


Skatteministeriet

30. november 2017
J.nr. 2017 - 3772

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 16 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love. (Målretning af aldersopsparing og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger).

Hermed sendes supplerende svar på spørgsmål nr. 3 af 13. november 2017. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Mange beskæftigede, som har mindre end fem år til folkepensionen, er gift med eller bor sammen med en partner, som er et par år ældre, og dermed folkepensionist. Hvor meget mister folkepensionisten i pensionstillæg om året på, at den beskæftigede partner indbetaler f.eks. 35.000 kr. før skat til aldersopsparing?

Svar

I det svar, som jeg sendte til udvalget den 29. november 2017, var der ved en fejl ikke taget højde for, at ægtefællens/samleverens indtægter ved aftrapningen af pensionstillægget i eksemplet nedsættes med halvdelen af indtægten op til 222.800 kr., svarende til et fradrag på op til 111.400 kr. Fejlen indebar, at pensionstillægget i eksemplet var fuldt aftrappet, og at den forudsatte omlægning til aldersopsparing derfor ikke reducerer pensionstillægget. Når fradraget inkluderes i beregningen, vil omlægningen i eksemplet reducere pensionstillægget.

På den baggrund sender jeg hermed nedenfor et revideret svar, hvor fradraget på op til 111.400 kr. er medregnet. Jeg beklager fejlen.

”Hvor meget pensionisten mister i pensionstillæg, ved at den beskæftigede partner omlægger 35.000 kr. fra en fradragsberettiget ordning til en skattepligtig aldersopsparing, afhænger af parrets beregnede husstandsindkomst.

I tilfældet, hvor en pensionist uden anden indkomst end folkepensionen er gift/samlevende med en ikke-pensionist, fradrages halvdelen af ægtefællens/samleverens indtægter efter AM-bidrag op til 222.800 kr. i 2018. Indtægt derover indgår fuldt ud i beregningen. Folkepensionens pensionstillæg på knap 40.000 kr. nedsættes herefter med 32 pct. af det fælles indkomstgrundlag efter et fradrag på 142.800 kr. Pensionstillægget aftrappes dermed i intervallet for ægtefællens/samleverens indkomst (efter AM-bidrag) mellem 254.200 - 379.200 kr.

Med en bidragsprocent på 12 svarer en pensionsindbetaling på 35.000 kr. til en lønindkomst på ca. 291.700 kr., svarende til ca. 268.400 kr. efter AM-bidrag. I så fald vil omlægningen på 35.000 kr. fra en fradragsberettiget ordning til aldersopsparing reducere pensionstillægget med 11.200 kr. før skat, svarende til ca. 6.950 kr. efter skat.”