



Folketingets Finansudvalg  
Christiansborg

19. april 2018

## Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 266 (Alm. del) af 23. marts 2018 stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S)

### Spørgsmål

Kan ministeren bekræfte, at der for personer, herunder en HK'er på mindsteløn, en LO'er og en funktionær, der har mere end fem år til folkepensionsalderen, med aftalen om flere år på arbejdsmarkedet er tale om en forringelse af mulighederne for at anvende aldersopparingsordningen, da beløbsgrænsen sænkes fra 30.200 kr. til 5.100 kr. om året - og er ministeren i forlængelse heraf enig i, at det er manipulerende, når man i svar på FIU alm. del – spørgsmål 204 indregner nutidsværdien af omlægning af aldersopsparring som en lempelse, når de pågældende familietyper også med de tidligere regler havde mulighed for omlægning af aldersopsparring for 5.100 kr. om året?

### Svar

Det er korrekt, at beløbsgrænsen for indbetalinger til aldersopparingsordningen er reduceret for personer indtil de sidste fem år til folkepensionsalderen, mens den er hævet for personer, der har fem år eller mindre til folkepensionsalderen.

Jeg er imidlertid *ikke* enig i, at beregningerne i besvarelsen af Finansudvalgets spørgsmål nr. 204 (alm. del) af 12. februar skulle være manipulerende. Selvom indbetalingsloftet til aldersopsparring er blevet reduceret i forhold til tidligere regler i årene frem til 5 år før folkepensionsalderen, er det Finansministeriets vurdering, at aldersopsparring vil blive mere udbredt i denne aldersgruppe. Det skal ses i lyset af, at rammerne for at benytte aldersopparingsordningen er blevet væsentligt forbedrede i forlængelse af *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* – særligt for så vidt angår indbetalinger til en arbejdsmarkedspension, *jf. også nedenfor*.

Det bemærkes, at dette emne tidligere er behandlet i besvarelsen af Finansudvalgets spørgsmål nr. 414 (alm. del) af 22. juni 2017. Her blev det forklaret, hvorfor omlægning til aldersopsparring under de nye lofter ikke blev sammenlignet med omlægning til aldersopsparring under de hidtidige lofter i forbindelse med familietypeberegninger i forlængelse af aftalens indgåelse.

Familietypeberegninger er illustrationer af typiske familiers økonomiske forhold. Under de gamle regler (og lofter) for aldersopsparring var ordningen ikke særlig udbredt set i forhold til det potentielle maksimale omfang, og det var ikke *typisk*, at folk benyttede sig af aldersopparingsordningen – særligt for så vidt angår ind-

betalinger til arbejdsmarkedspensioner.<sup>1</sup> Med de nye forbedrede rammer for aldersopsparingsordningen skønnes det som nævnt, at omfanget af indbetalinger vil øges, herunder som følge af øget anvendelse i forbindelse med arbejdsmarkedspensionerne.

Forventningen om øget udbredelse af aldersopsparing skyldes for det *første*, at *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* har forbedret mulighederne for at benytte aldersopsparingsordningen i forbindelse med fx arbejdsmarkedspensionerne, og at aldersopsparingen nu kan træde i stedet for eller supplere de eksisterende fradragsberettigede ordninger. For mange med arbejdsmarkedspensioner vil det være en fordel at indbetale til en aldersopsparing i stedet for fradragsberettigede ordninger for at undgå indkomstaftapning af de offentlige pensionsydelse mv. på udbetalingstidspunktet. For at understøtte anvendelsen af aldersopsparing i forbindelse med arbejdsmarkedspensionerne giver lovforslaget, som udmønter denne del af aftalen, pensionselskaberne mulighed for at indeholde skat af indbetalingerne til aldersopsparing.

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

For det *tredje* betyder de nye lofter for indbetalinger til aldersopsparing, at en generel omlægning mod aldersopsparing ikke længere vil udgøre et problem for de offentlige finanser – i modsætning til en generel omlægning under det hidtidige loft. 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 aldersopsparingsens rolle i det samlede pensionssystem.

Disse forhold forventes at understøtte, at ordningen vinder større udbredelse, og at de samlede indbetalinger til ordningen øges på trods af, at dens potentielle maksimale omfang er blevet begrænset.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen  
Finansminister

---

<sup>1</sup> Det danske pensionssystem nu og i fremtiden, Finansministeriet juni 2017.