


Skatteministeriet

15. januar 2016
J.nr. 16-0007044

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 152 af 21. december 2015 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Peter Bach Mortensen



Spørgsmål

Hvor mange af de pensionister, der vil få mindre i boligydelse som følge af finanslovsaftalen (der bortses her fra den såkaldte ”Aftale om præcisering af finanslovsaftalen for 2016”), er samtidig omfattet af udligningsskatten på pensioner?

Svar

Som led i 2009-skattereformen blev der fra 2011 indført en udligningsskat på store pensionsudbetalinger. Det skal ses i lyset af, at 2009-skattereformens afskaffelse af mellemskatten og reduktion af bundskattesatsen medførte en markant nedsættelse af den højeste marginalskat, herunder også for udbetalinger af eksisterende pensionsordninger, der var fradraget med højere marginalskat. Nedsættelsen af marginalskatten var større end udligningsskatten, således at der samlet set blev tale om en reduktion af marginalskatten for store pensionsudbetalinger.

Udligningsskatten er midlertidig og opkræves fra 2011 til 2019. Fra 2011 til 2014 var satsen på 6 pct. Fra og med 2015 udfases udligningsskatten med 1 pct.-point årligt. Udligningsskatten er dermed helt bortfaldet i 2020.

I 2016 udgør udligningsskatten 4 pct. af indkomstskattepligtige pensionsudbetalinger, der overstiger 379.900 kr. For ægtefæller er der overførselsret af en del af et eventuelt uudnyttet bundfradrag. Udnytter den ene ægtefælle ikke sit bundfradrag, kan der således overføres op til et beløb på 126.700 kr. af bundfradraget til den anden ægtefælle.

Den udligningsskattepligtige indkomst består af udbetalinger fra privat pensionsopsparing, ATP, tjenestemandspensioner samt folkepension. Folkepension medregnes dog maksimalt med et beløb svarende til folkepensionens grundbeløb, der i 2016 udgør 72.756 kr. årligt. Dermed er det alene pensionister med årlige private pensionsudbetalinger inklusive ATP-udbetalinger på 307.144 kr. (svarende til 379.900 kr. - 72.756 kr.) og derover, der kan omfattes af udligningsskatten.

Boligyldelse til folkepensionister beregnes som udgangspunkt på baggrund af husstandens huslejudgifter og aftrappes i takt med stigende indkomst. Boligyldelsen er dermed målrettet folkepensionister med forholdsvis begrænsede private pensionsudbetalinger. Personer med forholdsvis høje private pensionsudbetalinger, der er omfattet af udligningsskatten, vil dermed typisk ikke kunne få boligydelse.

Det skønnes med usikkerhed, at der i 2013 var under 100 personer, som både modtog boligydelse og var omfattet af udligningsskatten i samme år. På den baggrund vurderes det, at de foreslåede ændringer i boligydelsesreglerne, der indgik i aftalerne om Finansloven for 2016, kun ville have kunnet berøre meget få pensionister, der samtidig er omfattet af udligningsskatten på pensioner.