



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

Finansministeren

13. september 2012

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 5 (L 193 - § 7) af 5.  
september 2012

**Spørgsmål**

Ministeren bedes oplyse, hvad der lægges til grund ved skønnet for provenuet ved omlægning af beskatning af kapitalpension, og om den store engangsindtægt kan disponeres.

**Svar**

Som led i Aftale om skattereform fra juni 2012 mellem regeringen, Venstre og Konservativt Folkeparti afskaffes fradrag mv. for indbetalinger til kapitalpensionsordninger. Modstykket hertil er, at udbetalinger fra disse kapitalpensionsordninger bliver skattefrie fremover. Samtidig gives der adgang til at overføre eksisterende kapitalpensionsordninger til den nye ordning i 2013 mod en afgiftsbetaling på 37,3 pct., hvilket svarer til fradragsværdien ved indbetalinger i en gennemsnitskommune i 2012. Overførsler, der foretages fra 2014 og frem, pålægges en afgift på 40 pct.

Adgangen til at omlægge indestående på eksisterende kapitalpensionsordninger i 2013 til en lavere afgift forudsættes i skatteaftalen at indebære et engangsprovenu på ca. 5 mia. kr. i 2013. I de efterfølgende år skønnes fremrykningen at indebære et mindre provenu, da udbetalingerne fremadrettet er skattefrie.

Der er markant usikkerhed forbundet med provenuskønnet. Der er ikke erfaringsmæssige holdepunkter for at vurdere, hvor stor en andel af den samlede beholdning af kapitalpensioner, der vil blive omlagt. Det er ved beregningen lagt til grund, at der omlægges kapitalpensioner svarende til 13½ mia. kr.

Såfremt der i højere grad end forudsat omlægges kapitalpensioner, vil engangsprovenuet blive større end de skønnede 5 mia. kr. Forudsættes det fx i et regneeksempel, at 10 gange så store værdier omlægges, vil de offentlige finanser forbedres med ca. 50 mia. kr. i 2013. Herefter vil de årlige provenutab være større i en årrække. Samtidig vil provenuet fra pensionsafkastskatten være mindre, fordi pensionsformuen er lavere. I modsat retning trækker, at de offentlige renteudgifter vil være lavere afledt af merprovenuet i 2013 – forudsat at dette anvendes til gældsnedbringelse.

Det er væsentligt at bemærke, at der alene er tale om et engangsprovenu i 2013, som ikke påvirker den strukturelle saldo, og som stort set er neutral for finanspolitikens holdbarhed. Virkningen på den finanspolitiske holdbarhed vedrører således alene den lavere afgift ved omlægning af eksisterende ordninger i løbet af 2013. Det vurderes, at den finanspolitiske holdbarhed belastes med ca. 5 mio. kr. med de forudsætninger, der ligger til grund for skatteaftalen. I regneeksemplet skønnes den finanspolitiske holdbarhed at blive belastet med ca. 50 mio. kr.

Mere sikre provenuskøn for årene frem mod 2020 (og derefter) vil kunne foretages, når der foreligger nærmere oplysninger om omfanget af de kapitalpensioner, der lægges om i løbet af 2013, og aldersfordelingen blandt kontohaverne mv.

Det fremgår af skatteaftalen, at et eventuelt større engangsprovenu fra omlægningen af eksisterende kapitalpensioner end forudsat alene skal anvendes til at afdrage på den offentlige gæld. Det sikrer, at et eventuelt merprovenu ikke disponeres med en forringelse af den finanspolitiske holdbarhed til følge.

Endelig bemærkes, at afskaffelsen af fradrag for indbetalinger på nye kapitalpensionsordninger vil indebære øgede offentlige indtægter i en årrække. Det modsvares dog af lavere offentlige indtægter, når indeståender på disse ordninger udbetales, idet udbetalinger fra disse ordninger ikke vil være skattepligtige.

Med venlig hilsen

Bjarne Corydon