



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

Finansministeren

23. november 2011

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 25 (Alm. del – §7) af 31. oktober 2011

Spørgsmål

Hvad vil provenuet være ved indførelse af et samlet loft over pensionsindbetalingerne på henholdsvis 100.000 kr. og 150.000 kr. årligt, hvis man forudsætter, at en tredjedel af faldet i pensionsindbetalinger vil føre til øget privatforbrug, en anden tredjedel fører til investeringer i aktiver uden afkastbeskatning, og den sidste tredjedel fører til opsparing af beskattede midler??

Svar

Det skal indledningsvist bemærkes, at regeringen ikke lægger op til et samlet loft over indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger, men at det gældende loft over indbetalinger til ratepensionsordninger nedsættes fra 100.000 kr. til 55.000 kr.

Det skønnes, at et samlet loft på 100.000 kr. for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger samlet set vil medføre en reduktion af indbetalinger til de omfattede ordninger på 8,6 mia. kr. (2012-niveau) i forhold til gældende regler med et loft over indbetalinger til ratepensionsordninger på 100.000 kr.

Det skønnes, at reduktionen af indbetalinger til de omfattede ordninger samlet set vil udgøre 3,0 mia. kr. ved et samlet loft på 150.000 kr.

På den baggrund skønnes den varige provenuvirkning af at udvide loftet på 100.000 kr. til at omfatte alle pensionsordninger med løbende udbetalinger at udgøre 545 mio. kr. efter tilbageløb af forbrugsafgifter mv. Ved et samlet loft på 150.000 kr. skønnes den varige provenuvirkning at udgøre 195 mio. kr. efter tilbageløb af forbrugsafgifter mv.

De anførte provenuskøn bygger på de beregningsmetoder, der er anvendt i forslaget til finanslov for 2012 samt af Skattekommissionen. Beregningsmetoden er baseret på, at den frie formue korrigeret for udskudt skatter øges svarende til faldet i pensionsformuen. De anførte provenuvirkninger indeholder ikke afledte virkninger på arbejdsudbud eller virkninger af eventuelle overgangsregler.

Den i spørgsmålet indlagte antagelse om, at kun 1/3 af reduktionen af indbetalinger til pensionsordninger omlægges til afkastbeskattet opsparing, vil indebære, at den varige provenuvirkning udgør 60 mio. kr. ved et samlet loft på 100.000 kr. og 20 mio. kr. ved et samlet loft på 150.000 kr.

Det bemærkes, at den i spørgsmålet indlagte antagelse vurderes at være urealistisk, da det kan forventes, at en overvejende andel af de lavere indbetalinger til fradragberettigede pensionsordninger – med henblik på at modvirke større fald i forbrugsmulighederne ved pensionering – vil blive modsvaret af en højere opsparing i beskattede aktiver uden for pensionssektoren.

Det vurderes, at et samlet loft på 100.000 kr. og 150.000 kr. vil berøre henholdsvis 200.000 personer og 95.000 personer. Det er henholdsvis 70.000 flere og 35.000 færre end ved det gældende loft.

Den umiddelbare provenuvirkning af et loft over pensionsindbetalinger er betydeligt højere end den varige provenuvirkning, men modsvares af lavere indkomstskatteprovenu på længere sigt. Den umiddelbare virkning – det fremrykkede indkomstskatteprovenu – afhænger i betydelig grad af mulighederne for udglatning og evt. indfasning.

De umiddelbare provenuvirkninger af et samlet loft over indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger på henholdsvis 100.000 kr. og 150.000 kr. er korrigeret for de skønnede virkninger af muligheder for at udglatte større indbetalinger over flere år.

Med venlig hilsen

Bjarne Corydon