



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 13-0169138

Dato: 04-06-2013

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 296 af 8. maj 2013
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Frank Aaen (EL).

(Alm. del).

Holger K. Nielsen

/Søren Schou

Spørgsmål 296:

Vil ministeren beregne statens provenu, hvis der indføres samme loft over fradrag for alle pensionsordninger, som allerede gælder for ratepensioner?

Svar: Under en række beregningstekniske antagelser skønnes det med nogen usikkerhed, at et fælles loft over fradrag for alle pensionsordninger på 50.000 kr. på sigt vil medføre et varigt, umiddelbart merprovenu i størrelsesordenen 1 mia. kr. årligt.

Et fælles loft for indbetalinger på ratepensioner, ophørende og livsvarig alderspension (eksklusive indskud til ATP) på 50.000 kr. skønnes umiddelbart at ville berøre ca. 570.000 personer, der i større eller mindre grad skal omlægge deres nuværende pensionsopsparing fra opsparing indenfor pensionssystemet til opsparing udenfor pensionssystemet. Ved en bidragsats på 15 pct. vil et fællesloft på 50.000 kr. berøre personer med en årlig indkomst på 360.000 kr. eller derover. Omlægningen af pensionsopsparingen vil således betyde en øget opsparing i frie midler og 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.

I tråd med svaret til samme spørger på spørgsmål 392 (folketingsåret 2011-2012) af 27. februar 2012 fra Skatteudvalget, er det forudsat, at det eksisterende loft for indbetalinger på ikke-fradragsberettiget aldersopsparing mv. på 27.600 kr. bibeholdes.

En implementering af et fælles loft på 50.000 kr. over indbetalinger til ratepensioner, ophørende og livsvarig alderspension (eksklusive indskud til ATP) skønnes at berøre pensionsindbetalinger for ca. 13,6 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 udjævning over tid. Det skønnes, at der på længere sigt vil opstå et merprovenu på i størrelsesordenen 1 mia. kr.¹ (før tilbageløb) som følge af, at afkastet på frie midler beskattes hårdere end pensionsafkastet. På kort sigt vil der blive tale om et fremrykket merprovenu i størrelsesordenen 6½ mia. kr., som modsvares af et mindre provenu på længere sigt som følge af lavere pensionsudbetalinger.

En større opsparing i frie midler vil på længere sigt generelt betyde en mindre opsparing i produkter, der har karakter af livsvarig forsørgelse. En sådan omlægning kan have konsekvenser for udbetalingerne af offentlige ydelser, da fri opsparing ikke nødvendigvis påvirker grundlaget for beregning af offentlige ydelser på samme måde som pensionsudbetalinger. Disse afledte effekter på offentlige ydelser er ikke indregnet i provenuskønnet.

Derudover vil en eventuel implementering af et fælles loft på kort sigt være forbundet med tekniske udfordringer bl.a. for så vidt angår håndteringen af tjenestemandspensioner, idet disse ordninger ikke er baseret på indbetalinger. Desuden vil en fællesloft på 50.000 kr. kræve en overgangsregel for personer, der er bundet af en overenskomstbestemt pensionsindbetaling. Endelig bemærkes, at der med et fælles loft på 50.000 kr. vil ske en skattemæs-

¹ Det bemærkes, at der er anvendt de samme beregningsforudsætninger, som blev anvendt i forbindelse med udmøntningen af det eksisterende loft på 50.000 kr. for ratepensioner og ophørende alderspensioner (Finanslovsaftalen for 2012), hvilket kun tilnærmelsesvis er korrekt i nærværende beregninger, bl.a. fordi et fælles loft i højere grad end det eksisterende berører flere ikke-topskatteydere.

sig ligestilling af indbetalinger til ratepensioner, ophørende og livsvarige alderspensioner, hvilket sandsynligvis vil medføre en substitution fra livsvarige alderspensioner til ratepensioner. Da 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.