



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. 46 af 8. december 2011.

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Torsten Schack Pedersen (V).

Thor Möger Pedersen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 46:

Ministeren bedes forklare, hvorfor regeringen foreslår både en stigning i PAL-skatten på 0,3 pct. og en nedsættelse af loftet for indbetalinger på ratepension til 50.000 kr. for at finansiere en udskydelse af ikrafttrædelsen af ophævelsen af fradragsretten for formueforvaltningsomkostninger, når det tidligere har været fremme, at en afskaffelse af fradraget for formueforvaltningsomkostningerne svarede til en stigning i PAL-skatten på 0,3 pct.

Svar: De foreslåede ændringer i forbindelse med ændringsforslaget sikrer indenfor den almindelige usikkerhed om provenuvirkningen af beskatning på pensionsområdet at medføre det i aftalen om Finanslov for 2012 forudsatte finansieringsbidrag.

Det er korrekt, at Forsikring & Pension i deres høringssvar har fremført, at en forhøjelse af pensionsafkastskattesatsen med 0,3 pct. enhed vil svare til det forudsatte provenu vedrørende en ophævelse af fradraget for formueforvaltningsomkostninger i Finansloven 2012.

Problemet er blot, at dette ikke er tilfældet på kort sigt. Jeg henholder mig derfor til ministeriets egne beregninger, der viser, at den foreslåede kombination af den yderligere nedsættelse af loftet og tillægget til PAL skattesatsen også medfører det forudsatte provenu i de første år.

I et normalafkastår (hvor afkastet på obligationer forudsættes at være 5 pct. og 7 pct. for aktier) vil en forhøjelse pensionsafkastskattesatsen på 0,3 pct. enhed tilnærmelsesvis svare til det forudsatte provenu i Finansloven 2012. Dog viser de seneste skøn i forbindelse med Økonomisk Redegørelse december 2011 imidlertid, at pensionsafkastskatten i indkomstårene 2012 og 2013 er væsentligt under niveauet i et normalafkastår. Derfor har regeringen ud fra et forsigtighedsprincip valgt, at man på kort sigt sætter loftet over indbetalinger til ratepension og ophørende alderspensioner ned med yderligere 5.000 kr., således at det forudsatte provenu i Finansloven 2012 også balancerer på kort sigt.

Det er regeringens hensigt at arbejde videre med et forslag om en direkte ophævelse af fradraget for formueforvaltningsomkostninger, der skal have virkning fra og med 2014, hvorefter pensionsafkastskattesatsen føres tilbage til 15 pct., og loftet over ratepensioner fastsættes til 55.000 kr.