



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-328-0026

Dato: 27. april 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål 344 af 6. april 2010.  
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

(Alm. del).

Troels Lund Poulsen

/Carsten Vesterø

**Spørgsmål 344:** I forlængelse af svaret af 16. marts 2010 på alm. del - spørgsmål 284 ønskes oplyst, hvor meget, isoleret set, værdien af de allerede foretagne pensionsopsparinger voksede som følge af nedsættelsen af personskatterne siden starten af 90'erne. Oplysningerne bedes opdelt i forhold til de skattereformer, hvor personskatterne blev sat ned, frem til og med *Forårspakke 2.0* før den påtænkte udligningsskat.

**Svar:** For størsteparten af pensionsopsparingen gælder, at der er fradragsret for indbetalinger til pensionsordninger, der først modsvares af beskatning, når pensionerne siden hen udbetales. Værdien af allerede foretagne pensionsindskud eller af fremtidige indskud ændrer sig således ikke isoleret set ved indkomstskatteændringer, da der både før og efter ændringerne har været fuldt fradrag i indkomsterne for størsteparten af alle indskud.

For nogle ordninger gælder dog visse begrænsninger for størrelsen af det årlige indskud eller for fordelingen af fradragene over en årrække. Herudover findes også enkelte undtagelser for det fulde fradrag. Siden 1998 har den skattemæssige værdi af fradraget for indskud på kapitalpensionsordninger været reduceret, idet indskuddene ikke har kunnet fratrækkes i topskattegrundlaget. I forbindelse med *Forårspakke 2.0* blev der desuden indført et loft over fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter på 100.000 kr. årligt fra 2010.

En opgørelse over ændringer i værdien *efter skatter* af pensionsformuen siden starten af 1990'erne som følge af personskatteændringer er ikke umiddelbar tilgængelig. Det vil kræve en yderst detaljeret år-til-år opgørelse over netto-pensionsformuen, hvor der bl.a. løbende skal tages hensyn til årlige ind- og udbetalinger afhængigt af befolkningens individuelle indkomstskatteprocenter både ved tidspunktet for indbetaling og et skøn for samme ved senere udbetaling efter gældende og nye regler.

Den opsparingsbaserede pensionsformue var ultimo 2009 i størrelsesordenen 2.500 mia. kr. Ses der isoleret set på personskatteændringerne som følge af *Forårspakke 2.0*, vurderes skattesatserne på pensionsudbetalinger samlet set at blive nedsat med ca. 2 pct. point. Andre elementer i skattereformen, eksempelvis sundhedsfremmende afgifter og forhøjede energi- og miljøafgifter, er ikke medregnet i denne isolerede beregning. For velhavende pensionister er der samtidig aftalt en udligningsskat på 6 pct. for at neutralisere skattefordelen ved afskaffelsen af mellemskatten.

Jeg vil gerne pointere, at den skatteomlægning, som regeringen har gennemført med *Forårspakke 2.0*, er fuldt finansieret krone for krone.