



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

30. juni 2017

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 415 (Alm. del) af 22. juni stillet efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor stor en andel af sin løn, en typisk HK'er, 3F'er, LO'er og funktionær skal spare op i de sidste fem år før pensionsalderen for at indbetale 50.000 kr. om året på hhv. den aftalte målrettede aldersopsparring i aftalen om flere år på arbejdsmarkedet og den eksisterende aldersopsparring?

Svar

Regeringen og Dansk Folkeparti er med *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* blevet enige om at målrette aldersopsparringen således, at der gives mulighed for årligt at indbetale op til 50.000 kr. efter skat (i 2017-niveau, fuldt indfaset i 2023) på en aldersopparingsordning for personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen. Dette vil være tilstrækkeligt til, at der kan omlægges fradragsberettigede pensionsindbetalinger for mindst 19 pct. af indkomsten for alle, der ligger under topskattegrænsen.¹ Det vil for de fleste betyde, at den samlede pensionsindbetaling i årene umiddelbart før folkepensionsalderen kan foretages på aldersopsparring. Da udbetalinger fra aldersopsparring ikke indgår i grundlaget for indkomstaftrapning af fx folkepensionens pensionstillæg, supplerende pensionsydelse (ældrecheck) eller boligydelse, vil dette løse samspilsproblemet fra 5 år før folkepensionsalderen, hvor dette problem ellers er størst.

For personer, der har mere end 5 år til folkepensionsalderen, kan der maksimalt indbetales 5.000 kr. årligt efter skat til aldersopsparring. De 5.000 kr. tjener et hensyn til dels at begrænse aldersopparingsordningens samlede omfang, dels at der fortsat igennem hele livet skal være mulighed for at øge det gennemsnitlige afkast af arbejdsmarkedspensioner via (delvis) omlægning til aldersopsparring, jf. også Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 414 (Alm. del), 2017.

Under det hidtidige loft kan der årligt indbetales op til 29.600 kr. efter skat (2017-niveau) til aldersopsparring igennem hele arbejdslivet.

Når loftet for indbetaling til aldersopsparring hæves til 50.000 kr. fra fem år før folkepensionsalderen, skyldes det som nævnt, at alle, som ikke betaler topskat,

¹ Omlægning fra fradragsberettiget pensionsopsparring til den skattepligtige aldersopsparring betyder, at den skattepligtige indkomst stiger for en given samlet løn- og pensionsindkomst. De 19 pct. gælder for personer, der også efter omlægningen ikke er topskatteydere.

som udgangspunkt skal kunne omlægge deres arbejdsmarkedspension fuldt ud til aldersopsparring i disse år. Såfremt et loft på 29.600 kr. efter skat blev fastholdt, vil en indbetalingsprocent svarende til dem, der gælder for fx lærere eller akademikere i staten (ca. 17 pct.), betyde, at loftet nås ved en årlig indkomst (ekskl. pension) på omtrent 290.000 kr. før skat svarende til en månedlig indkomst (ekskl. pension) på omtrent 24.000 kr. før skat. Dermed vil et loft på 29.600 kr. efter skat langt fra være tilstrækkeligt til at løse samspilsproblemet for alle, der ikke betaler topskat.

Loftet på de 50.000 kr. efter skat i de sidste fem år op til folkepensionsalderen kan ikke ses uafhængigt af loftet på 5.000 kr. efter skat tidligere i livet. På den ene side er et loft i størrelsesordenen 50.000 kr. nødvendigt for at sikre, at samspilsproblemet løses fuldstændig i slutningen af arbejdslivet. På den anden side sikrer loftet på de 5.000 kr. tidligere i arbejdslivet både, at fuld udnyttelse af ordningen ikke længere udgør en risiko for de offentlige finanser, og at gevinsterne ved omlægning af fx fradragsberettigede arbejdsmarkedspensioner mod aldersopsparring igennem et helt liv er forholdsvis ligeligt fordelt i kroner og øre på tværs af persontyper med forskellige indkomstniveauer, *jf. også Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 414 (Alm. del), 2017*. Det hænger sammen med, at 5.000 kr. efter skat udgør en større andel af lønnen og de samlede pensionsindbetalinger for lavtlønnede end for højtlønnede, *jf. nedenfor*.

I besvarelsen af spørgsmålet er andelen af den samlede lønindkomst før skat, der skal indbetales til pension for at opnå en indbetaling efter skat på enten 5.000 kr., 29.600 kr. eller 50.000 kr., opgjort på følgende måde:

Først opgøres lønindkomsterne efter pensionsindbetalinger i de sidste fem år op til folkepensionsalderen for de typer, der spørges til. Denne opgørelse er baseret på lønprofilen over alder for hele gruppen af fuldtidsbeskæftigede i alderen 18 til 64 år. For HK'eren og 3F'eren skaleres denne profil således, at lønniveauet ved 35-årsalderen svarer til det median-lønniveauet som 35-årig for henholdsvis en HK'er og 3F'er. LO'eren og funktionæren skaleres profilen således, at lønniveauet ved 35-årsalderen svarer til lønniveauet for de tilsvarende typer i Lovmodellens familietypermodel. Det er således antaget, at lønnen for alle persontyperne kan bestemmes som en andel af lønprofilen for hele gruppen af fuldtidsbeskæftigede. Denne måde at fastlægge lønprofilen på indebærer en smule variation i lønnen fra år til år, som vil blive afspejlet i de nedenfor opjorte indbetalingsandele.

Dernæst beregnes en samlet lønindkomst inklusive pensionsindbetalinger ved at antage, at HK'eren, 3F'eren, LO'eren og funktionæren indbetaler til arbejdsmarkedspension med bidragssatser på henholdsvis 11,5 pct., 12 pct., 12 pct. og 17,1 pct. De 11,5 pct. svarer til bidragsatsen for butiksansatte HK'ere, de 12 pct. svarer til bidragsatsen for fx arbejdere i industrien (DI/CO), og de 17,1 pct. svarer til bidragsatsen for akademikere i staten. Opgørelse af den andel af den samlede indkomst, der skal indbetales til aldersopsparring for at udnytte et givent loft fuldt ud, tager udgangspunkt i, at der ikke længere indbetales til en fradragsberettiget arbejdsmarkedspension.

Med udgangspunkt i de beregnede samlede lønindkomster beregnes de beløb, som skal fratrækkes disse lønindkomster før skat, for at opnå en reduktion i lønindkomsten efter skat på henholdsvis 5.000 kr., 29.600 kr. og 50.000 kr.² Disse beregnede før-skat beløb sættes i forhold til den beregnede samlede lønindkomst før skat, hvilket giver et udtryk for, hvor stor en andel af den samlede lønindkomst før skat, der skal indbetales til pension, for at pensionsindbetalingerne svarer til enten 5.000 kr., 29.600 kr. eller 50.000 kr. efter skat.³

Med henblik på at kunne sammenligne med disse beregnede andele, omregnes de forudsatte bidragssatser til tilsvarende andele af den samlede lønindkomst før skat.⁴

De opgjorte andele fremgår af tabel 1 nedenfor.

Grænsen på de 5.000 kr. efter skat, som gælder frem til fem år før folkepensionsalderen, udgør som nævnt ovenfor en større andel af lønnen (og de samlede pensionsindbetalinger) for lavtlønnede end for højtlønnede, hvilket afspejler sig i at denne andel er højere for HK'eren, 3F'eren og LO'eren sammenlignet med funktionæren, *jf. tabel 1*. Som nævnt betyder grænsen på 5.000 kr. efter skat blandt andet, at gevinsterne ved omlægning af fx fradragsberettigede arbejdsmarkedspensioner mod aldersopsparring igennem et helt liv bliver forholdsvis ligeligt fordelt i kroner og øre på tværs af persontyper med forskellige indkomstniveauer, *jf. også Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 414 (Alm. del), 2017*.

HK'eren, 3F'eren og LO'eren vil alle skulle indbetale mellem ca. 20 pct. og ca. 22 pct. af den samlede indkomst (inkl. eget og arbejdsgivers pensionsbidrag) for at indbetale 50.000 kr. efter skat til aldersopsparring (svarende til loftet fra fem år før folkepensionsalderen under den nye model for målretning af ordningen), *jf. tabel 1*.

De tilsvarende andele, såfremt der skal indbetales 29.600 kr. (svarende til det hidtidige loft), er mellem ca. 12 og ca. 13 pct. for de tre typepersoner.

Med de antagne bidragssatser indbetaler HK'eren, 3F'eren og LO'eren i udgangspunktet ca. 11 pct. af den samlede indkomst (inkl. eget og arbejdsgivers pensionsbidrag) til en arbejdsmarkedspension. Disse indbetalinger vil således fuldt ud kunne omlægges til aldersopsparring fra fem år før folkepensionsalderen under både

² I denne omregning af efter-skat beløb til før-skat beløb er der således fokuseret på skattebetalingen. Der er ikke indregnet virkninger af ændringer i offentlige ydelser (såsom fx boligstøtte, børne- og ungedydelse mv.). Omregning af de angivne efter-skat beløb til et før-skat beløb anvender marginalsatserne på lønindkomst over det relevante interval for de forskellige typer. Dette giver som udgangspunkt større før-skat beløb (og dermed større beregnede andele), end hvis den gennemsnitlige skat på lønindkomsten var blevet anvendt. Den valgte opgørelsesmetode betyder dog, at de beregnede andele er mere direkte sammenlignelige med de (omregnede) bidragssatser, som forudsættes i udgangspunktet. Det skyldes, at hvis de (fradragsberettigede) pensionsindbetalinger, som disse bidragssatser giver anledning til, i stedet blev udbetalt som løn, ville de blive beskattet med marginalsatten i det relevante indkomstinterval.

³ I denne opgørelse ses der på de samlede pensionsbidrag, og herfra trækkes ikke eventuelt bidrag til såkaldt "anden dækning" (fx ægtefælle- eller invalidedækning) i forbindelse med en arbejdsmarkedspension.

⁴ Bidragssatserne er i udgangspunktet et udtryk for pensionsindbetalingerne som en andel af lønnen enten efter arbejdsgiverens andel af pensionsindbetalingen eller efter både arbejdsgiverens og lønmodtagerens andel af pensionsindbetalingen.

den nye model for målretning af aldersopsparringen og det hidtidige loft for indbetaling.

Funktionæren, der i udgangspunktet antages at have pensionsindbetalinger svarende til en akademiker i staten, skal indbetale ca. 17 pct. af den samlede indkomst (inkl. eget og arbejdsgivers pensionsbidrag) til aldersopsparring, hvis indbetalingen skal udgøre 50.000 kr. efter skat. Den tilsvarende andel er ca. 10 pct. til 11 pct., hvis indbetalingen skal udgøre 29.600 kr. efter skat. Med den antagne bidragssats udgør pensionsindbetalingerne 15 pct. af den samlede indkomst i udgangspunktet. Det betyder, at hele denne types arbejdsmarkedspension vil kunne omlægges til aldersopsparring i de sidste fem år op til folkepensionsalderen under et loft på 50.000 kr. men ikke under et loft på 29.600 kr.

Tabel 1

Pensionsindbetalings andel af samlet indkomst for en HK'er, 3F'er, LO'er og funktionær

Alder	HK'er	3F'er	LO'er	Funktionær
<i>Andel, der indbetales til pension med forudsatte indbetalingsprocenter</i>				
Uanset alder	0,11	0,11	0,11	0,15
<i>Andel, der skal indbetales til pension, for at opnå indbetaling efter skat på 5.000 kr.</i>				
55	2,3	2,2	2,1	1,9
56	2,3	2,2	2,1	1,9
57	2,3	2,2	2,1	1,9
58	2,3	2,2	2,1	1,9
59	2,3	2,2	2,1	1,9
<i>Andel, der skal indbetales til pension, for at opnå indbetaling efter skat på 50.000 kr.</i>				
60	22,4	21,6	21,3	17,0
61	21,6	20,8	20,6	17,3
62	21,5	20,7	20,6	17,4
63	21,2	20,6	20,3	17,5
64	21,4	20,6	20,5	17,4
<i>Andel, der skal indbetales til pension, for at opnå indbetaling efter skat på 29.600 kr.</i>				
60	13,5	13,0	12,8	11,1
61	13,0	12,4	12,3	10,7
62	12,9	12,3	12,3	10,6
63	12,7	12,3	12,1	10,4
64	12,9	12,3	12,2	10,5

Anm.: Se beskrivelsen af opgørelsen i hovedteksten.

Kilde: Lovmodellens familietypemodel, registerdata og egne beregninger.

Det bemærkes, at fuld udnyttelse af muligheden for at indbetale 50.000 kr. til aldersopsparing fra fem år før folkepensionsalderen ikke er en forudsætning for at opnå en gevinst ved omlægning af fradragberettiget arbejdsmarkedspension til aldersopsparing. Derudover hænger gevinsten ved omlægning af fradragberettiget arbejdsmarkedspension til aldersopsparing igennem hele arbejdslivet ikke nødvendigvis tæt sammen med omfanget, hvormed loftet på de 50.000 kr. kan udnyttes i de sidste fem år op til folkepensionsalderen. Således er gevinsterne ved omlægning under den nye model for målretning af aldersopsparing som nævnt forholdsvis ligeligt fordelt på tværs af eksempler på stiliserede persontyper, som har forskellige indkomster og pensionsindbetalinger, *jf. også Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 414 (Alm. del), 2017.*

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister