


Skatteministeriet

6. november 2017
J.nr. 2017-6648

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 16 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Målretning af aldersopsparing og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 2 af 10. oktober 2017. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rene Gade (ALT).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for, hvilke indkomstgrupper der får mest gavn af den løsning på samspilsproblematikken, der vil blive indført, hvis lovforslaget vedtages?

Svar

Siden 2013 har det uafhængigt af alder været muligt årligt at indbetale op til 30.200 kr. efter skat (2018-niveau) til en aldersopsparing uden fradrags- og bortseelsesret. Da udbetalinger fra aldersopsparing ikke indgår i grundlaget for indkomstaftapning af fx folkepensionens pensionstillæg, supplerende pensionsydelse (ældrecheck) eller boligydelse, vil aldersopsparing ikke være omfattet af samspilsproblemet.

Aldersopsparing benyttes endnu kun i meget begrænset omfang i forbindelse med de arbejdsgiveradministrerede arbejdsmarkedspensioner, mens den i 2016 er vokset til at udgøre godt 1/3 af de samlede indbetalinger til privattegnede ordninger. Der er med de nuværende regler derfor fortsat et betydeligt potentiale for omlægning af fradragsberettigede pensionsindbetalinger til aldersopsparing. En generel omlægning mod aldersopsparing under de gældende regler vil på længere sigt øge de offentlige udgifter til pensionsydelser og svække holdbarheden af de offentlige finanser.

Regeringen og Dansk Folkeparti er med *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* blevet enige om at målrette aldersopsparingen således, at der gives mulighed for årligt at indbetale op til 51.100 kr. efter skat (i 2018-niveau, fuldt indfaset i 2023) på en alderssparingsordning for personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen. For personer, der har mere end 5 år til folkepensionsalderen, kan der maksimalt indbetales 5.100 kr. (2018-niveau) årligt efter skat til aldersopsparing.

Målrretningen af aldersopsparingen tjener flere formål. Den høje grænse på 51.100 kr. vil være tilstrækkelig til, at der kan omlægges fradragsberettigede pensionsindbetalinger for ca. 19 pct. af indkomsten for personer, der har en indkomst svarende til topskattegrænsen (efter omlægning). Det vil for de fleste, som ikke betaler topskat, betyde, at den samlede pensionsindbetaling i årene umiddelbart før folkepensionsalderen kan foretages på aldersopsparing og dermed løse samspilsproblemet fra fem år før folkepensionsalderen, hvor dette ellers er størst.

Den lave grænse på 5.100 kr. giver mulighed for at øge den gennemsnitlige gevinst ved den del af pensionsopsparingen, som foretages op til fem år før folkepensionsalderen. Forslaget er udformet som et fast kronebeløb pr. person, fordi det derved giver alle personer samme mulighed for at anvende pensionsopsparing uden modregning i folkepensionen. Det vil alt andet lige betyde, at en større andel af lavtlønnedes pensionsopsparing kan placeres i aldersopsparingen, der ikke giver anledning til modregning i folkepensionen. Den lave grænse vil isoleret set medføre en skatteforhøjelse for personer, som i fravær af de nye lofter ville have indbetalt mere end 5.100 kr. til en aldersopsparing, hvis alternativet til aldersopsparing er højere beskattet fri opsparing.

Den lave grænse forebygger desuden en generel omlægning mod aldersopsparring. En model for aldersopsparring, hvor udbredt udnyttelse af ordningen rent faktisk kan realiseres uden at udgøre en betydelig udfordring for de offentlige finanser, kræver en begrænsning af de maksimale indbetalinger over et helt arbejdsliv set i forhold til det hidtidige loft.

Det uholdbare omfang af en generel omlægning mod aldersopsparring under det hidtidige loft kombineret med den nuværende meget begrænsede anvendelse i aldersopsparring i forbindelse med arbejdsgiveradministrerede arbejdsmarkedspensioner betyder, at gevinsterne ved målretningen af aldersopsparringen ikke kan sammenlignes med en situation, hvor der omlægges under det hidtidige loft, men ved at omlægge fra fradragsberettigede ordninger til aldersopsparring under de foreslåede lofter.

Personer, som ikke er topskatteydere på indbetalingstidspunktet, og som aftrappes i offentlige ydelser på udbetalingstidspunktet, vil som udgangspunkt have gavn af at foretage indbetalinger på en aldersopsparring. Gevinstens størrelse skal derfor ses i et livstidsperspektiv og vil både afhænge af livstidsindkomsten og en lang række øvrige forhold fra første indbetaling til sidste udbetaling, herunder pensionsbidragsprocenter, sammensatte marginalprocenter på hhv. ind- og udbetalingerne (dvs. boligforhold, ægtefællestatus, formueforhold mv.), tilbagetrækningsalder mv.

Gevinsten vil isoleret set være større for personer med høje sammensatte marginalprocenter på udbetalingstidspunktet, fx personer som aftrappes i både ældrecheck og boligydelse, end for personer, som fx ”kun” aftrappes i pensionstillægget. Gevinsten vil isoleret set også være større for personer, hvor indbetalingen på aldersopsparring inden for lofterne udgør en relativ stor andel af den samlede indkomst, sammenholdt med personer, hvor indbetalingen udgør end mindre andel. Personer, som udskyder pensioneringen, vil også kunne drage fordel af den høje grænse i flere år, sammenholdt med personer som går tidligt på pension og kun kan udnytte den høje grænse i færre år.

Finansministeriet har i notat af 22. juni opsummeret virkningen på den disponible indkomst som pensionist for stiliserede typeeksempler, hvis der omlægges fradragsberettiget arbejdsmarkedspension mod aldersopsparring under de foreslåede lofter, jf. *tabel 1*.

Tabel 1. Ændrede disponible indkomster (før udgifter til bolig) som pensionist for stiliserede person-typer ved omlægning af fradragsberettiget arbejdsmarkedspension til aldersopsparring

| Kr. (2017-niveau) | HK'er | LO-arbejder | Funktionær | Direktør |
|------------------------------|-------|-------------|------------|----------|
| Ved omlægning under ny model | 9.800 | 12.300 | 11.800 | -200 |

Anm.: Se kildehenvisningen for beskrivelse af forudsætninger.

Kilde: *Virkning på disponibel indkomst som pensionist ved omlægning til aldersopsparring under nye lofter – typeeksempler*

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

Finansministeriet har endvidere i svar af 30. juni 2017 på spørgsmål 414 og svar af 29. september 2017 på spørgsmål 495 til Finansudvalget vist virkningerne for stiliserede persontyper ved omlægning under både det hidtidige loft og under de foreslåede lofter.