



Skatteministeriet

27. november 2018
J.nr. 2018-6814

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes supplerende svar på spørgsmål nr. 597 af 28. september 2018 (alm. del).
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Martin Lidegaard (RV).

Karsten Lauritzen

/ Peter Bach Mortensen



Spørgsmål

Vil ministeren skønne over effekten af at fordoble henholdsvis procentsatsen og det maksimale beløb for beskæftigelsesfradraget for personer over 64 år fra 2019 og frem? Svaret bedes indeholde en tabel med provenueeffekten opgjort i umiddelbar virkning, efter tilbageløb, efter tilbageløb og adfærd samt arbejdsudbudseffekten frem mod 2030.

Svar

I besvarelsen af SAU spm. 597 af 28. september 2018, som blev oversendt til Folketinget d. 26. oktober 2018, var der ikke skønnet over forslagets afledte virkninger på arbejdsudbuddet. Der er nu fastlagt en metode til at skønne konkret over arbejdsudbudsvirkningen blandt personer over den formelle pensionsalder, som er konsistent med metoden til at skønne over arbejdsudbudsvirkninger ved ændrede personskatter målrettet hele befolkningen, jf. nærmere dokumentation på <https://www.fm.dk/oekonomi-og-tal/finansministeriets-regnemetoder>. På den baggrund oversendes hermed som lovet et supplerende svar, som også omfatter afledte virkninger på arbejdsudbuddet.

Folkepensionsalderen er 65 år i 2018, og forhøjes gradvist til 67 år i perioden 2019-2022 og reguleres yderligere til 68 år i 2030, jf. tabel 1. I besvarelsen lægges det til grund, at forhøjelsen af beskæftigelsesfradraget er målrettet personer, der er over den formelle pensionsalder.

Tabel 1. Forhøjelse af folkepensionsalderen frem til 2030

	2018	2019	2020	2021	2022-2029	2030
Folkepensionsalder	65	65½	66	66½	67	68
Gældende for personer født efter		1. jan 1954	1. jul 1954	1. jan 1955	1. jul 1955	1. jan 1963

Kilde: Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering, <https://star.dk/ydelser-og-ferie/pension-og-efterloen/folkepension-og-foertidspension/folkepension/folkepensionsalderen-nu-og-fremover/>

Med gældende regler udgør beskæftigelsesfradraget 10,10 pct. af arbejdsindkomsten dog maksimalt 37.200 kr. i 2019. Frem mod 2022 forhøjes beskæftigelsesfradraget til 10,65 pct. dog maksimalt 39.300 kr., jf. tabel 2. I besvarelsen er det lagt til grund, at satsen og maksimum for beskæftigelsesfradraget fordobles i alle årene i perioden frem til 2022.

Tabel 2. Forhøjelse af beskæftigelsesfradrag for alderstrin højere end folkepensionsalderen

2019-niveau	2019	2020	2021	2022-
Gld. satser				
Procent	10,1	10,5	10,6	10,65
Maksimum, kroner	37.200	38.500	38.800	39.300
Forslag til forhøjelse				
Procent	20,2	21,0	21,2	21,3
Maksimum, kroner	74.400	77.000	77.600	78.600

Kilde: Skatteministeriet.

En sådan målrettet forhøjelse af beskæftigelsesfradraget skønnes at indebære et umiddelbart mindreprovenu på ca. 700 mio. kr. i 2019, svarende til 530 mio. kr. efter tilbageløb og 410 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd, *jf. tabel 3*. Det umiddelbare mindreprovenu skønnes at udgøre ca. 590-710 mio. kr. i årene frem til 2031, svarende til ca. 330-410 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd.

Det skal bemærkes, at skønnet for det umiddelbare mindreprovenu i 2019 er opjusteret med 100 mio. kr. i forhold til den første besvarelse af SAU spm. 597. Ændringen skyldes, at der nu er indregnet virkningen af personer, der fylder 65½ år i løbet af 2019 (svarende til virkningen af en ½ årgang). Endvidere har en generel konsolidering af regnestykket givet anledning til en lille opjustering af mindreprovenuet med 10 mio. kr. i 2022 og 2023.

Tabel 3. Provenumæssige konsekvenser af fordobling af beskæftigelsesfradraget, mio. kr.

2019-niveau	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2031
Provenumæssige konsekvenser									
	Mio. kr.								
Umiddelbar virkning	-700	-660	-620	-590	-650	-680	-710	-600	-690
Efter tilbageløb	-530	-500	-470	-440	-490	-520	-540	-450	-520
Efter tilbageløb og adfærd	-410	-380	-360	-340	-370	-380	-400	-330	-410
Arbejdsudbudsvirkninger									
	Fuldtidspersoner								
Antal personer i alt	500	500	500	450	550	600	600	500	500
Heraf timeeffekt	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Heraf deltagelse	300	300	300	250	350	400	400	350	300

Anm.: Der er forudsat en tilbageløbsfaktor på 24,5 pct., svarende til den normalt anvendte tilbageløbsfaktor ved generelle personskattelempler målrettet hele befolkningen. Tilbageløbsfaktoren angiver det mekaniske merprovenu som følge af indtægter fra moms og afgifter mv., såfremt fremgangen i de disponible indkomster omsættes til en tilsvarende proportional stigning i henholdsvis forbrug og opsparing. Idet en indkomstfremgang blandt ældre ikke kan forventes at føre til en tilsvarende stigning i opsparingen, og dermed ikke i samme grad som for erhvervsaktive fører til øgede kapitalindkomstsatter som følge af større opsparing, indebærer den anvendte metode en vis overvurdering af tilbageløbet og dermed en vis undervurdering af mindreprovenuet efter tilbageløb. Arbejdsudbudseffekter i antal fuldtidspersoner er afrundet til nærmeste hele 50.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af 3,3 pct. stikprøve af befolkningen i 2015.

De beregnede provenuvirkninger tager højde for den demografiske udvikling samt de vedtagne forhøjelser af folkepensionsalderen, som giver anledning til en vis fluktuation i

antallet af personer, der vil være omfattet af forslaget i de enkelte år¹. Udviklingen i provenuet fra 2025 til 2030 afspejler, at der – som følge af forhøjelsen af den formelle pensionsalder i 2030 – ikke tilgår en ny årgang af folkepensionister før 2031. Det betyder også, at provenuet i 2031 stiger i forhold til 2030, fordi skattelempelsen igen tilfalder en årgang af 1.-årspensionister (dvs. de 68-årige), der typisk er dem med de højeste arbejdsindkomster.

En forhøjelse af beskæftigelsesfradraget øger den økonomiske gevinst ved beskæftigelse – og øger dermed tilskyndelsen til senere tilbagetrækning. Derfor vil en forhøjelse af beskæftigelsesfradraget målrettet folkepensionister føre til et øget arbejdsudbud og dermed en afledt positiv dynamisk provenuvirkning. Det skønnes, at arbejdsudbuddet øges med i størrelsesordenen 450-600 fuldtidspersoner, *jf. tabel 3*. Heraf kan størstedelen henføres til en øget deltagelse på arbejdsmarkedet.

¹ Der er anvendt samme principper som ved beregningen af erhvervsfrekvensen i befolkningsregnskabet. For de enkelte kohorter lægges det til grund, at kohortens erhvervsfrekvens svarer til den kohorte, som i dataåret havde den samme afstand til egen folkepensionsalder. Det indebærer fx, at erhvervsfrekvensen for 67-årige i 2025 (hvis folkepensionsalder er 67 år) forudsættes at svare til erhvervsfrekvensen for 65-årige i 2015 (hvis folkepensionsalder var 65 år).