



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

31. august 2016

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 342 (Alm. Del) af 9. juni 2016

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvordan det vil påvirke de offentlige finanser i hhv. 2025 og på lang sigt, hvis der for alle under pensionsalderen indføres tvungen privat pensionsopsparing fra og med 2017 på hhv. 5, 10 og 15 pct. for personer på følgende overførselsindkomster:

- 1) Skattepligtige overførselsindkomster til alle i den arbejdsdygtige alder uden for arbejdsmarkedet.
- 2) Skattepligtige overførselsindkomster på nær SU og efterløn
- 3) Skattepligtige overførselsindkomster på nær SU, efterløn, kontanthjælp og dagpenge

Svar

Indførelse af tvungen/obligatorisk pensionsopsparing for overførselsmodtagere vil som udgangspunkt forværre de offentlige finanser på kort sigt, hvis opsparingen foretages fx som ratepension eller livrente. Det skyldes, at pensionsopsparingen ikke indkomstbeskattes på indbetalingstidspunktet, men først ved udbetaling.

Hvis modtagere af skattepligtige overførselsindkomster under folkepensionsalderen pålægges en obligatorisk opsparing på fx 10 pct. af overførselsindkomsten (herunder fx førtidspension, kontanthjælp og dagpenge), forværres den primære saldo med omkring 5¼ mia. kr. i 2025 (2016-niveau). Hvis modtagere af SU og efterløn undtages reduceres saldoforringelsen til 3¾ mia. kr., *jf. tabel 1*. Det er i beregningerne forudsat, at overførselsindkomsterne er uændrede før opsparing.

Tabel 1

Virkning på primær offentlig saldo i 2025 af obligatorisk opsparing for modtagere af overførselsindkomst under pensionsalderen

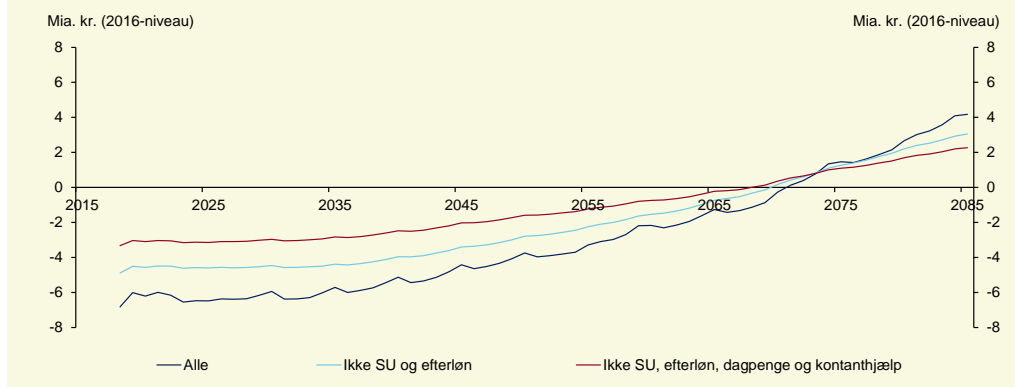
	Skattepligtige overførselsindkomster omfattet af obligatorisk opsparing		
	Alle	Alle, dog ikke SU og efterløn	Alle, dog ikke SU, efterløn, dagpenge og kontanthjælp
Indbetalingsandel	Mia. kr. (2016-niveau)		
5 pct.	-2¾	-2	-1¼
10 pct.	-5¼	-3¾	-2½
15 pct.	-8	-5¾	-3¾

Anm.: Af modeltekniske grunde er det i beregningerne forudsat, at den obligatoriske opsparing påbegyndes i 2018 selvom der spørges til virkning på de offentlige finanser ved start i 2017. Såfremt beregningerne var lavet med start i 2017 ville de beregnede provenueffekter være lidt mindre fordi nettoindbetalingerne i 2025 ville have været lavere. Det er i beregningerne antaget, at den obligatoriske pensionsopsparing for overførselsmodtagere ikke fortrænger anden pensionsopsparing og at pensionsopsparingen fuldt ud finansieres af overførselsmodtageren ved en tilsvarende reduktion i den udbetalte ydelse. Provenuvirkningen er opgjort eksklusiv adfærd.

Kilde: Egne beregninger på lovmodelles datagrundlag (33 pct. af befolkningen). Provenuberegningerne er baseret på det modelgrundlag, der blev anvendt ved udarbejdelsen af konvergensprogram 2016.

På længere sigt vil de den ekstra pensionsindbetaling komme til udbetaling og via øget indkomstmodregning i de offentlige pensionsydelse og beskatning bidrage til en forbedring af den offentlige saldo. Der går imidlertid adskillige år før de offentlige indtægter fra udbetalingerne overstiger de offentlige udgifter fra indbetalingerne, *jf. figur 1*.

En obligatorisk pensionsopsparing for overførselsmodtagere skønnes at styrke holdbarheden af de offentlige finanser. Det skyldes særligt lavere fremtidige udgifter til offentlige pensionsydelse, men i et vist omfang også de forventede svagt positive afledte virkninger på arbejdsudbuddet. Provenuvirkningerne er opgjort eksklusiv adfærdseffekter.

Figur 1**Virkning på offentlig saldo af obligatorisk opsparing på 10 pct.**

Anm.: Se tabel 1.

Kilde: Egne beregninger på lovmodelles datagrundlag (33 pct. af befolkningen). Provenuberegninger er baseret på det modelgrundlag, der blev anvendt ved udarbejdelse af konvergensprogram 2016.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen
Finansminister