



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

15. marts 2018

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 208 (Alm. del) af 16. februar 2018 stillet efter ønske fra Rune Lund (EL)

Spørgsmål

Ministeren bedes i forlængelse af svar på FIU alm. del – spørgsmål 24 (folketingsåret 2016-17) oplyse fordelingsvirkningen på indkomstdeciler, samt for de enkelte percentiler i den 10. indkomstdecil i både kroner og øre, i pct. af disponibel indkomst samt som andel af den samlede indkomstmasse. Derudover bedes ministeren oplyse virkningen på Gini-koefficienten.

Svar

I forlængelse af svar på FIU alm. del – spørgsmål 24 (folketingsåret 2016-17) belyser indeværende besvarelse fordelingsvirkningen af stigninger i PAL-skatten for visse formueniveauer. Der findes imidlertid ikke information om afkastet af de individuelle pensionsformuer eller den årlige betalte PAL-skat på individniveau. På den baggrund er det ikke muligt at give et præcist billede af PAL-skatten fordelt på den enkeltes pensionsformue, og en opgørelse af virkningen af at ændre på PAL-skatten for visse formueniveauer vil derfor skulle baseres på beregningstekniske antagelser.

Ifølge seneste Nationalregnskabstal kan den samlede pensionsformue opgøres til 3.420 mia. kr.¹ Den samlede pensionsformue består både af formuer, der endnu ikke er indkomstbeskattet (men som kommer til beskatning på udbetalingstidspunktet), og formuer, der er blevet beskattet på indbetalingstidspunktet (aldersopsparingsordninger). Det er afkastet af disse pensionsformuer, der ligger til grund for PAL-skatten, og der er derfor ikke foretaget omregning af fx de beskattede pensionsformuer til en før-skat værdi.

Med en pensionsformue på 3.420 mia. kr., et samlet provenu fra PAL-skatten på ca. 23 mia. kr.² og en PAL-skattesats på 15,3 pct. fås et afkast på ca. 4,4 pct.

¹ Dette afviger fra pensionsformuen opgjort på baggrund af registerdata fra Danmarks Statistik, som udgør 3.307 mia. kr. (2015-niveau). Forskellen skyldes til dels, at pensionsformuen opgjort på baggrund af registerdata fra Danmarks Statistik er for familier, hvor mindst én voksen i familien har boet i Danmark hele året og har været fuldt skattepligtig. Denne betingelse er foretaget for at skabe sammenfald med Danmarks Statistiks indkomststatistik. Herudover skyldes noget af forskellen, at der er depoter i pengeinstitutter, der er for små til at indgå i de kilder, som Nationalregnskabet benytter.

² Seneste Nationalregnskabstal.

Lægges det beregningsteknisk til grund, at afkastet er ens for alle, kan der opgøres et skøn for afkastet for hver enkelt persons pensionsformue. På den baggrund kan det skønnes, at en stigning i PAL-skatten på 1 pct.-point for personer med en pensionsformue over 1 mio. kr. vil indebære en skattestigning på 725 kr. for de 10 pct. af befolkningen med de højeste disponible indkomster og mellem 10 og 30 kr. for de 30 pct. af befolkningen med de laveste disponible indkomster, *jf. tabel 1*.

Det skal bemærkes, at den øgede PAL-skat fragår i pensionsformuen og først får betydning for de disponible indkomster, når formuen kommer til udbetaling. På udbetalingstidspunktet vil indkomsten for langt de fleste være lavere end på beskatningstidspunktet, og det betyder, at den reelle påvirkning af indkomstfordelingen, der fremgår af tabel 1-3, vil være forskudt nedad i forhold til de viste tabeller.

Tabel 1

Den gennemsnitlige stigning i PAL-skatten på indkomstdeciler ved stigninger i PAL-skattesatsen, 2015

	Pensionsformuer over 1 mio. kr.			Pensionsformuer over 2 mio. kr.			Pensionsformuer over 3 mio. kr.			Pensionsformuer over 4 mio. kr.		
	PAL-skat øges:			PAL-skat øges:			PAL-skat øges:			PAL-skat øges:		
	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point
<i>Decil</i>	<i>Kr. årligt</i>											
1	10	25	35	5	10	20	5	10	10	5	5	10
2	15	30	45	5	10	15	0	5	5	0	0	5
3	30	60	90	10	15	25	5	5	10	0	5	5
4	60	115	175	20	35	55	10	15	25	5	5	10
5	90	175	265	30	65	95	15	30	45	5	15	20
6	120	240	360	45	95	140	25	45	70	10	25	35
7	160	325	485	65	130	200	35	70	105	20	40	55
8	225	450	675	100	205	305	55	115	170	35	65	100
9	340	680	1.020	185	370	555	110	220	330	70	135	205
10	725	1.450	2.170	575	1.150	1.725	445	885	1.330	345	685	1.030
<i>Percentil</i>	<i>Kr. årligt</i>											
91	435	870	1.305	270	535	805	165	325	490	105	210	315
92	465	935	1.400	300	600	900	190	385	575	125	250	375
93	515	1.030	1.545	345	690	1.035	225	450	675	150	300	455
94	550	1.100	1.650	385	770	1.155	250	505	755	165	330	495
95	595	1.190	1.790	430	865	1.295	295	595	890	200	400	600
96	665	1.325	1.990	505	1.015	1.520	355	710	1.065	245	490	740
97	740	1.475	2.215	585	1.175	1.760	430	860	1.295	310	615	925
98	835	1.675	2.510	700	1.400	2.100	540	1.080	1.625	410	820	1.230
99	1.005	2.010	3.010	885	1.770	2.650	740	1.480	2.225	595	1.190	1.785
100	1.435	2.870	4.310	1.345	2.690	4.035	1.235	2.470	3.700	1.120	2.245	3.365

Anm.: I opgørelsen af pensionsformuerne indgår oplysninger fra forsikringsselskaber, pengeinstitutter, pensionskasser, ATP og Lønmodtagernes Dyrtdsfond. Tjenestemandspensioner indgår ikke. Pensionsformuen består både af pensionsindbetalinger, der er beskattet på indbetalingstidspunktet og pensionsindbetalinger, der kommer til beskatning ved udbetaling. Det er denne formue, der ligger til grund for PAL-skatten. Befolkningen er inddelt i deciler og percentiler ud fra den ækvivalerede disponible indkomst. Det er den gennemsnitlige stigning i PAL-skatten opgjort på individniveau, der fremgår af tabellen. Tallene er afrundet til nærmeste 5 kr.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af en 33,3 pct.'s stikprøve af den danske befolkning.

Stigningen i PAL-skatten er generelt højere i de øvre indkomstdeciler end i de nedre indkomstdeciler. Det skal ses i lyset af, at personer i de øvre indkomstdeciler generelt har højere pensionsformuer end personer i de lavere indkomstdeciler. Dette fremgår indirekte af tabel 1, idet forholdet mellem de opgjorte stigninger i PAL-skatten beregningsteknisk alene afspejler forskelle i pensionsformuernes størrelse på tværs af decilerne.

Opgøres skattestigningen i pct. af den disponible indkomst fremgår det, at den relative skattestigning generelt er større for de høje indkomstgrupper end for de lave indkomstgrupper, *jf. tabel 2*.

Tabel 2

Den gennemsnitlige stigning i PAL-skatten i forhold til disponibel indkomst på indkomstdeciler ved stigninger i PAL-skattesatsen, 2015

	Pensionsformuer over 1 mio. kr.			Pensionsformuer over 2 mio. kr.			Pensionsformuer over 3 mio. kr.			Pensionsformuer over 4 mio. kr.		
	PAL-skat øges:			PAL-skat øges:			PAL-skat øges:			PAL-skat øges:		
	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point
<i>Decil</i>	<i>Pct.</i>											
1	0,04	0,07	0,11	0,02	0,04	0,06	0,01	0,03	0,04	0,01	0,02	0,03
2	0,01	0,03	0,04	0,01	0,01	0,02	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01
3	0,02	0,03	0,05	0,01	0,01	0,02	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
4	0,03	0,05	0,08	0,01	0,02	0,02	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01
5	0,03	0,07	0,10	0,01	0,02	0,04	0,01	0,01	0,02	0,00	0,00	0,01
6	0,04	0,08	0,12	0,02	0,03	0,05	0,01	0,01	0,02	0,00	0,01	0,01
7	0,05	0,09	0,14	0,02	0,04	0,06	0,01	0,02	0,03	0,00	0,01	0,01
8	0,06	0,11	0,17	0,03	0,05	0,08	0,01	0,03	0,04	0,01	0,01	0,02
9	0,08	0,15	0,23	0,04	0,08	0,12	0,02	0,04	0,07	0,01	0,03	0,04
10	0,11	0,22	0,33	0,08	0,17	0,25	0,06	0,12	0,18	0,05	0,09	0,14
<i>Percentil</i>	<i>Pct.</i>											
91	0,09	0,18	0,28	0,05	0,11	0,16	0,03	0,06	0,09	0,02	0,04	0,05
92	0,10	0,19	0,29	0,06	0,11	0,17	0,03	0,07	0,10	0,02	0,04	0,06
93	0,10	0,21	0,31	0,06	0,13	0,19	0,04	0,08	0,12	0,02	0,05	0,07
94	0,11	0,22	0,32	0,07	0,14	0,21	0,04	0,08	0,13	0,03	0,05	0,08
95	0,11	0,22	0,33	0,07	0,15	0,22	0,05	0,09	0,14	0,03	0,06	0,09
96	0,12	0,24	0,36	0,08	0,17	0,25	0,06	0,11	0,17	0,04	0,08	0,11
97	0,13	0,25	0,38	0,09	0,19	0,28	0,07	0,13	0,20	0,05	0,09	0,14
98	0,13	0,27	0,40	0,10	0,21	0,31	0,08	0,16	0,23	0,06	0,12	0,17
99	0,14	0,28	0,41	0,12	0,23	0,35	0,09	0,19	0,28	0,07	0,15	0,22
100	0,09	0,18	0,27	0,08	0,16	0,24	0,07	0,14	0,22	0,06	0,13	0,19

Anm.: Se anmærkning til tabel 1. Det er den gennemsnitlige stigning i den ækvivalerede PAL-skat i forhold til den gennemsnitlige ækvivalerede disponible indkomst i decilet, der fremgår af tabellen.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af en 33,3 pct.'s stikprøve af den danske befolkning.

Der er spurgt til virkningen som andel af den samlede indkomstmasse. Det er beregningsteknisk lagt til grund, at der med den samlede indkomstmasse menes den samlede bruttoindkomst. Overordnet set tegner fordelingen af skattestigningen i procent af bruttoindkomsten omtrent det samme billede som ved opgørelsen af skattestigningen i procent af den disponible indkomst, *jf. tabel 3*.

Tabel 3

Den gennemsnitlige stigning i PAL-skatten i forhold til bruttoindkomsten på indkomstdeciler ved stigninger i PAL-skattesatsen, 2015

	Pensionsformuer over 1 mio. kr.			Pensionsformuer over 2 mio. kr.			Pensionsformuer over 3 mio. kr.			Pensionsformuer over 4 mio. kr.		
	PAL-skat øges:			PAL-skat øges:			PAL-skat øges:			PAL-skat øges:		
	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point	1 pct.- point	2 pct.- point	3 pct.- point
<i>Decil</i>	<i>Pct.</i>											
1	0,01	0,03	0,04	0,01	0,02	0,02	0,00	0,01	0,01	0,00	0,01	0,01
2	0,01	0,02	0,04	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
3	0,02	0,04	0,05	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
4	0,03	0,06	0,09	0,01	0,02	0,03	0,00	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01
5	0,04	0,08	0,12	0,01	0,03	0,04	0,01	0,01	0,02	0,00	0,01	0,01
6	0,05	0,10	0,15	0,02	0,04	0,06	0,01	0,02	0,03	0,01	0,01	0,02
7	0,06	0,12	0,18	0,02	0,05	0,07	0,01	0,03	0,04	0,01	0,01	0,02
8	0,07	0,14	0,21	0,03	0,06	0,10	0,02	0,04	0,05	0,01	0,02	0,03
9	0,09	0,18	0,27	0,05	0,10	0,15	0,03	0,06	0,09	0,02	0,04	0,05
10	0,11	0,22	0,33	0,09	0,18	0,26	0,07	0,14	0,20	0,05	0,10	0,16
<i>Percentil</i>	<i>Pct.</i>											
91	0,10	0,20	0,30	0,06	0,12	0,19	0,04	0,08	0,11	0,02	0,05	0,07
92	0,10	0,21	0,31	0,07	0,14	0,20	0,04	0,09	0,13	0,03	0,06	0,08
93	0,11	0,22	0,33	0,07	0,15	0,22	0,05	0,10	0,15	0,03	0,07	0,10
94	0,11	0,23	0,34	0,08	0,16	0,24	0,05	0,10	0,16	0,03	0,07	0,10
95	0,12	0,23	0,35	0,08	0,17	0,25	0,06	0,12	0,17	0,04	0,08	0,12
96	0,12	0,25	0,37	0,09	0,19	0,28	0,07	0,13	0,20	0,05	0,09	0,14
97	0,13	0,26	0,38	0,10	0,20	0,31	0,07	0,15	0,22	0,05	0,11	0,16
98	0,13	0,26	0,40	0,11	0,22	0,33	0,09	0,17	0,26	0,06	0,13	0,19
99	0,13	0,27	0,40	0,12	0,24	0,36	0,10	0,20	0,30	0,08	0,16	0,24
100	0,08	0,17	0,25	0,08	0,16	0,23	0,07	0,14	0,21	0,06	0,13	0,19

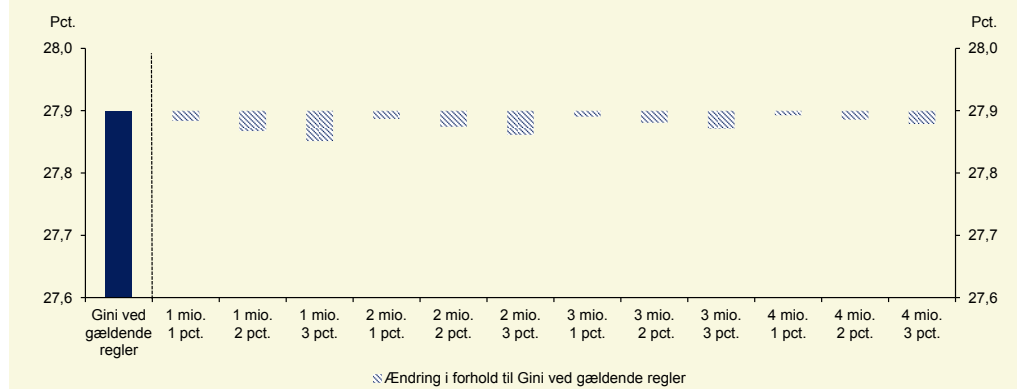
Anm.: Se anmærkning til tabel 1. Bruttoindkomsten er defineret som summen af personlig indkomst, kapitalindkomst, aktieindkomst og fradragsberettigede pensionsindbetalinger. Det er den gennemsnitlige stigning i PAL-skatten i forhold til den gennemsnitlige bruttoindkomst i decilet, der fremgår af tabellen.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af en 33,3 pct.'s stikprøve af den danske befolkning.

Da det i højere grad er personer i de øvre indkomstdeciler, som omfattes af den højere PAL-skat end personer i de nedre indkomstdeciler, har forhøjelsen af PAL-skatten en fordelingsvirkning, svarende til en reduktion i indkomstforskellene målt ved Gini-koefficienten, *jf. figur 1*. Jo mere PAL-skatten øges, jo mere reduceres indkomstforskellene. Reduktionen i indkomstforskellene er større, når PAL-skatten øges for pensionsformuer over 1 mio. kr., end hvis PAL-skatten øges for pensionsformuer over 4 mio. kr. Det skal ses i lyset af, at flere omfattes af den øgede skat, når stigningen vedrører pensionsformuer over 1 mio. kr.

Figur 1

Indkomstforskelle for disponibel indkomst målt ved Gini-koefficienten ved gældende regler og ved stigninger i PAL-skattesatsen, 2015



Anm.: Se anmærkning til tabel 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af en 33,3 pct.'s stikprøve af den danske befolkning.

Det skal bemærkes, at en højere PAL-skat fører til lavere udbetalte pensioner og dermed højere offentlige pensioner og mindre skat på udbetalingstidspunktet. En stigning i PAL-skatten på den del af pensionsformuen, der kommer til beskatning på udbetalingstidspunktet, kan således betragtes som en fremrykning af skatten.

En stigning i PAL-skatten betyder desuden, at pensionsopsparing bliver mindre attraktivt relativt til opsparing i fri formue. En stigning i PAL-skatten kan således føre til mindre pensionsopsparing.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister