



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

27. september 2017

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 549 (Alm. del) af 4. september 2017 stillet efter ønske fra Pelle Dragsted (EL)

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvorfor man i familietypeeksemplerne har valgt at antage, at personerne er under 50, og oversende et korrigeret regnestykke af oplysningerne i boks 2.2 hvor det antages, at personerne er over 50, samt et hvor der tages et gennemsnit af alle aldersgrupper?

Svar

I udspillet til Jobreformens fase II er der vist familietypeeksempler for beskæftigede personer under 50 år. Baggrunden for dette valg er, at denne aldersgruppe antalmæssigt er større end gruppen af fuldtidsbeskæftigede over 50 år. Dertil kommer, at virkningen for personer over 50 år (med mindre end 15 år til folkepensionsalderen) afhænger af, om der er over eller under 5 år til folkepensionsalderen, fordi det har betydning for mulighederne for indbetaling til aldersopsparing og dermed for gevinsten ved indførelsen af fradraget for pensionsindbetalinger.

Grunden til, at den forudsatte alder har betydning for beregningerne, er, at:

- Det foreslåede skattefradrag for pensionsindbetalinger er dobbelt så stort for personer, der har mindre end 15 år til folkepensionsalderen, sammenlignet med personer, der har mere end 15 år til folkepensionsalderen.
- Personer, der har mindre end 5 år til folkepensionsalderen, kan indbetale op til 51.000 kr. (2018-niveau) på en aldersopsparing, mens personer, der har mere end 5 år til folkepensionsalderen maksimalt kan indbetale 5.100 kr. til aldersopsparing.

Da beregninger af rådighedsbeløbet for de pågældende familietyper alene varierer over de tre pågældende aldersinterval, er der ikke vist beregninger for alle aldersgrupperne.

Ved beregninger af skattenedsættelsen som følge af udspillet for forskellige typeeksempler, skal der fastlægges en række beregningstekniske antagelser om fx lønniveau, familietype og pensionsindbetalinger, herunder omfanget af indbetalinger til aldersopsparing. I typeeksemplerne, der er vist i udspillet, er det forudsat, at personer, der ikke betaler topskat, indbetaler så meget som muligt på en aldersop-

sparing for derved at undgå indkomstmodregning af offentlige pensionsydelse ved udbetaling. Tilsvarende antagelser er anvendt i beregningerne nedenfor.

Skattenedsættelsen målt i kr. er for alle typeeksempler større – bortset fra HK'eren på mindsteløn – når det antages, at personerne har mellem 6 og 15 år til folkepensionsalderen end blandt yngre personer, der har mere end 15 år til folkepensionsalderen, *jf. tabel 1*. Det skyldes, at skattefradraget for pensionsindbetalinger med regeringens forslag er dobbelt så stort for personer, der har mindre end 15 år til folkepensionsalderen sammenlignet med personer, der har mere end 15 år til folkepensionsalderen.

Grunden til at skattenedsættelsen for HK'erne med mindsteløn ikke påvirkes, er at denne persontype – efter delvis omlægning til aldersopsparing – ikke indbetaler tilstrækkeligt på en fradragsberettiget pensionsordning, til at blive berettiget til det foreslåede skattefradrag for pensionsindbetalinger.

Tabel 1

Skattenedsættelse opgjort i kr. ved fuld indfasning af udspillet til Jobreformens fase II i 2023

	Mere end 15 år til folkepensionsalderen	6-15 år til folkepensionsalderen	0-5 år til folkepensionsalderen
----- Kr. (2018-niveau)-----			
Enlig HK'er med mindsteløn	5.000	5.000	4.500
Enlig LO'er	6.400	7.100	5.700
Enlig funktionær	9.400	11.600	9.800
Enlig direktør	26.700	29.400	29.400

Anm.: Ændringerne i skattebetalinger er opgjort i 2018-niveauer. I 2023 udgør loftet over indbetalinger til aldersopsparing 5.100 kr. (2018-niveau) for personer med mere end 5 år til folkepensionsalderen og 51.000 kr. (2018-niveau) for personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen. Det foreslåede fradrag for pensionsindbetalinger udgør 15 pct. for personer med over 15 år til folkepensionsalderen og 30 pct. for personer med 15 år eller mindre til folkepensionsalderen for pensionsindbetalinger i intervallet fra 16.000 kr. til 87.000 kr. (2018-niveau).

Kilde: Egne beregninger på baggrund af lovmodellens familietypemodell.

Personer, der har mindre end 5 år til folkepensionsalderen kan indbetale op til 51.000 kr. på aldersopsparing. Som nævnt antages det, at alle persontyper, der ikke betaler topskat indbetaler så meget som muligt på en aldersopsparing. For HK'eren (på mindsteløn) og LO'eren, der har mindre end 5 år til pensionsalderen, indebærer det, at hele pensionsindbetalingen indsættes på en aldersopsparing. Den enlige funktionær, der har under 5 år til folkepensionsalderen, antages at indbetale 19.400 kr. på aldersopsparing svarende til at den personlige indkomst netop rammer topskattegrænsen for persontypen.

Med disse antagelser vil skattenedsættelsen for en enlig HK'er og en enlig LO'er med under 5 år til folkepensionsalderen være på henholdsvis 4.500 kr. og 5.700 kr. Det er lavere end skattenedsættelsen for tilsvarende persontyper, der har mere end 15 år til folkepensionsalderen, fordi det som nævnt antages, at disse persontyper ikke indbetaler på fradragsberettigede pensionsordninger, og dermed ikke vil op-

leve en skattelettelse som følge af udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget med pensionsindbetalinger og det foreslåede fradrag for pensionsindbetalinger.

Det skal imidlertid ses i sammenhæng med at aftalen om målretningen af aldersopsparingen til sidst i arbejdslivet navnlig bidrager til at løse samspilsproblemet (set over hele livet) for personer med relativt lave indkomster. For denne gruppe indebærer løsningen imidlertid forøget indkomst som folkepensionist, hvilket ikke påvirker beregningerne af rådighedsbeløbet i den erhvervsaktive alder.

Måles skattnedsættelsen i procent af skattebetalingen, er det for alle tre aldersintervaller den enlige HK'er med mindsteløn, der oplever den største reduktion i skattebetalingen, *jf. tabel 2*.

Tabel 2

Skattnedsættelse opgjort pct. af skattebetalingen ved fuld indfasning af udspillet til Jobreformens fase II i 2023

	Mere end 15 år til folkepensionsalderen	6-15 år til folkepensionsalderen	0-5 år til folkepensionsalderen
	----- Pct. -----		
Enlig HK'er med mindsteløn	7,4	7,4	6,1
Enlig LO'er	5,0	5,6	4,0
Enlig funktionær	4,8	5,9	4,7
Enlig direktør	5,5	6,1	6,1

Anm.: Se anmærkningsteksten til tabel 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af lovmodellens familietypemodell.

I udspillet *Sådan forlænger vi opsvinget* er skattnedsættelsen også vist i procent af rådighedsbeløbet efter boligudgift. Med de forudsatte boligudgifter viser denne opgørelse tilsvarende, at det både for personer, der har under 15 år til folkepensionsalderen, og for personer, der har mellem 6 og 15 år til folkepensionsalderen er det HK'eren på mindsteløn, der oplever den største procentvise stigning i rådighedsbeløbet, *jf. tabel 3*.

Tabel 3

Skattnedsættelse opgjort pct. af rådighedsbeløbet efter boligudgifter ved fuld indfasning af udspillet til Jobreformens fase II i 2023

	Mere end 15 år til folkepensionsalderen	6-15 år til folkepensionsalderen	0-5 år til folkepensionsalderen
	----- Pct. -----		
Enlig HK'er med mindsteløn	7,1	7,1	5,6
Enlig LO'er	3,7	4,1	3,0
Enlig funktionær	3,9	4,8	3,8
Enlig direktør	5,7	6,3	6,3

Anm.: Se anmærkningsteksten til tabel 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af lovmodellens familietypermodel.

I typeberegningerne fra udspillet *Sådan forlænger vi opsvinget* (som fremgår af første kolonne i tabel 3 ovenfor) er det beregningsteknisk antaget, at indbetalinger til aldersopsparing behandles på samme måde som anden beskattet opsparing, og dermed beregningsteknisk indgår i rådighedsbeløbet.

Hvis denne beregningstekniske antagelse anvendes for alle aldersgrupper, vil det for bundskatteydere medføre, at rådighedsbeløbet – alt andet lige – er større for personer, der har mindre end 5 år til pensionsalderen, end for de yngre typeeksempler – alene fordi en større andel af pensionsindbetalingerne antages indsat på en aldersopsparing. Det er ikke hensigtsmæssigt, hvis man skal illustrere skattnedsættelsen i pct. af rådighedsbeløbet efter boligudgift for forskellige aldersgrupper.

Hvis indbetalinger til aldersopsparing ikke medregnes i rådighedsbeløbet øges den procentvise skattnedsættelse af rådighedsbeløbet for familietyperne, der indbetaler til aldersopsparing. For den enlig HK'er på mindsteløn, der har over 15 år til folkepensionsalderen, øges den procentvise skattnedsættelse således til 7,7 pct. af rådighedsbeløbet efter boligudgift, *jf. tabel 4*. Derimod påvirkes opgørelsen for direktøren ikke ved at fratrage indbetalinger til aldersopsparing, fordi topskatteydere, herunder direktøren, som nævnt ikke antages at benytte aldersopsparing.

Tabel 4

Skattnedsættelse opgjort pct. af rådighedsbeløbet efter boligudgifter ved fuld indfasning af udspillet til Jobreformens fase II i 2023. Indbetalinger til aldersopsparing er fratrukket rådighedsbeløbet.

	Mere end 15 år til folkepensionsalderen	6-15 år til folkepensionsalderen	0-5 år til folkepensionsalderen
	----- Pct. -----		
Enlig HK'er med mindsteløn	7,7	7,7	7,0
Enlig LO'er	3,8	4,3	3,4
Enlig funktionær	3,9	4,9	4,1
Enlig direktør	5,7	6,3	6,3

Anm.: Se anmærkningsteksten til tabel 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af lovmodellens familietypermodel.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister