



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

25. november 2016

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 22 (Alm. del) af 13. oktober 2016 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

Spørgsmål

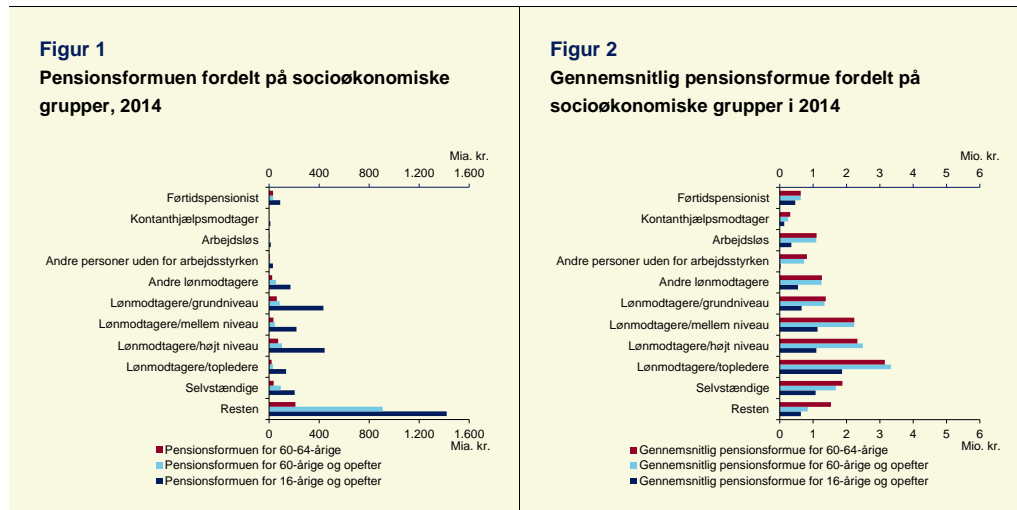
Vil ministeren oplyse, hvordan pensionsformuen for over 60-årige fordelt på selvstændige, lønmodtagere/topledere, lønmodtagere/højt niveau, lønmodtagere/mellem niveau, lønmodtagere grundniveau, arbejdsløse/aktivering, kontanthjælpsmodtagere, førtidspensionister og personer uden for arbejdsmarkedet, og 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)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-skatten. Der er derfor ikke foretaget omregning af fx de ubeskattede pensionsformuer til en efter-skat værdi. Fordelingen af den samlede formue på forskellige socioøkonomiske grupper fremgår af figur 1. Af figur 2 fremgår den gennemsnitlige pensionsformue for grupperne.

En stor del af den samlede pensionsformue ligger hos lønmodtagere/grundniveau, lønmodtagere/højt niveau og gruppen 'resten', der bl.a. dækker over efterlønsmodtagere og folkepensionister, jf. figur 1. Særligt for de 60-årige og opefter ligger en stor andel af formuen i gruppen 'resten', hvilket skyldes det høje antal folkepensionister i netop denne gruppe. Lønmodtagere/topledere havde den højeste gennemsnitlige pensionsformue i 2014, mens de 60-årige og opefter i gruppen 'resten' har en relativt lav gennemsnitlig pensionsformue, jf. figur 2. Dette skyldes blandt andet, at mange af disse personer kan have fået udbetalt store dele af deres pensionsopsparing.

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.



Anm.: Kategorien resten dækker bl.a. over folkepensionister, personer der modtager efterløn, personer på barsel og personer, der ikke modtager offentlig forsørgelse. Andre lønmodtagere er bl.a. medarbejdere ægtefæller og lønmodtagere uden nærmere angivelse, mens andre personer uden for arbejdsstyrken dækker over bl.a. danske og udenlandske studerende, produktionsskoleelever og kursister. I opgørelsen af pensionsformuerne indgår oplysninger fra forsikringsselskaber, pengeinstitutter, pensionskasser, ATP og Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Beregnede data for tjenstemandspensioner er ikke medregnet, da der ikke er tale om egentlige pensionsformuer.

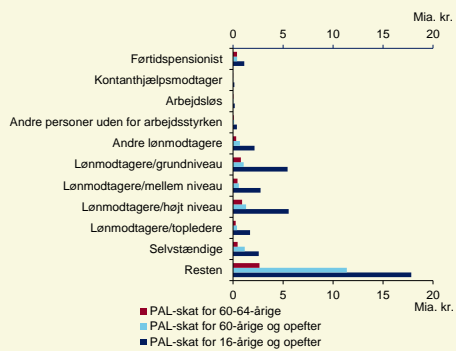
Kilde: Egne beregninger på registerdata.

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

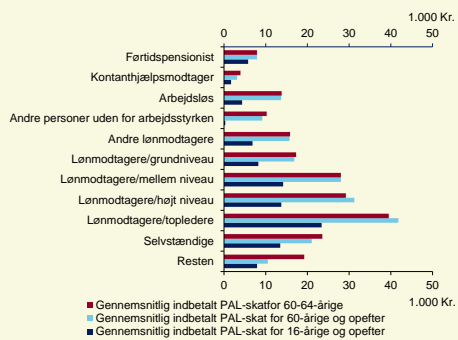
Ifølge ADAM var det samlede gennemsnitlige provenu fra PAL-skatten i den treårige periode fra 2012 til 2014 knap 40 mia. kr., mens den gennemsnitlige pensionsformue for de samme år var 3.130 mia. kr. Dette giver et PAL-skatteprovener pr. pensionsformuekrone på ca. 0,013 kr. Lægges dette forhold ned over pensionsformuerne fra 2014, fås fordelingen af PAL-skatteindtægter på forskellige socioøkonomiske grupper vist i figur 3. Af figur 4 fremgår de gennemsnitlige PAL-skatteindtægter for grupperne. Forholdet mellem de opgjorte PAL-skatteindtægter på tværs af grupperne afspejler alene forskelle i pensionsformuernes størrelse.

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 fordelt på socioøkonomiske grupper i 2014



Figur 4
Gennemsnitligt indbetalt PAL-skat fordelt på socioøkonomiske grupper i 2014



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

Med venlig hilsen

Claus Hjort Frederiksen
 Finansminister