



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2006-328-0028

Dato:

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 179 af 26. januar
2006.

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Vil ministeren tilsende udvalget en opgørelse over de samlede årlige skatteudgifter forbundet med skattebegunstigelsen af pensionsopsparinger, herunder særskilt:

- Værdien af den udskudte beskatning af indskud på pensionsopsparinger?
- Værdien af den lave pensionsafkastbeskatning sammenlignet med alternative former for kapitalafkast?
- Værdien af den manglende beskatning af pensionsopsparinger for fraflyttede til lande, der beskattes efter bopælsstatsprincippet?
- Værdien af den gennemsnitlige indkomstskatteprocent på opsparingstidspunktet i forhold til på udbeta lingstidspunktet?

Svar: Tal for det umiddelbare skattefradrag for de sidste par år fremgår af svar på spørgsmål S 857 indleveret af Frank Aaen (EL) i indeværende Folketingsår. Jeg kan oplyse, at værdien af det umiddelbare skattefradrag i 2005 er skønnet til 47 mia. kr. Det angivne beløb for det umiddelbare skattefradrag svarer ikke til en egentlig skatteudgift, da fradragsretten for indbetalinger til pensionsordninger modsvares af beskatning, når pensionerne siden hen udbetales. Det fremgår også af svaret, at der ikke findes empiriske data eller undersøgelser, der kan danne grundlag for en belysning af en så omfattende omlægning af kapitalbeskatningen, som en pensionskatteændring vil være, og heller ikke en kvantificering af de afledte virkninger på de offentlige skatteindtæ ter heraf.

De nuværende dobbeltbeskatningsaftaler med Frankrig og Spanien bevirker, at udbetalinger fra løbende pensioner kun kan beskattes i den stat, hvor pensionisten er bosiddende. Hvis en ændring skal gennemføres, vil det være nødvendigt at opsiges de nuværende dobbeltbeskatningsaftaler. Det kan ikke lade sig gøre at målrette en opsigelse af en dobbeltbeskatningsoverenskomst mod pensioner alene. Det er enten eller. Opsigelse af dobbeltbeskatningsoverenskomsterne vil således ikke alene have konsekvenser for pensionister, men også for alle andre borgere og virksomheder, som modtager indkomster på tværs af grænserne mellem de involverede lande. Jeg vil gerne gøre det klart, at vi løbende forsøger at få overbevist Frankrig og Spanien om at ændre deres dobbeltbeskatningsaftaler.

De samlede provenumæssige konsekvenser ved at overgå til kildebeskatning af pensionsudbetalingerne vurderes at være meget usikker, idet aftalerne reelt vil skulle opsiges. Ophevelsen vil som nævnt give problemer og skabe en usikker situation for danske virksomheder og personer, der har aktiviteter i de pågældende lande. Der er heller ikke et præcist grundlag for alene at skønne over værdien af den manglende beskatning fra de omkring 3.000-4.000 pensionister, der er bosat i lande, hvor pensionsudbetalingerne bopælsbeskattes, men den anslås helt isoleret set at være i størrelsesordenen 200-300 mio. kr. årligt.

Værdien af den gennemsnitlige indkomstskatteprocent på indbetalingstidspunktet fremgår også af svar på spørgsmål S 857 indleveret af Frank Aaen (EL). Ud fra værdien af den samlede skattemæssige fradragsværdi sat i forhold til værdien af det samlede pensionsindskud fås en gennemsnitlig indkomstskatteprocent på ca. 50 pct. i 2005. Det er ikke umiddelbart muligt præcist at skønne over progressionsforskellen mellem de gennemsnitlige skatteprocenter på henholdsvis opsparingstidspunktet og udbetalingstidspunktet. Det bidrager isole-

ret set til en progressionsforskel, at marginals-katten på indbetalingstidspunktet i gennemsnit er højere end på udbetalingstidspunktet. Afledte virkninger på aftrapning af indkomstafhængige ydelser mv. vil dog umiddelbart trække i modsat retning. Med nogen usikkerhed vurderes en sammensat gennemsnitlig marginalbeskatning for løbende pensionsudbetalinger at ligge i underkanten af 50 pct., når der også tages højde for aftrapning af indkomstafhængige ydelser mv. Denne procent må formodes at stige i de kommende år i takt med større udbetalinger fra de enkelte personers pensionsordninger.