



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

14. juni 2017

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 386 (Alm. del) af 31. maj 2017 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

### Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for beregningsgrundlaget for at vurdere virkningen på de offentlige finanser af forslaget om målrettet aldersopsparing fra tabel 3 i udspillet "Flere år på arbejdsmarkedet", hvor det fremgår, at tiltaget vil give 2,4 mia. kr. i merprovenu fra 2018 og op til 2,6 mia. kr. i 2023?

### Svar

Regeringen har foreslået at målrette aldersopsparingen til de 5 sidste år i arbejdslivet, hvor samspilsproblemet er størst.

Konkret har regeringen foreslået, at der gives mulighed for at indbetale op til 55.000 kr. efter skat på denne type pensionsordning, der ikke modregnes i folkepensionen, for personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen. Forslaget løser samspilsproblemet i disse år.

Samtidig indføres en begrænsning på indbetalinger til aldersopsparing på 5.000 kr. pr. år for de aldersgrupper, som har mere end 5 år til pensionsalderen. Forslaget skal sikre, at der årligt kan indbetales, hvad der svarer til ca. 8.000 kr. før skat på pensionsordninger gennem hele arbejdslivet, som ikke giver anledning til modregning i folkepensionen. Specielt for lavtlønnede betyder det, at en stor del af pensionsopsparingen kan placeres på en måde, så samspilsproblemet derved undgås.

Endelig indebærer forslaget, at indbetalinger på aldersopsparing fremadrettet kan foretages med henblik på sumudbetaling, udbetaling som ratepension eller som livrente.

Selvom indbetalingsloftet til aldersopsparing sænkes i forhold til gældende regler (29.600 kr.) i årene frem til 5 år før folkepensionsalderen, er det samlet set vurderingen, at forslaget vil bidrage til at øge de samlede indbetalinger til aldersopsparing i forhold til det forudsatte i de mellemfristede fremskrivninger.

Det skyldes for det første, at der lægges op til, at aldersopsparing kan anvendes af fx arbejdsmarkedspensionsselskaberne og træde i stedet for eller supplere de eksisterende fradragsberettigede ordninger. For mange med arbejdsmarkedspensioner

vil det være en fordel at indbetale til en aldersopsparring i stedet for fradragsberettigede ordninger for at undgå indkomstmødregning i de offentlige pensionsyndelser mv. ved udbetaling. For at understøtte anvendelsen af aldersopsparring i forbindelse med arbejdsmarkedspensionerne vil der endvidere blive overvejet mulighederne for at smidiggøre indeholdelsen af skat i forbindelse med indbetalinger til aldersopsparring, således at den fx kan indbetales af pensionselskaberne.

For det *andet* indebærer forslaget som nævnt, at der indføres frit valg af udbetalingsform for indbetalinger på aldersopsparringsordningerne – dvs. både med mulighed for sumudbetaling, udbetaling som ratepension eller som livrente. Dette kan gøre aldersopsparring til en mere direkte substitut for de fradragsberettigede ratepensioner og livrenter, som på nuværende tidspunkt anvendes i forbindelse med arbejdsmarkedspensionerne.

For det *tredje* vil regeringens forslag til nye lofter for indbetalinger til aldersopsparring betyde, at en generel omlægning mod ordningen ikke længere vil udgøre et problem for de offentlige finanser – i modsætning til en generel omlægning under gældende lofter. Når et generelt skifte mod ordningen ikke længere vil medføre et krav om begrænsninger eller ændringer af ordningen af hensyn til de offentlige finanser, skabes der sikkerhed om aldersopsparringens rolle i det samlede pensionssystem. Dette forventes at understøtte, at ordningen vinder større udbredelse.

På den baggrund er det forudsat, at nuværende pensionsindbetalinger til fradragsberettigede ordninger i stort omfang omlægges til aldersopsparring indenfor mulighederne af de nye indbetalingslofter. Dette betyder, at udnyttelsen af ordningen vil overstige det, der på nuværende tidspunkt er forudsat i de mellemfristede fremskrivninger.

Omlægningen til aldersopsparring indebærer, at skatten betales på indbetalingstidspunktet i stedet for udbetalingstidspunktet og bidrager dermed til at fremrykke skattebetalingerne. Det betyder et øget provenu frem mod 2025, men modsvares at lavere provenu efter nogle år, *jf. tabel 1*.

**Tabel 1**

**Virkning på primær saldo af forslag om målretning af aldersopsparring til sidst i arbejdslivet**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Hængekøjeårene (2041-45)
	----- Mia. kr. (2017-niveau) -----								
Primær saldo	2,4	2,4	2,4	2,5	2,5	2,6	2,5	2,4	-0,8

Anm.: Et positivt tal angiver en styrkelse af de offentlige finanser. Virkningen på saldoen i "hængekøjeårene" er opgjort som gennemsnittet for perioden 2041-2045 og er – som for de øvrige år i tabellen – opgjort som den isolerede virkning på den primære saldo.

Kilde: Egne beregninger.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen  
Finansminister