



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

Finansministeren

11. maj 2016

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 232 (Alm. del) af 13. april 2016 stillet efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

### Spørgsmål

Vil ministeren oplyse den gennemsnitlige akkumulerede gevinst i antal kr. frem til 2020, som en enlig pensionist med en årlig bruttoindkomst på hhv. 100.000, 200.000, 300.000, 400.000, 500.000, 600.000, 700.000, 800.000, 900.000 og 1.000.000 kr. vil få, hvis udligningsskatten på pensioner afskaffes med udgangen af 2016?

### Svar

Det fremgår ikke af spørgsmålet, hvordan den enlige pensionists bruttoindkomst er sammensat. Det er derfor antaget, at bruttoindkomsten alene består af offentlige og private pensionsydelse, og således at der ikke indgår fx arbejdsindkomst, kapitalindkomst eller aktieindkomst. I forlængelse heraf er det videre antaget, at bruttoindkomsten er før evt. boligydelse og andre skattefrie supplerende ydelser.

For en enlig pensionist uden udbetalinger fra en pensionsordning består bruttoindkomsten således alene af folkepension og ældrecheck, hvilket tilsammen udgør 166.144 kr. i 2016. Der ses derfor i det følgende bort fra pensionisten med en bruttoindkomst på 100.000 kr., som enten må antages at være brøkpensionist eller at have negativ nettokapitalindkomst.

Da en del af folkepensionen (pensionstillægget og ældrechecken) er indkomstafhængig, aftager folkepensionen ved stigende bruttoindkomst, idet den stigende bruttoindkomst som nævnt er antaget at afspejle stigende supplerende pensionsudbetalinger. Folkepensionen falder med indkomsten indtil ældrechecken og pensionstillægget er fuldt aftrappet og folkepensionen alene består af grundbeløbet. Det sker ved en supplerende indkomst på 316.900 kr., svarende til en samlet bruttoindkomst på 389.656 kr.

Ved en bruttoindkomst på 200.000 kr. er bruttoindkomsten sammensat af 159.006 fra folkepension og 40.994 fra supplerende pensionsudbetalinger, mens den ved en bruttoindkomst på 400.000 er sammensat af 72.756 kr. fra folkepension og 327.244 kr. fra supplerende pensionsudbetalinger, *jf. tabel 1*.

**Tabel 1****Udligningsskat for en enlig pensionist fordelt på bruttoindkomst, 2016-niveau**

	Folkepension	Supplerende pensionsudbetalinger	Udligningsskat				Samlet
			Grundlag	2017	2018	2019	
<b>Bruttoindkomst</b>							
200.000 kr.	159.006	40.994	0	0	0	0	0
300.000 kr.	112.850	187.150	0	0	0	0	0
400.000 kr.	72.756	327.244	20.100	603	402	201	1.206
500.000 kr.	72.756	427.244	120.100	3.603	2.402	1.201	7.206
600.000 kr.	72.756	527.244	220.100	6.603	4.402	2.201	13.206
700.000 kr.	72.756	627.244	320.100	9.603	6.402	3.201	19.206
800.000 kr.	72.756	727.244	420.100	12.603	8.402	4.201	25.206
900.000 kr.	72.756	827.244	520.100	15.603	10.402	5.201	31.206
1 mio. kr.	72.756	927.244	620.100	18.603	12.402	6.201	37.206

Anm.: Opgørelsen tager udgangspunkt i satser og regler for folkepension i 2016. Grundlaget for udligningsskatten består af udbetalinger over et bundfradrag på 379.900 kr. fra private pensionsordninger, ATP, tjenestemandspensioner samt folkepension. Folkepension medregnes dog maksimalt med et beløb svarende til folkepensionens grundbeløb. Udbetalinger fra kapitalpensions- og aldersopsparingsordninger og beløb, der udbetales som invalidepension, medregnes ikke i grundlaget for udligningsskatten. Udligningsskatten er 3 pct. i 2017, 2 pct. i 2018, 1 pct. i 2019 og 0 fra 2020 og frem.

Kilde: Egne beregninger.

Udligningsskatten beregnes ud fra et grundlag bestående af alle skattepligtige pensionsudbetalinger over et grundbeløb på 379.900 kr., *jf. anmærkning til tabellen*. For enlige pensionister med en bruttoindkomst på hhv. 200.000 kr. og 300.000 kr. er grundlaget for udligningsskatten lavere end bundfradraget, og der skal derfor ikke betales udligningsskat af disse pensioner.

Ved en bruttoindkomst på 400.000 kr. udgør grundlaget for udligningsskatten 20.100 kr., hvilket indebærer en udligningsskat på 603 kr. i 2016, 402 kr. i 2017 og 201 kr. i 2019. Samlet skal pensionisten med en bruttoindkomst på 400.000 kr. således betale 1.206 kr. i udligningsskat i 2017, 2018 og 2019 inden den er fuldt udfaset i 2020.

Det skal bemærkes, at det for ca. 95 pct. af de enlige pensionister gælder, at summen af deres folkepension og supplerende pensionsudbetalinger er mindre end 350.000 kr.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen