



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2012-328-0064

Dato: 3. juli 2012

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål 536 af 16. april
2012.

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

Spørgsmål 536:

Ministeren bedes oplyse, hvor meget mindre en fuldtidsbeskæftiget får udbetalt i pension, hvis pensionsafkastskatten forhøjes til 16 pct., 17 pct., 18 pct., 19 pct. eller 20 pct. Tallene bedes fordeles på A-kasser, herunder BUPL, DLF (lærere), DSA, FOA, 3F, HK, Metal, AAK, Ingeniørerne og magistrerne.

Svar: Som spørgeren sikkert er bekendt med, administreres pensionsopsparring for de nævnte faggrupper af pensionskasser og ikke af A-kasser, og da ikke alle de nævnte faggrupper har separate pensionskasser, kan de ønskede beregninger ikke umiddelbart udarbejdes.

Det formodes dog, at der ønskes beregninger, som viser den langsigtede effekt af de nævnte forhøjelser af pensionsafkastskatten for forskellige indkomstgrupper. Sådanne beregninger er vist i tabel 1.

For at beregningerne skal være sammenlignelige på tværs af indkomstgrupper, bygger de på nogle meget stiliserede antagelser om pensionsafkast, pensionsbidragssats, længden af ind- og udbetalingsperiode, lønudvikling mv.

Det vil således ikke være meningsfuldt at lave beregninger, der tager udgangspunkt i de nævnte pensionskassers individuelle karakteristika, idet disse givetvis vil have divergerende afkast og lønudvikling for medlemmerne mv., og samtidig vil deres medlemmers adfærd (ind og udbetalingsforløb) også være yderst forskellige. Såfremt sådanne beregninger blev foretaget, ville resultaterne afspejle meget andet end ændringer i pensionsafkastskatten.

For at gøre beregningerne sammenlignelige er der i stedet taget udgangspunkt i nogle stiliserede eksempler, hvor alle parametre er konstante med undtagelse af lønindkomsten. Beregningerne afspejler således den isolerede effekt af forhøjelser af pensionsafkastskatten, hvorimod de øvrige parametre såsom afkastforudsætningen – der har langt større indflydelse på den endelige pensionsformue/pensionsudbetalinger – fastholdes uændret.

I tabel 1 er vist fem eksempler, som alle har et indbetalingsforløb på 35 år og et udbetalingsforløb på 20 år. For alle fem familietyper er det beregningsteknisk forudsat, at de i hele perioden har en konstant pensionsbidragssats, pensionsafkast og en ens lønudvikling.

Tabel 1. Fald i pensionsudbetalingerne (før skat) for udvalgte familietyper som følge af forskellige forhøjelser af pensionsafkastskatten

Kr. (2012-niveau)	PAL sats 16 pct.		PAL sats 17 pct.		PAL sats 18 pct.		PAL sats 19 pct.		PAL sats 20 pct.	
	Kr./pr. udbetalingsår	Kr. i alt	Kr./pr. udbetalingsår	Kr. i alt	Kr./pr. udbetalingsår	Kr. i alt	Kr./pr. udbetalingsår	Kr. i alt	Kr./pr. udbetalingsår	Kr. i alt
A. Person med lønindkomst: 300.000 kr.	1.060	21.240	2.110	42.230	3.150	62.970	4.170	83.480	5.190	103.740
B. Person med lønindkomst: 350.000 kr.	1.240	24.780	2.460	49.270	3.670	73.470	4.870	97.390	6.050	121.030
C. Person med lønindkomst: 400.000 kr.	1.420	28.320	2.820	56.310	4.200	83.970	5.570	111.300	6.920	138.320
D. Person med lønindkomst: 450.000 kr.	1.590	31.860	3.170	63.340	4.720	94.460	6.260	125.220	7.780	155.610
E. Person med lønindkomst: 500.000 kr.	1.770	35.400	3.520	70.380	5.250	104.960	6.960	139.130	8.650	172.900

Anm.: I beregningerne er det forudsat, at pensionsbidraget i hele indbetalingsforløbet udgør pct. 15 af den nominelle lønindkomst. Den nominelle lønudvikling udgør 3,3 pct., mens det nominelle pensionsafkast udgør 5,25 pct. Det er forudsat, at pensionsudbetalinger fordeles jævnt udover en 20-årig periode, hvor de årlige ydelser er nominelt lige store. Fremtidige udbetalinger er omregnet til 2012 niveau med den forventede udvikling i nominelt BNP, og endeligt er der beregningsteknisk forudsat en pensionsafkastsats på 15,0 pct. ved gældende regler.

Det bemærkes, at ændringerne i pensionsudbetalingerne i tabel 1 er opgjort før skat, og beregningerne således overvurder den enkeltes reale ændring i forbrugsmulighederne (efter skat) på udbetalingstidspunktet. F.eks. inddrager beregningerne ikke effekten af, at forhøjelser af pensionsafkastskatten ændrer indkomstgrundlaget for aldersbetingede sociale overførsler (pensionstillæg, boligstøtte mv.) og muligvis den sammensatte marginalskat (indkomstskat+ aftrapning af sociale overførsler) på udbetalingstidspunktet.

Da pensionsafkastskatten er en proportional skat, vil den relative ændring - målt som andel af pensionsformuen – være den samme uanset hvor stor lønindkomsten er, hvorimod kroneløbet naturligvis vil være stigende med lønindkomsten/pensionsindbetalingen. En 1 pct. point forhøjelse af pensionsafkastskatten vil derfor medføre, at familietyperne på sigt vil opleve en nedgang svarende til ca. 0,95 pct. af pensionsformuen. Tilsvarende vil en 5 pct. points forhøjelse medføre et fald svarende til ca. 4,7 pct. af pensionsformuen.