



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

Finansministeren

23. august 2013

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 359 (Alm. del – §) af 19. juni 2013 stillet efter ønske fra Joachim B. Olsen (LA)

Spørgsmål

Vil ministeren bedes oplyse den varige effekt på de offentlige finanser af at hæve pensionsafkastskatten fra 15 til 15,3 pct. samt sænke loftet over indskud på ratepensioner fra 55.000 kr. til 50.000 kr.?

Svar

Der spørges til virkningen af gældende regler. Gældende regler er udgangspunktet for 2020-fremskrivningerne og provenuvurderinger foretages principielt altid i forhold hertil. En videreførelse af gældende regler, vil ikke have provenumæssige konsekvenser for det offentlige.

Ændringerne, der henvises til, blev gennemført som led i Aftale om Finansloven for 2012. Den samlede varige provenuvirkning blev på daværende tidspunkt skønnet til, at udgøre 220 mio. kr. årligt. Dette skøn forudsatte, at man med virkning fra indkomståret 2014 førte ændringerne tilbage og i stedet ophævede fradraget for formueforvaltningsomkostninger. Det har imidlertid ikke været muligt at udvikle hensigtsmæssige regler herfor, hvorfor ændringerne fastholdes også efter 2014.

Med fastholdelsen af ændringerne skønnes det varige provenu, der kan henføres til forhøjelsen af satsen for pensionsafkastskatten fra 15 pct. til 15,3 pct., jf. tabel 1, at udgøre ca. 220 mio. kr. Og tilsvarende udgør den varige provenuvirkning af nedsættelsen af ratepensionsloftet fra 55.000 kr. til 50.000 kr. (2010-niveau) i størrelsesordenen 40 mio. kr.

Det bemærkes endvidere, at en videreførelse af gældende regler i forhold til det forudsatte provenu i forbindelse med Finanslov for 2012 beregningsteknisk medfører et varigt merprovenu på ca. 40 mio. kr. årligt. Principielt er dette bidrag til det finanspolitiske råderum allerede indregnet i 2020-fremskrivningerne og dermed i grundlaget for de økonomisk-politiske prioriteringer i fremskrivningerne.

Tabel 1

Skønnet provenu, der kan henføres til satsstigningen på pensionsafkastskatten (fra 15 pct. til 15,3 pct.) og nedsættelsen af ratepensionsloftet (fra 55.000 kr. til 50.000 kr.)

Mio. kr., 2012-niveau	2012	Varigt
Finansieringsbehov i FL 2012 – Ophævelse af fradraget for formueforvaltningsomkostninger	390	220
Gældende regler som indbudgetteret i forbindelse med 2020-fremskrivningen	390	260
- heraf nedsættelsen af loftet over ratepensionsindbetalinger m.v.	250	40
- heraf forhøjelsen af pensionsafkastskatten med 0,3 pct.-point.	140	220

Kilde: Provenuerne svarer til de angivne provenuer i ændringsforslaget til L 28, der er beregnet på baggrund af forudsætningerne i Økonomisk Redegørelse, december 2011.

Nedsættelsen af loftet over indbetalinger til ratepensioner og ophørende alderspensioner fra 55.000 kr. til 50.000 kr. i forbindelse med aftalen om finansloven for 2012 skal ses i lyset af, at man i Økonomisk Redegørelse, december 2011, skønnede, at provenuet fra pensionsafkastskatten på kort sigt ville være lavere end i år med et normalafkast.¹ Dermed var forhøjelsen af satsen for pensionsafkastskatten med 0,3 pct.-point, jf. tabel 1, ikke tilstrækkelig til at opnå det forudsatte provenu på kort sigt.

Med venlig hilsen

Bjarne Corydon

¹ Aftale om finansloven for 2012 indeholdt i udgangspunktet en nedsættelse af loftet over indbetalinger til ratepensioner og ophørende alderspensioner fra 100.000 kr. til 55.000 kr.