



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

Finansministeren

15. september 2016

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 482 (Alm. del) af 2. september 2016 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

Spørgsmål

Ministeren bedes oplyse, hvilke regler der gælder for beskatning af udbetaling af den tvungne pensionsopsparing, som regeringen foreslår at pålægge overførselsindkomstmodtagere. I sit svar bedes ministeren sammenligne skattefrækket af pensionsudbetalingen med skattefrækket på overførselsindkomsten, hvis den var udbetalt direkte.

Svar

Den obligatoriske pensionsopsparing omfattes af samme skatteregler som øvrige pensionsindbetalinger til ordninger med løbende udbetalinger. Dvs. indbetalingen fratrækkes i grundlaget for indkomstkatten på indbetalingstidspunktet, men indgår i grundlaget og kommer dermed til beskatning på udbetalingstidspunktet.

Pensionsudbetalinger indgår på lige fod med overførselsindkomst i den personlige indkomst og den skattemæssige behandling er derfor uafhængig af, om det er pensionsindkomst eller overførselsindkomst.

En sammenligning af beskatning af pensionsudbetalingen med beskatning af overførselsindkomsten vil afhænge af den enkeltes økonomiske situation på både ind- og udbetalingstidspunktet. Beregningsteknisk lægges det normalt til grund, at fradragsværdien på indbetalingstidspunktet svarer til beskatningen på udbetalingstidspunktet. Dvs. at personer med indkomster under topskattegrænsen har pensionsindbetalinger som indebærer, at de også på udbetalingstidspunktet har en indkomst under topskattegrænsen.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen