



Til

Folketinget - Skatteudvalget

**L 28 - Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.).**

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 42 af 8. december 2011.

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Dennis Flydtkjær (DF).

Thor Möger Pedersen

/ Carsten Vesterø

## Spørgsmål 42:

I ministerens svar af 7. december 2011 på spørgsmål 15 henvises til svaret på spørgsmål 1, hvor der imidlertid ikke svares på spørgsmålet. Ministeren bedes derfor igen ved illustrative eksempler vise, hvad forslaget efter ændringsforslagene vil koste en gennemsnitlig dansk pensionsopsparer opgjort efter hvilken pensionsopsparinger de har.

**Svar:** I nedenstående tabel er der udarbejdet nogle standardiserede eksempler på konsekvenserne af ændringsforslaget. Efter ændringsforslaget foreslås afskaffelsen af fradraget for formueforvaltningsomkostninger gennemført på en mere indirekte måde. Dette sker ved en beskatning af en standardiseret sats for formueforvaltningsomkostninger, der udmøntes ved en generel forhøjelse af pensionsafkastskattesatsen på 0,3 pct. enhed fra 15 pct. til 15,3 pct.

I eksemplerne antages det, at pensionsordningen får tilskrevet et afkast på 5 pct. før skat.

Det bemærkes, at der i det danske pensionssystem er en lav løbende beskatning af afkastet (15 pct. ændres til 15,3 pct.), mens der først sker indkomstbeskatning på udbetalingstidspunktet. Dermed består en stor del af pensionsformuen af latent indkomstskat, som endnu ikke er afregnet.

Hæves den løbende PAL-beskatning, vil efter-skat afkastet blive mindre, og således vil den fremtidige indkomstskattebetaling falde, da noget af den øgede pensionsafkastskat absorberer indkomstskat, som alligevel ville skulle betales i fremtiden.

**Tabel 1. Standardiserede eksempler på virkningen af ændringsforslaget**

Pensionsformue	Umiddelbar årlig stigning i pensionsafkastskatten	Nettostigning - korrigeret for lavere skattebetaling på udbetalingstidspunktet
	Kr.	Kr.
500.000 kr.	75	45
1.000.000 kr.	150	90
1.500.000 kr.	225	135

Anm: Det er antaget, at personerne har den samme marginalskat på udbetalingstidspunktet.