


Skatteministeriet

19. juni 2018
J.nr. 2018 - 3485

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 426 af 22. maj 2018 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse, hvor meget en person i gennemsnit skal indbetale til pension årligt i løbet af et arbejdsliv for dels at miste hele pensionstillægget og dels betale topskat som pensionist?

Svar

Sammenhængen mellem de årlige pensionsindbetalinger og niveauet for de årlige pensionsudbetalinger afhænger af en lang række forhold, herunder civilstand, indbetalings- og udbetalingsperiode samt forudsætning om afkast, inflation, realvækst mv.

Der kan opstilles stiliserede eksempler på, hvor store de konstante årlige pensionsindbetalinger skal være for at opnå et givent niveau for pensionsudbetalingerne. Størrelsen af de konstante årlige indbetalinger afhænger i høj grad af indbetalingsperiodens længde og vises derfor ved forskellige indbetalingsperioder. Beregningerne er foretaget med en fuldt indfaset 2012-skattereform (2023-regler), dvs. inkl. ændringerne af folkepensionens grundbeløb og pensionstillæg samt forhøjelsen af indkomstgrænsen for topskat.

For (reelt) enlige indtægtsreguleres folkepensionens pensionstillæg på godt 83.400 kr. med 30,9 pct. af indkomster over 71.200 kr. Pensionstillægget bortfalder således ved en indkomst på ca. 341.300 kr.

Med en indbetalingsperiode på fx 45 år, vil en konstant årlig indbetaling på ca. 103.700 kr. resultere i en formue, som hvis den udbetales over fx 18 år, vil indebære en årlig udbetaling på ca. 341.300 kr., svarende til at pensionstillægget netop er fuldt aftrappet, *jf. tabel 1*.

Folkepensionens grundbeløb udgør godt 72.100 kr., mens bundfradraget ved beregning af topskat udgør 510.900 kr. (2018-niveau). Hvis personen ikke har andre indkomster end folkepensionens grundbeløb, vil pensionsudbetaling (inkl. ATP) over ca. 438.800 kr. give anledning til, at der skal betales topskat.

Med en indbetalingsperiode på fx 45 år, vil en konstant årlig indbetaling på ca. 134.300 kr. resultere i en formue, som hvis den udbetales over fx 18 år, vil indebære en årlig udbetaling på ca. 438.800 kr., svarende til hvornår der betales topskat af udbetalingerne.

Tabel 1. Konstante årlige pensionsindbetalinger (efter AM-bidrag og ATP-bidrag), som indebærer, dels at pensionstillægget er fuldt aftrappet, dels at der betales topskat af pensionsudbetalingerne

Kr. (2023-regler i 2018-niveau)	Antal år med indbetalinger			
	35	40	45	50
Fuldt aftrappet pensionstillæg	139.900	119.500	103.700	91.100
Topskat af pensionsudbetaling	180.800	154.600	134.300	118.100

Anm.: Det er antaget, at personen er reelt enlig og ikke har andre indtægter end folkepension og pensionsudbetalinger. Der er desuden forudsat en nominal rente på 4,5 pct., inflation på 1,8 pct., realvækst på 1,2 pct., PAL-skat på 15,3 pct., udbetalingsperiode på 18 år (både ATP og øvrige pensionsudbetalinger) og årlig indbetaling til ATP på 3.408 kr. Der ses bort fra administrationsomkostninger og ægtefælle- og invalidedækning mv. Alle udbetalinger er således beregningsteknisk baseret på de akkumulerede indbetalinger og følger desuden lønudviklingen.