



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

26. juni 2018

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 389 (Alm. del) af 6. juni 2018

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse forløbene for den offentlige saldo, den strukturelle saldo og den offentlige nettogæld for årene 2020-2100 for såvel grundforløbet samt et risikoforløb (lig det, der er ligget til grund for figur 5.9 ”Det danske pensionssystem nu og i fremtiden”, juni 2017), hvor der forudsættes fuld omlægning af fradragsberettigede pensionsindbetalinger mod aldersopsparing inden for de gældende regler?

Svar

Med *aftale om flere år på arbejdsmarkedet, juni 2017* er reglerne for aldersopsparing ændret. Fra 2018 kan personer, som har mere end 5 år til folkepensionsalderen indbetale op til 5.000 kr. årligt efter skat. Personer, der har 5 år eller mindre til folkepensionsalderen kan indbetale op til 45.000 kr. efter skat i 2018. Grænsen stiger med 1.000 kr. årligt frem til 2023, hvorefter der kan indbetales 50.000 kr. efter skat pr. år¹.

Selvom indbetalingsloftet til aldersopsparing sænkes i forhold til de hidtidige regler i årene frem til 5 år før folkepensionsalderen, er det samlet set vurderingen, at aftalen isoleret set vil bidrage til at øge de samlede indbetalinger til aldersopsparing i forhold til det (tidligere) forudsatte i de mellemfristede fremskrivninger².

Konkret er det forudsat, at nuværende pensionsindbetalinger til fradragsberettigede ordninger i stort omfang omlægges til aldersopsparing indenfor mulighederne af de nye indbetalingslofter – især for personer, der ikke betaler topskat på indbetalingstidspunktet.

Det skal blandt andet ses i lyset af, at der med aftalen lægges op til, at aldersopsparing kan anvendes af fx arbejdsmarkedspensionsselskaberne og træde i stedet for eller supplere de eksisterende fradragsberettigede ordninger. Dette understøttes af:

¹ Alle beløb anført i 2017-niveau.

² I forbindelse med ændringerne af reglerne for aldersopsparing blev det vurderet, at den forudsatte omlægning til aldersopsparing medfører, at holdbarheden af de offentlige finanser svækkes med omkring ¾ mia. kr. (2018-niveau) målt i forhold til det (tidligere) forudsatte i de mellemfristede fremskrivninger.

- at pensionsselskabernes har fået mulighed for at indeholde skat af arbejdsmarkeds pensionsindbetalinger.
- at der er indført frit valg af udbetalingsform for indbetalinger på aldersopsparingsordningerne – dvs. både med mulighed for sumudbetaling, udbetaling som ratepension eller som livrente.
- at der med de nye regler har været fokus på, at skabe større sikkerhed omkring aldersopsparingsordningens plads i pensionssystemet. Det skal ses i lyset af, at fuld udnyttelse af mulighederne for omlægning mod aldersopsparing ikke på samme måde som tidligere vil resultere i en meget betydelig svækkelse af de offentlige finanser, som vil kræve modgående tiltag. Dermed har ordningen fået et mere holdbart maksimalt omfang, hvilket forventes at understøtte en større udbredelse.

Som følge af det tredje punkt indebærer den forudsatte udnyttelse af aldersopsparing, at der indenfor de nye indbetalingslofter er et forholdsvist begrænset potentiale for yderligere omlægning til aldersopsparing fra eksisterende fradragsberettigede ordninger.

I forhold til forudsætningerne i den seneste mellemfristede fremskrivning (*Konvergensprogram 2018*) vil en fuld omlægning indebære, at holdbarheden af de offentlige finanser svækkes med omkring 1/4 mia. kr. årligt (2018-niveau). Det afspejler først og fremmest, at udgifterne til folkepension, boligydelse mv. på sigt øges ved yderligere omlægning til aldersopsparing, fordi udbetalingerne fra aldersopsparing – i modsætning til udbetalinger fra fradragsberettigede ordninger – ikke medfører indkomstmodregning af offentlige pensionsydelse. På kort sig forbedres de offentlige finanser ved fuld omlægning til aldersopsparing, fordi beskatningen sker på indbetalingstidspunktet og ikke på udbetalingstidspunktet som for fradragsberettigede ordninger, *jf. figur 1*. Virkningen på den offentlige nettogæld er vist i figur 2.

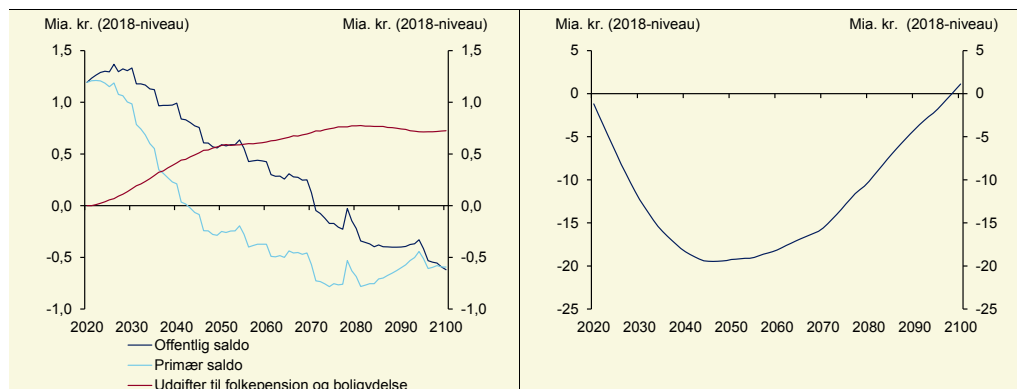
Konsekvenserne for de offentlige finanser ved fuld omlægning til aldersopsparing er med de nye indbetalingslofter begrænset væsentligt i sammenlignet med situationen under de tidligere regler, *jf. Det danske pensionsystem – nu og i fremtiden, juni 2017*.

Figur 1

Virkning på offentlige finanser ved fuld omlægning til aldersopsparing indenfor gældende regler

Figur 2

Virkning på offentlig nettogæld ved fuld omlægning til aldersopsparing indenfor gældende regler



Anm.: Figurene viser vikningen på de offentlige finanser ved fuld omlægning til aldersopsparing fra eksisterende fradragsberettigede pensionsindbetalinger – målt i forhold til forudsætningerne i den seneste mellemfristede fremskrivning (Konvergensprogram 2018). Beregningerne tager udgangspunkt i det beregningsgrundlag, der blev anvendt i forbindelse med *aftale om flere år på arbejdsmarkedet, juni 2017*.

Kilde: Egne beregninger.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister