


Skatteministeriet

22. maj 2018
J.nr. 2018-3169

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 238 – Forslag til Lov om ændring af ligningsloven og personskatteloven
(Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger m.v.)

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 1 af 3. maj 2018. Spørgsmålet er stillet efter ønske
fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Peter Bach Mortensen

Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse, hvor meget det ligningsmæssige fradrag for indbetalinger til pension kunne forhøjes, hvis der varigt skulle være samme provenumæssige konsekvenser som i lovforslaget, men loftet over indbetalingerne fastsættes til 50.000 kr. i stedet for 70.000 kr. I forlængelse heraf bedes ministeren oplyse de fordelingsmæssige virkninger, hvis en sådan provenuneutral ændring af lovforslaget blev gennemført. Fordelingsvirkningen bedes fremstillet på samme måde, som det er gjort i FIU alm. del – spørgsmål 204, tabel 1.

Svar

Regeringen og Dansk Folkeparti indgik den 6. februar 2018 en *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*. Et hovedsigte med aftalen er at håndtere det såkaldte samspilsproblem. Samspilsproblemet indebærer, at det for mange danskere ikke kan betale sig at spare op til pension. Samtidig sikrer aftalen, at det bedre kan betale sig at arbejde for fuldtidsbeskæftigede med lave arbejdsindkomster.

Med aftalen indføres der et nyt ligningsmæssigt fradrag for pensionsindbetalinger op til maksimum 70.000 kr. (opgjort i 2018-niveau) efter arbejdsmarkedsbidrag, *jf. tabel 1*. For personer, hvis pensionsindbetalinger udgør ca. 13,7 pct. af lønindkomsten (eksklusive pension), opnås det maksimale grundlag for beregningen af pensionsfradraget dermed ved en lønindkomst før arbejdsmarkedsbidrag på ca. 555.300 kr. svarende til topskattegrænsen (også opgjort før arbejdsmarkedsbidrag). For personer med højere indbetalingsprocenter opnås det maksimale grundlag for beregningen af pensionsfradraget ved en lavere lønindkomst eksklusiv pension, mens det for personer med lavere indbetalingsprocenter opnås ved en højere lønindkomst eksklusiv pension.

Fuldt indfaset udgør fradraget 12 pct. af pensionsindbetalingerne frem til 15 år før egen folkepensionsalder og 32 pct. af pensionsindbetalingerne fra 15 år før og frem til folkepensionsalderen. Ved en provenuneutral omlægning, hvor det maksimale grundlagsloft nedsættes fra 70.000 kr. til 50.000 kr., kan procentsatserne forhøjes til hhv. 14,8 pct. og 34,8 pct., *jf. tabel 1*.

Tabel 1. Satser og beløbsgrænser vedrørende pensionsfradrag

	Lovforslag	Alternativ model
Grundlagsloft, kroner	70.000	50.000
Sats mere end 15 år, pct.	12	14,8
Sats mindre end 15 år, pct.	32	34,8

Kilde: Egne beregninger.

Af nedenstående *tabel 2* fremgår virkningen af denne omlægning for de fire familietyper, som indgår i svaret på *FIU alm. del – spm. 204* af 12. februar 2018. Med den skitserede omlægning vil HK'eren og LO'eren opnå en større fremgang i de disponible indkomster, mens funktionæren og direktøren vil opnå en mindre fremgang. Det skyldes, at HK'eren og LO'ernes pensionsindbetalinger er lavere end det maksimale beløb, der kan indgå i beregningen, mens funktionærens og direktørens pensionsindbetalinger efter AM-bidrag overstiger grundlagsloftet i aftalen på 70.000 kr.

Tabel 2. Forskel i fremgang i disponibel indkomst for personer med mellem 15 og 6 år til egen pensionsalder, fuldt indfasede regler, kroner 2018-niveau

	HK'er	LO'er	Funktionær	Direktør
Lovforslag	1.550	3.000	5.800	5.800
Alternativ model	1.700	3.250	4.500	4.500
Forskel	150	250	- 1.300	- 1.300

Anm.: Der er anvendt samme beregningsforudsætninger som i besvarelsen af FIU alm. del – spm. 204 af 12. februar 2018.
Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi og Indenrigsministeriets familietypermodel.

Tabel 3 nedenfor viser virkningerne for de fire familietyper inklusive den alternative model for pensionsfradraget opstillet på samme måde som i tabel 1 i svar på FIU alm. del – spm. 204 af 12. februar 2018, som der spørges til. Den eneste forskel i forhold til besvarelsen af FIU alm. del – spm. 204 er ændringen vedrørende pensionsfradraget.

Tabel 3. Justeret tabel 1, jf. FIU alm. del – spm. 204 af 12. februar 2018, inklusive alternativ model for pensionsfradraget

	HK'er på mindste løn	LO'er	Funktionær	Direktør
Arbejdsindkomst	214.350	360.000	521.350	1.043.850
Skattebetaling	63.800	122.800	192.800	484.400
Boligstøtte	7.350	-	-	-
Disponibel indkomst	157.950	237.200	328.550	559.400
Lempelse, kr. årligt pr. person				
Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger				
Fradrag for pensionsindbetalinger	1.700	3.250	4.500	4.500
Jobfradrag	650	650	650	650
Udvidelse af grundlaget for beskæftigelsesfradraget	550	-	-	-
Forhøjelse af beskæftigelsesfradraget	-	250	250	250
Bundskat	50	50	100	100
Samlet	2.950	4.250	5.500	5.500
Nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing	1.750	1.600	1.600	-
Samlet inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing	4.700	5.800	7.050	5.500
Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer				
FoU-fradrag	100	150	200	300
Skatteaftale og FoU-fradrag i alt inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing	4.800	5.950	7.250	5.800

Anm.: Der er anvendt samme beregningsforudsætninger som i besvarelsen af FIU alm. del – spm. 204 af 12. februar 2018. Totaler kan afvige fra summen af enkeltelementer som følge af afrundinger.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi og Indenrigsministeriets familietypermodel.