



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 200 - Forslag til Lov om ændring af pensionsskatteloven og lov om ændring af forskellige skattelove. (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 2 af 6. maj 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske af Nick Hækkerup.

Kristian Jensen

/ Thomas Larsen

### **Spørgsmål:**

Kan ministeren forklare, hvorfor det af bemærkningerne til L 200 s. 15 fremgår, at "den afledte fremrykning af indkomstbeskatningen fra de løbende pensioner medfører ikke et varigt merprovenu", når det af bemærkningerne af lovforslaget s. 8 fremgår, at den skattemæssige begunstige ved ratepensioner består i, "at bidrag og præmier til ratepension kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og at beskatningen af udbetalingen typisk er lavere end fradragsværdien af indbetalingerne", og kan ministeren forklare, om ikke der vil være en eller anden provenukonsekvens, når pensionsindbetalingerne totalt set sænkes, og når indkomstskattesatsen på indbetalingstidspunktet ofte vil være højere end på udbetalingstidspunktet?

### **Svar:**

I besvarelsen fokuseres der udelukkende på marginalsattesatsen og ikke på den sammensatte marginalsattesats, som medtager indkomstafhængig aftrapning af offentlige ydelser. Størrelsen af den sammensatte marginalsattesats afhænger af forskellige faktorer såsom boligform mv., hvorfor det er valgt udelukkende at betragte de skattemæssige forhold.

Indførelsen af 100.000 kr.-grænsen på ratepensioner betyder, at dele af pensionsopsparingen fremadrettet placeres i frie midler. Herved fremrykkes indkomstskattebetalingen, hvilket giver et merprovenu på kort sigt, men et tilsvarende fald i provenuet på lang sigt, som følge af reduktionen af pensionsformuen. Det er her antaget, at for den gennemsnitlige pensionsmodtager som hidtil har haft store indbetalinger på ratepensioner over 100.000 kr. årligt, vil der ikke være nogen ændring i marginalskatteprocenten på indbetalings- og udbetalingstidspunktet. Det må forventes, at personer der som udgangspunkt indbetaler minimum 100.000 kr. årligt på en ratepension, vil have en så stor årlig personlig indkomst i pensionsalderen, pga. høje pensionsudbetalinger, at der skal betales topskat på udbetalingstidspunktet. På samme måde forventes det, at personer som indbetaler minimum 100.000 kr. årligt på en ratepension, ligeledes har en indkomst af en størrelse, hvoraf pensionsindbetalingerne kan fradrages i topskatten. Der vil dermed gennemsnitlig ikke være nogen skattemæssig begunstige i dette tilfælde.

På side 8 i bemærkningerne til L 200 " Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove", fremgår det, at den skattemæssige begunstige af ratepensioner består i, at bidrag og præmier til ratepension kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og at beskatningen af udbetalingen typisk er lavere end fradragsværdien af indbetalingerne. Begunstigelsen vil oftest forekomme i tilfælde, hvor skatteydere, ligger over topskattegrænsen, og derved kan fradrage pensionsindbetalingerne til ratepension i topskatten, men kun indbetaler til pension i et begrænset omfang. Denne begrænsede pensionsindbetaling betyder, at den samlede pensionsudbetaling, som hidrører fra løbende udbetalinger, ikke er stor nok til at skatteyderens indkomst på udbetalingstidspunktet overstiger topskattegrænsen, hvorfor marginalskatteprocenten på udbetalingstidspunktet er lavere.

Det er dermed rimeligt at antage, at der er en del skatteydere, som kan opnå en skattebegunstige, som følge af lavere beskatning på udbetalingstidspunktet. Mens det med rimelighed kan antages, at for meget store pensionsindbetalinger over 100.000 kr. årligt, vil der gennemsnitligt være samme høje marginalsattesats på udbetalingstidspunktet, som der er foretaget fradrag med på indbetalingstidspunktet.

Hvis den marginale beskatning er den samme på ind- og udbetalingstidspunktet, består begunstigelsen alene i den lave afkastbeskatning på 15 pct., sammenlignet med opsparing i frie midler, som fremover indkomstbeskattes i intervallet fra 25,5 pct. (negativ netto kapitalindkomst) til ca. 52,2 pct. (positiv nettokapitalindkomst).

I hovedreglen er det provenumæssigt fordelagtigt at få skattebetalingerne nu frem for senere, da der er en rentemæssig fordel forbundet hermed. I dette tilfælde har det dog ingen betydning for provenuet, idet pensionsopsparingerne forrentes, herunder den udskudte skat, og den samlede pensionsformue beskattes på udbetalingstidspunktet.

Der vil dog som beskrevet i L200 spørgsmål 1 samt i bemærkningerne til selve lovforslaget være provenumæssige konsekvenser som følge af at pensionsopsparing afkastbeskattes med 15 pct. sammenlignet med opsparing i frie midler, som fremover indkomstbeskattes i intervallet fra 25,5 pct. (negativ netto kapitalindkomst) til ca. 52,2 pct. (positiv nettokapitalindkomst).