



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

19. april 2018

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 267 (Alm. del) af 23. marts 2018 stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S)

Spørgsmål

Vil ministeren genbesvare FIU alm. del - spørgsmål 204, hvor der oplyses effekten på rådighedsbeløbet – både i kr. og pct. – for de specifikke familietyper, som der spørges til, men alene for de tre aftaler der eksplicit nævnes i spørgsmålet?

Svar

Af besvarelsen af FIU spørgsmål nr. 204 (alm. del) af 12. februar 2018 fremgår effekten på den disponible indkomst for udvalgte familietyper med mellem 15 og 6 år til egen folkepensionsalder af hhv. *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*, *Aftale om finansloven for 2018* samt *Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer* opdelt på de enkelte elementer i aftalerne. Herudover er også opgivet den skønnede nutidsværdi af omlægning til aldersopsparring.

I besvarelsenerne af FIU spørgsmål nr. 265 og 266 (alm. del) af 23. marts 2018 er der redegjort for, hvorfor *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* skal ses i sammenhæng med *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet*, og hvorfor det er mest retvisende at indregne nutidsværdien af omlægning til aldersopsparring i familietypeberegningerne, sådan som det er gjort i besvarelsen af FIU spørgsmål nr. 204 (alm. del) af 12. februar 2018.

Indregning af nutidsværdien af omlægning til aldersopsparring skal ses i lyset af, at *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* og *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* leverer et samlet bidrag til at håndtere samspilsproblemet i pensionssystemet. Hertil kommer, at omlægning til aldersopsparring har betydning for familietypernes gevinst af skatteaftalen. De familietyper, der ikke betaler topskat og derfor forudsættes at omlægges til aldersopsparring, har nemlig som følge heraf en mindre isoleret gevinst af det nye pensionsfradrag, når noget af indkomsten omlægges til aldersopsparring og ikke længere indbetales til en fradragsberettiget pensionsordning. De to aftaler kan derfor ikke ses uafhængigt af hinanden for så vidt angår lempelser og gevinster knyttet til pensionsindbetalinger på tværs af forskellige familietyper.

Virkingen på rådighedsbeløbet for de ønskede fire familietyper af skattelempelserne i *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for*

pensionsindbetalinger, Aftale om finansloven for 2018 samt Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer, fremgår af tabel 1, hvor virkningen er opgjort både med og uden indregning af nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing.

Tabel 1

Økonomisk gevinst af skattelempler i Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger, Aftale om finansloven for 2018 og Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer for personer med mellem 15 og 6 år til egen folkepensionsalder, fuldt indfaset (2018-niveau)

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Arbejdsindkomst	214.350	360.000	521.350	1.043.850
Skattebetaling	63.800	122.800	192.800	484.400
Boligstøtte	7.350	-	-	-
Disponibel indkomst	157.950	237.200	328.550	559.400
Lempelse, kr. årligt pr. person				
Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger	2.800	3.950	6.750	6.750
Aftale om finansloven for 2018	50	150	450	1.100
Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer	300	400	550	1.650
Skatteaftale, finanslovsaftale og E&I-aftale i alt	3.150	4.500	7.800	9.500
<i>Nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing</i>	<i>1.750</i>	<i>1.600</i>	<i>1.600</i>	<i>-</i>
Skatteaftale, finanslovsaftale, E&I-aftale og nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing i alt	4.900	6.050	9.350	9.500
Lempelse i pct. disponibel indkomst				
Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger	1,8	1,7	2,1	1,2
Aftale om finansloven for 2018	0,0	0,1	0,1	0,2
Aftale om erhvervs- og iværksætterinitiativer	0,2	0,2	0,2	0,3
Skatteaftale, finanslovsaftale og E&I-aftale i alt	2,0	1,9	2,4	1,7
<i>Nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing</i>	<i>1,1</i>	<i>0,7</i>	<i>0,5</i>	<i>-</i>
Skatteaftale, finanslovsaftale, E&I-aftale og nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing i alt	3,1	2,6	2,9	1,7

Anm.: Den viste virkning på familietypernes rådighedsbeløb omfatter virkningen af initiativer, der kan beregnes direkte i familietypermodellen, og initiativer der kan beregnes indirekte i alt. Totaler kan afvige fra summen af enkeltelementer som følge af afrunding. Se desuden anmærkningerne til tabel 1 og tabel 2 i besvarelsen af FIU spørgsmål nr. 204 (alm. del) af 12. februar 2018.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af Økonomi- og Indenrigsministeriets familietypermodel, lovmodelberegninger på en stikprøve på 33 pct. af befolkningen samt forbrugsundersøgelsen i 2014 opregnet til 2018.

Der er i beregningerne af virkningen af *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* forudsat, at de familietyper der ikke betaler topskat (HK'er på mindsteløn, LO'er og funktionær) benytter muligheden for at omlægge en del af pensionsindbetalingerne til alderssparingsordningen. Det betyder som nævnt ovenfor, at virkningen af pensionsfradraget og udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget med indbetalinger til fradragsberettigede

pensionsordninger isoleret set mindskes i forhold til en situation, hvor muligheden for at omlægge til aldersopsparing ikke benyttes.

Antages i stedet, at muligheden for at omlægge til aldersopsparing ikke benyttes, øges HK'eren på mindsteløns gevinst ved fradraget for pensionsindbetalinger fra ca. 1.550 kr. til ca. 2.200 kr. og gevinsten ved udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget øges fra ca. 550 kr. til ca. 800 kr. I alt øges gevinsten for HK'eren på mindsteløn med 900 kr. yderligere i forhold til den i tabel 1 angivne gevinst på 3.150 kr. ekskl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing.

For LO'eren øges gevinsten ved fradraget for pensionsindbetalinger fra ca. 3.000 kr. til ca. 3.700 kr., således at LO'erens samlede gevinst vil være 700 kr. højere i forhold til de 4.500 kr. ekskl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing angivet i tabel 1. For funktionæren og direktøren vil virkningen være den samme som anført i tabel 1.

Som det fremgår af ovenstående, er gevinsten for de pågældende grupper ved at anvende pensionsfradraget på hele indbetalingen mindre end gevinsten ved at omlægge en del af indbetalingen til aldersopsparing. Derfor er det i beregningerne i *tabel 1* lagt grund, at pensionsindbetalingerne omlægges til aldersopsparing.

Det bemærkes, at de viste virkninger på familietypernes rådighedsbeløb af de tre aftaler omfatter virkninger, der kan beregnes direkte på baggrund af familietypermodellens standardantagelser, og virkninger, som kan beregnes indirekte på baggrund af Lovmodellens datagrundlag. De skønnede virkninger på familietypernes rådighedsbeløb skal derfor tolkes med forsigtighed, da beregningerne beror på en række antagelser. Der henvises til besvarelsen af FIU spørgsmål nr. 204 (alm. del) af 12. februar 2018 for en redegørelse herfor.

For en opdeling på de enkelte elementer i aftalerne henvises ligeledes til besvarelsen af FIU spørgsmål nr. 204 (alm. del) af 12. februar 2018.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister