


Skatteministeriet

29. november 2017
J.nr. 2017 - 3772

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. 3 af 13. november 2017. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Spørgsmål

Mange beskæftigede, som har mindre end fem år til folkepensionen, er gift med eller bor sammen med en partner, som er et par år ældre, og dermed folkepensionist. Hvor meget mister folkepensionisten i pensionstillæg om året på, at den beskæftigede partner indbetaler f.eks. 35.000 kr. før skat til aldersopsparring?

Svar

I tilfældet, hvor en pensionist er gift med en ikke-pensionist, indtægtsreguleres pensionstillægget på knap 40.000 kr. på grundlag af egne og ægtefællens indkomster med 32 pct. af indkomster over 142.800 kr. i 2018. Pensionstillægget bortfalder således ved en husstandsindkomst på over ca. 267.800 kr. Hvor meget pensionisten mister i pensionstillæg, ved at den beskæftigede partner omlægger 35.000 kr. fra en fradragsberettiget ordning til en skattepligtig aldersopsparring, afhænger derfor af parrets husstandsindkomst.

Med en bidragsprocent på 12 svarer en pensionsindbetaling på 35.000 kr. til en lønindkomst på ca. 291.700 kr., svarende til ca. 268.400 kr. efter AM-bidrag. I så fald vil omlægningen på 35.000 kr. fra en fradragsberettiget ordning til en skattepligtig aldersopsparring ikke reducere pensionstillægget, da det allerede er fuldt aftrappet som følge af den beskæftigede partners lønindkomst.

Hvorvidt en omlægning vil reducere pensionstillægget, hvis bidragsprocenten er mere end 12, vil afhænge af parrets indkomstforhold i øvrigt, herunder om pensionisten modtager udbetalinger fra ATP eller private pensionsordninger.