



Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål 392 af 27. februar 2012. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

Spørgsmål 392:

Ministeren bedes beregne statens provenu, hvis der indføres samme loft over fradraget for alle pensionsordninger - herunder for pensioner med løbende udbetalinger og livrenter med karakter af livsvarig alderspension - som der allerede gælder for ratepensioner.

Svar: Spørgsmålet forstås således, at der ønskes en beregning af de økonomiske konsekvenser, såfremt der indføres et fælles loft over indbetalinger til ratepensioner, ophørende - og livsvarig alderspension (eksklusiv indskud til ATP) svarende til det gældende for ratepensioner og ophørende alderspensioner. Dermed antages loftet på 46.000 kr. over pensionsindbetalinger til kapitalpension at forblive uændret, idet et fælles loft isoleret set vil hæve den eksisterende grænse for indskud på kapitalpension. Beregningsteknisk er der forudsat et fælles loft på 50.000 kr., svarende til grænsen for fradragsberettigede indskud på ratepensioner i 2012.

Først og fremmest vil et fælles loft på kort sigt have store konsekvenser for alle dem, som er bundet af en overenskomstbestemt pensionsindbetaling, idet nogle af deres fremtidige pensionsindbetalinger vil blive omlagt til almindelig løn. Derfor kræver en evt. implementering af et fælles loft på 50.000 kr. en overgangsregel, således det er muligt at forhandle nye overenskomster på plads. Forudsættes eksempelvis en overenskomstbestemt bidragsats på 15 pct., vil en fælles grænse på 50.000 kr. således berøre alle personer med årlige indkomster på ca. 360.000 kr. eller derover. Derved vil en fælles grænse på 50.000 kr. givetvis sætte store dele af pensionsbranchen under pres, idet de fremtidige indbetalinger vil falde. Dertil kommer, at et fælles loft på 50.000 kr. i høj grad vil påvirke incitamenterne til pensionsopsparing indenfor det skattebegunstigede system, og det vil - modsat i dag - ikke understøtte opsparing til livsvarig forsørgelse. Derfor vil et fælles loft medføre øget opsparing i frie midler samt en substitution fra livsvarig alderspension til ratepension, da der ved et fælles loft sker en relativ favorisering af ratepensioner. Da opsparing i frie midler og ratepensioner ikke nødvendigvis har karakter af opsparing til livsvarig forsørgelse, vil et fælles loft trække i retning af et pensionssystem, som kun i begrænset grad understøtter pensionsopsparing i produkter til livsvarig forsørgelse.

De provenumæssige konsekvenser af et fælles loft over ratepensioner og livsvarig alderspension vil afhænge af, hvilke opsparingsformer de berørte personer fremadrettet vælger som alternativ. Der er således forskelle i de provenumæssige konsekvenser, alt efter om opsparingen i ratepensioner/livsvarig alderspension konverteres til fri opsparing eller til andre skattebegunstigede opsparingsformer (kapitalpension). I beregningerne er det forudsat, at de berørte pensionsindbetalinger udelukkende konverteres til øget opsparing i frie midler.

Øget pensionsopsparing udenfor det skattebegunstigede system i form af øget opsparing i frie midler vil umiddelbart medføre et fremskudt provenu som følge af, at opsparingen kommer til beskattning nu frem for senere. Herudover vil der på længere sigt opstå et merprovenu, idet afkastet af opsparing i frie midler beskattes hårdere end pensionsafkastet.

En implementering af et fælles loft på 50.000 kr. over indbetalinger til ratepensioner, ophørende og livsvarig alderspension (eksklusiv indskud til ATP) skønnes at berøre ca. 625.000 personer og pensionsindbetalinger for ca. 11,6 mia. kr. Det er beregningsteknisk forudsat, at ca. 10 pct. af det umiddelbart berørte beløb ikke omlægges til opsparing i frie midler, idet der antages en vis form for udglatning over tid. Det skønnes, at der på længere sigt vil opstå et merprovenu på ca. 850 mio. kr. (før tilbageløb) som følge af, at afkastet på frie midler beskattes hårdere end pensionsafkastet. På kort sigt opstår et fremskyndet merprovenu i størrelsesordenen 5 mia. kr.

Det bemærkes, at der er anvendt de samme beregningsforudsætninger, som blev anvendt i forbindelse med udmøntningen af Finansloven for 2012 (det eksisterende loft), hvilket kun tilnærmelsesvis er korrekt i nærværende beregninger, bl.a. fordi et fælles loft i højere grad end det eksisterende berører flere ikke-topskatteydere. Desuden vil en større opsparing i frie midler på længere sigt generelt betyde en mindre opsparing i pensionsprodukter med livsvarig forsørgelse. En sådan omlægning kan have konsekvenser for de offentlige ydelser, da forbrug af fri opsparing som oftest enten ikke indgår i grundlaget for beregning af offentlige ydelser eller kun i nogen grad i form af et øget kapitalafkast. Disse afledte effekter i form af øget pres på offentlige ydelser er ikke indregnet i provenuskønnet.