000	2.030	520	0,35
48	218.000	231.000	2.220	580	0,37
49	220.000	235.000	2.180	560	0,37
50	222.000	235.000	2.340	600	0,38
51	225.000	239.000	2.450	630	0,39
52	227.000	241.000	2.470	640	0,38
53	229.000	244.000	2.500	640	0,41
54	232.000	245.000	2.430	630	0,40
55	234.000	248.000	2.620	680	0,42
56	237.000	251.000	2.690	690	0,41
57	239.000	254.000	2.930	770	0,44
58	242.000	254.000	2.860	740	0,43
59	244.000	255.000	3.000	780	0,43
60	247.000	260.000	2.960	760	0,44
61	250.000	263.000	2.980	770	0,44
62	253.000	264.000	3.330	860	0,46
63	255.000	270.000	3.230	830	0,47
64	258.000	272.000	3.330	860	0,47
65	261.000	273.000	3.010	770	0,45
66	264.000	275.000	3.310	860	0,46
67	267.000	277.000	3.630	930	0,49
68	270.000	280.000	3.670	950	0,49
69	273.000	283.000	3.820	990	0,49
70	277.000	284.000	3.910	1.010	0,50

**Tabel 2 (fortsat)**

Gennemsnitligt pensionsfradrag og skatteværdi heraf opdelt på indkomstpercentiler, 2025-regler i 2018-niveau

Percentil	Disponibel indkomst		Pensionsfradrag Kr. pr. person <sup>3)</sup>	Skattelempelse	Skattelempelse Pct. <sup>4)</sup>
	Familieækvivalerede kr. <sup>1)</sup>	Kr. pr. voksen <sup>2)</sup>			
71	280.000	283.000	3.900	1.010	0,51
72	283.000	291.000	4.140	1.070	0,51
73	287.000	292.000	4.100	1.050	0,51
74	290.000	295.000	4.200	1.080	0,53
75	294.000	299.000	4.210	1.090	0,52
76	298.000	303.000	4.440	1.140	0,52
77	302.000	304.000	4.450	1.140	0,53
78	306.000	309.000	4.610	1.190	0,55
79	310.000	312.000	4.440	1.150	0,54
80	315.000	315.000	5.280	1.360	0,58
81	320.000	316.000	4.960	1.280	0,56
82	324.000	323.000	5.000	1.290	0,56
83	329.000	325.000	5.140	1.320	0,58
84	334.000	329.000	5.130	1.320	0,56
85	340.000	332.000	5.610	1.440	0,58
86	346.000	339.000	5.720	1.470	0,59
87	352.000	344.000	6.110	1.560	0,61
88	359.000	349.000	5.860	1.500	0,59
89	367.000	353.000	6.170	1.590	0,61
90	376.000	359.000	6.980	1.780	0,63
91	385.000	367.000	6.510	1.670	0,61
92	396.000	375.000	7.050	1.800	0,63
93	408.000	386.000	7.330	1.860	0,63
94	422.000	400.000	7.680	1.960	0,63
95	439.000	410.000	7.780	1.980	0,62
96	461.000	424.000	8.380	2.120	0,63
97	490.000	450.000	8.770	2.210	0,61
98	534.000	497.000	8.880	2.230	0,55
99	621.000	573.000	9.310	2.320	0,50
100	1.273.000	1.226.000	7.730	1.900	0,20
Alle	248.000	255.000	2.890	740	0,41

Anm.: Se anmærkning til tabel 1.

Kilde: Egne beregninger på lovmodellen på en 3,3 pct. stikprøve.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen  
Finansminister