



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

25. november 2016

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 20 (Alm. del) af 13. oktober 2016 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

### Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvordan pensionsformuen er fordelt på personer over 60 opdelt i 20 grupper og hvordan kan årligt betalt PAL-skat (gennemsnit de seneste 3 år) fordeles på de enkelte grupper?

### Svar

Registerinformation om danskernes pensionsformue findes kun for 2014, hvor den samlede værdi var ca. 3.172 mia. kr. (2014-niveau)<sup>1</sup> svarende til en gennemsnitlig pensionsformue på ca. 568.000 kr. pr. person i familier, hvor mindst én voksen i familien har boet i Danmark i hele 2014 og har været fuldt skattepligtig. Denne samlede pensionsformue består både af formuer, der endnu ikke er indkomstbeskattet (men som kommer til beskatning på udbetalingstidspunktet), og formuer, der er blevet beskattet på indbetalingstidspunktet. Det er afkastet af disse pensionsformuer, der ligger til grund for PAL-skatten. Der er derfor ikke foretaget omregning af fx de ubeskattede pensionsformuer til en efter-skat værdi. Fordelingen af den samlede formue på 20 lige store grupper fremgår af figur 1.

Gruppen af 60-årige og ældre består både af personer, der er i slutningen af deres arbejdsliv, og personer i pensionsalderen. Noget af forskellen i pensionsformuen på tværs af de 20 grupper vil således være drevet af, at nogle allerede har fået udbetalt store dele af deres pension, mens andre endnu ikke har påbegyndt pensionsudbetaling. Derfor er gruppen af 60-64-årige også vist i figur 1.

Der findes ikke information om afkastet af de individuelle pensionsformuer eller den årlige betalte PAL-skat på individniveau, og registerinformation om danskernes pensionsformue findes kun for 2014. På den baggrund er det ikke muligt at give et præcist billede af den gennemsnitlige indbetalte PAL-skat over de seneste tre år fordelt på forskellige grupper.

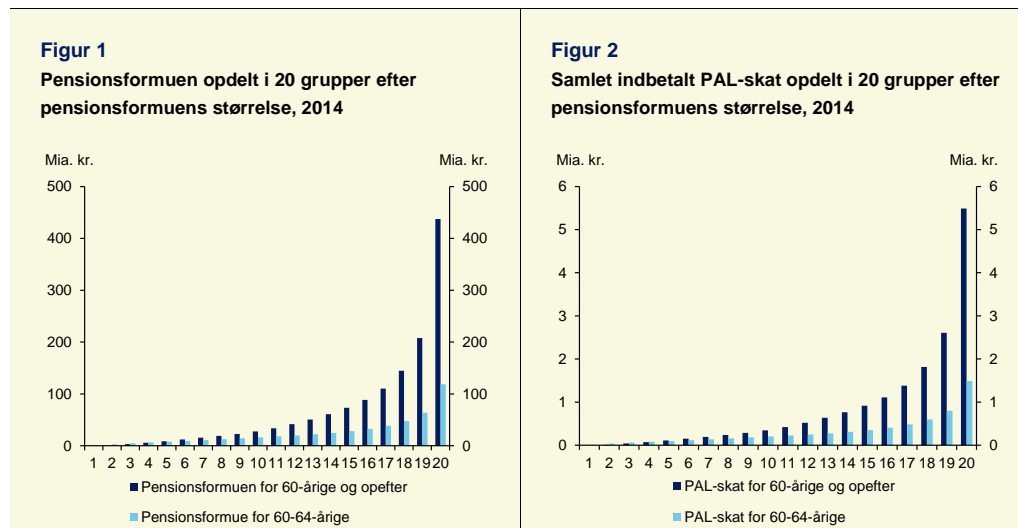
---

<sup>1</sup> Dette afviger fra pensionsformuen oplyst i BEU 597, som var baseret på tal fra ADAM. Forskellen skyldes til dels, at pensionsformuen i nærværende besvarelse er opgjort for familier, hvor minimum en voksen i familien har boet i Danmark hele året og har været fuldt skattepligtig. Denne betingelse er foretaget for at skabe overensstemmelse med DST's indkomststatistik, hvor der i 2014 er 2.882.246 familier. Herudover skyldes noget af forskellen, at der er depoter i pengeinstitutter, der er for små til at indgå i de kilder, som ADAM benytter.

Ifølge ADAM var det samlede gennemsnitlige provenu fra PAL-skatten i den treårige periode fra 2012 til 2014 knap 40 mia. kr., mens den gennemsnitlige pensionsformue for de samme år var 3.130 mia. kr. Dette giver et PAL-skatteprovenu pr. pensionsformuekrone på ca. 0,013 kr. Lægges dette forhold ned over pensionsformuerne fra 2014, fås fordelingen af PAL-skatteindtægter på de 20 grupper vist i figur 2. Forholdet mellem de opgjorte PAL-skatteindtægter på tværs af grupperne i figur 2 afspejler alene forskelle i pensionsformuernes størrelse. Denne opgørelse ser således bort fra, at pensionsformuerne kan have forskelligt gennemsnitligt afkast på tværs af grupperne.

Det bemærkes, at der de seneste år har været store udsving i det årlige afkast på pensionsformuerne og derfor også store udsving i de offentlige indtægter fra PAL-skatten. I den betragtede periode (2012-2014) har afkastet af pensionsformue endvidere i gennemsnit været højere end det forventes fremadrettet.

De fem pct. med den højeste pensionsformue blandt personer over 59 år havde en gennemsnitlig pensionsformue på godt 6,3 mio. kr. i 2014 og en årlig PAL-skattebetaling på ca. 79.000 kr., mens de fem pct. med den højeste pensionsformue blandt de 60-64-årige havde en gennemsnitlig pensionsformue på godt 7 mio. kr. og en årlig PAL-skattebetaling på ca. 88.500 kr.



Anm.: I opgørelsen af pensionsformuerne indgår oplysninger fra forsikringsselskaber, pengeinstitutter, pensionskasser, ATP og Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Beregnede data for tjenestemandspensioner er ikke medregnet, da der ikke er tale om egentlige pensionsformuer.

Kilde: Egne beregninger på registerdata.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen  
Finansminister