



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

25. november 2016

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 21 (Alm. del) af 13. oktober 2016 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvordan pensionsformuen samlet og over 60 år fordelt på køn og hvordan kan årligt betalt PAL-skat (gennemsnit de seneste 3 år) fordeles på mænd og kvinder, samlet og fordelt på 20 grupper efter formue?

Svar

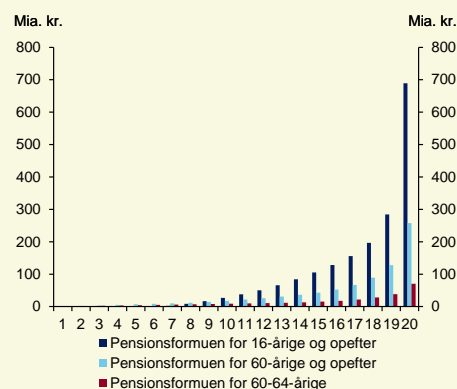
Registerinformation om danskernes pensionsformue findes kun for 2014, hvor den samlede værdi var ca. 3.172 mia. kr. (2014-niveau)¹ svarende til en gennemsnitlig pensionsformue på ca. 568.000 kr. pr. person i familier, hvor mindst én voksen i familien har boet i Danmark i hele 2014 og har været fuldt 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-skatte. 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 og 2.

Af den samlede pensionsformue på 3.172 mia. kr. lå ca. 58 pct. hos mændene svarende til 1.850 mia. kr., mens de resterende 42 pct. af pensionsformuen lå hos kvinderne. De 5 pct. med den højeste pensionsformue blandt mænd havde en samlet pensionsformue på knap 700 mia. kr., mens de 5 pct. med den højeste pensionsformue blandt kvinder havde en samlet pensionsformue på godt 400 mia. kr., *jf. figur 1 og 2*. Det svarer til en gennemsnitlig pensionsformue på ca. 5 mio. kr. og 3 mio. kr. for de 5 pct. med den højeste pensionsformue blandt hhv. mænd og kvinder. Ser man udelukkende på de 60-64-årige mænd, havde de fem pct. med den højeste pensionsformue en gennemsnitlig pensionsformue på ca. 8,5 mio. kr. og betalte godt 105.000 kr. i PAL-skat, mens kvinderne i samme aldersgruppe havde en gennemsnitlig pensionsformue på knap 5,2 mio. kr. og betalte knap 65.000 kr. i PAL-skat.

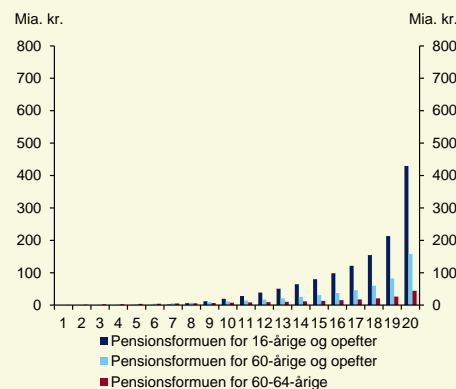
¹ Dette afviger fra pensionsformuen oplyst i BEU 597, som var baseret på tal fra ADAM. Forskellen skyldes til dels, at pensionsformuen i nærværende besvarelse er opgjort for familier, hvor minimum en voksen i familien har boet i Danmark hele året og har været fuldt skattepligtig. Denne betingelse er 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.

Figur 1

Pensionsformuen for mænd opdelt i 20 grupper efter pensionsformuens størrelse, 2014

**Figur 2**

Pensionsformuen for kvinder opdelt i 20 grupper efter pensionsformuens størrelse, 2014



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.

Der findes ikke information om afkastet af de individuelle pensionsformuer eller den årlige betalte PAL-skat på individniveau, og registerinformation om danskerens 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.

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 3 og 4. Forholdet mellem de opgjorte PAL-skatteindtægter på tværs af grupperne i figur 3 og 4 afspejler alene forskelle i pensionsformuernes størrelse. Denne opgørelse ser således bort fra, at pensionsformuerne kan have forskelligt gennemsnitligt afkast på tværs af grupperne.

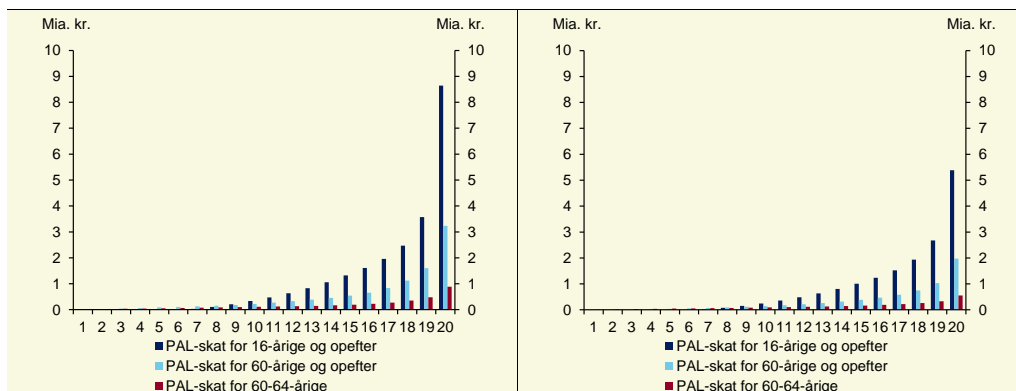
Det bemærkes, at der de seneste år har været store udsving i det årlige afkast på pensionsformuerne og derfor også store udsving i de offentlige indtægter fra PAL-skatten. I den betragtede periode (2012-2014) har afkastet af pensionsformue endvidere i gennemsnit været højere end det forventes fremadrettet.

Figur 3

Samlet indbetalt PAL-skat for mænd opdelt i 20 grupper efter pensionsformuens størrelse, 2014

Figur 4

Samlet indbetalt PAL-skat for kvinder opdelt i 20 grupper efter pensionsformuens størrelse, 2014



Anm.: Se anmærkning til figur 1 og 2.
 Kilde: Egne beregninger registerdata.

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen
 Finansminister