



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2006-318-0530

Dato:

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 369 af 12. juni 2006.

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Ministeren anmodes om at lave en provenuberegning på følgende omlægning af pensionsafkastbeskatningen:

- ATP beskattes som hidtil.

- De første 15.000 kr. i årligt pensionsafkast pr. person er skattefrit, og pensionsafkast herudover beskattes med 33 pct.

I den forbindelse anmodes ministeren om at lave en supplerende beregning af, hvad provenuet vil være, hvis man herudover sætter en grænse på 75.000 kr. årligt for, hvor meget der kan indbetales til (skattebegünstiget)pension.

Svar: Pensionsafkastskat betales af det løbende formueafkast af opsparing i pensionsordninger – uanset i hvilken type af pensionsinstitut (livsforsikringsselskab, pensionskasse/-fond eller pengeinstitut) ordningen er placeret. Ved pengeinstitutordninger er den enkelte indehaver af pensionskontoen skattepligtig, mens pengeinstituttet er indeholdelsespligtigt. Ved pensionsordninger i et livsforsikringsselskab, pensionskasse, pensionsfond m.v. er pensionsinstituttet skattepligtig af afkast af forsikringstagernes eller medlemmernes opsparrede midler. Oplysninger på individniveau for pensionsafkastbeskatningen fra pensioner på de sidstnævnte ordninger, hvor størsteparten af den opsparingsbaserede pensionsformue er placeret, er derfor ikke tilgængelige. Da der heller ikke foreligger andre empiriske data eller undersøgelser, der kan danne grundlag for en belysning af en omlægning, er den ønskede beregning ikke mulig at lave.

Virkningerne af at indføre et loft over pensionsindbetalinger med løbende udbetalinger på 75.000 kr. fremgår af svar på alm. del spørgsmål nr. 114 indleveret i indeværende Folketingsår. Som det fremgår af svaret, skønnes indførelsen af et loft over pensionsopsparing ikke at have nogen nævneværdig varig provenuvirkning, men vil blot betyde en fremrykning af fremtidens skat til i dag.