



Til

Folketinget - Skatteudvalget

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

Hermed sendes svar på spørgsmål 8 af 8. maj 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Spørgsmål 8:

Ministeren bedes oplyse, hvor store engangsindbetalinger, der har været på over 1.000.000 kr. i årene 2004-2008, samt hvor stor en del af disse beløb, der vil blive fratrukket i indkomsten med mere end 100.000 kr. pr. år i årene 2010 og frem på grundlag af overgangsreglen i lovforslagets § 3, stk. 10 og 11.

Svar: På baggrund af oplysninger fra SKATs centrale indberetningssystemer kan det oplyses, at summen af de samlede indbetalinger på mere end 1 mio. kr. til ratepensioner og pensionsordninger i årene 2003-2008 udgør ca. 7 mia. kr.

I dette beløb indgår ikke kun engangsindbetalinger, der overstiger 1 mio. kr., men også årlige engangsindbetalinger, der samlet set for den pågældende person overstiger 1 mio. kr. i perioden 2003-2008. Har en person eksempelvis indbetalt 400.000 kr. i hvert af årene 2005-2007, indgår det samlede beløb på 1,2 mio. kr. i optællingen. At disse engangsindbetalinger er medtaget i sammentællingen beror på, at også sådanne engangsindbetalinger er omfattet af overgangsreglen i lovforslagets § 3, stk. 10, idet fradragsfordelingsbeløbet vil overstige 100.000 kr. i det omfang, at de samlede indbetalinger overstiger 1 mio. kr.

En del af de samlede indbetalinger på 7 mia. kr. hidrører fra indskud på livsvarige livrenter m.v., som ikke er omfattet af loftet for indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter. Det samlede beløb er således givetvis noget mindre. Det er ikke muligt at kvantificere dette beløb nærmere, idet der ved indberetningerne af indbetalinger til pensionsordninger med løbende indbetalinger ikke hidtil er skelnet mellem indbetalinger til livsvarige, henholdsvis ophørende livrenter.

Desuden vil en stor del af fradragsfordelingsbeløbene for indskuddene i optællingen allerede være fratrukket i årene frem til 2009. Et engangsindskud på 2 mio. kr. foretaget i 2003 vil således ved indgangen til 2010 have resulteret i et fradrag på 1,4 mio. kr. Har den pågældende desuden anvendt 30 pct.-reglen for selvstændigt erhvervsdrivende, vil der kunne være fratrukket et større beløb.

Endelig bemærkes, at en meget stor del af engangsindskuddene hidrører fra selvstændige, der i et givet år har indskudt mere end 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed på en ratepension. Disse personers overskydende fradragsbeløb vil efter lovforslagets § 3, stk. 14, kunne fradrages til og med 2014.

På den baggrund er det skønnet, at det er op til 1,5 mia. kr. af de allerede foretagne indskud på ca. 7 mia. kr., som kan blive berørt af den foreslåede overgangsregel.