



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

29. august 2017

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 497 (Alm. del) af 14. august 2017

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor mange topskatteydere, der forventes at kunne få et højere rådighedsbeløb som pensionister, ved fuld udnyttelse af den nye aldersopsparring sammenlignet med deres nuværende opsparingsmønster?

Svar

Det er ved udformningen af ordningen ikke lagt til grund, at topskatteydere vil kunne forventes at gøre brug af ordningen, idet ordningen ikke i særlig grad er tiltænkt at skulle forbedre topskatteyderes økonomiske tilskyndelse til opsparing.

Det skal blandt andet ses i lyset af, at deres indbetaling til aldersopsparing vil blive beskattet på topskatteniveau. Dette betyder i sig selv, at fradragsværdien af indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger (livrente og ratepension) er ca. 15 pct.-point højere for topskatteydere end for ikke-topskatteydere. Samlet set forventes omlægning af fradragsberettigede indbetalinger til aldersopsparing at blive omtrent neutralt for rådighedsbeløbet som pensionist for topskatteydere, der kan se frem til aftrapning i folkepensionens pensionstillæg. (Den tabte fradragsværdi på indbetalingstidspunktet forventes for topskatteydere omtrent at ville svare til den indkomstaftapning, som undgås på udbetalingstidspunktet.) Endvidere vil topskatteydere, der ikke kan se frem til aftrapning af offentlige ydelser, opleve lavere rådighedsbeløb som pensionist ved omlægning til aldersopsparing¹.

Topskatteydere, der forventer at være boligydelsesmodtagere i pensionstilværelsen, og som forventer at være i aftrapningsintervallet for denne (og samtidig aftrappes i pensionstillægget), vil kunne opnå en gevinst ved indbetaling til aldersopsparing frem for indbetaling til fradragsberettigede ordninger. For denne (forventelig relativt begrænsede gruppe) er det således lagt til grund, at de alligevel foretrækker den "sikre" skattegevinst på indbetalingstidspunktet.

Ordningen forventes således ikke at have nævneværdig betydning for topskatteyderes rådighedsbeløb som pensionist.

¹ Se evt. beregninger for udvalgte familietyper på fm.dk

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister