

Til Beskæftigelsesudvalget
Vedr.: Samspilsproblemet

11. januar 2018

Marginalskat på 59,2% efter en indtægt på blot 186.240 Kr.!

De nye regler for pensionsopsparing afhjælper lidt af samspilsproblemet for kommende pensionister.

Men hvad med alle os andre, der - i tillid til løbende anbefalinger - allerede har indskudt på ratepensioner og nu brandbeskattes ved udbetalingen *)

Må vi blot acceptere at være gået i en fælde?

med venlig hilsen
Tom Jelsing

- - -

*) For et ægtepar, der begge modtager folkepension, er reglerne som bekendt således, at supplerende indtægter** udover 142.800 Kr. modregnes med 32% i pensionstillægget. Dette er ensbetydende med en marginal skatteprocent på 59,2.

Regnestykket er meget enkelt:

Trækprocent: 40%

Modregningsprocent: 32 Kr. pr 100 Kr. = 32 %

Minus sparet skat af modregning 40% af 32% = -12,8 %

Faktisk marginal skatteprocent = 40% + 32% - 12,8% = 59,2 %

Indtægtsgrænsen for 59.2% marginalskat kan også nemt beregnes:

2* folkepension: 149.688 Kr.

2/2 pensionsionstillæg: 79.992 Kr.

Bundgrænse for modregning: 142.800 Kr.

Indtægtsgrænse samlet = 149.688+79.992+142.800 = 372.480 Kr.

Indtægtsgrænsen for 59,2% marginalskat pr ægtefælle = 372.480/2 = 186.240 Kr.

**) F.eks. honorarer/løn for arbejde, kapitalindkomst og/eller udbetaling af opsparat ratepension. Er en beskatningsprocent på 59,2 motiverende for fortsat arbejdsindsats og fri opsparing? Beskatningsprocenten på 59,2 for udbetaling af ratepension er som bekendt direkte tabsgivende, især hvis indskuddene er foretaget af en indtægt under topskattegrænsen.

Tom Jelsing

Tom Jelsing

MARIEVEJ 21 · DK-3060 ESPERGÆRDE · TLF 4913 5558 · FAX 4913 5558 · MOBIL 4025 4616 · tom@jelsing.dk · www.tom.jelsing.dk