



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

1. februar 2019

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 287 (Alm. del) af 4. januar 2019 stillet efter ønske fra Benny Engelbrecht (S)

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse det forventede merprovenu i 2025, hvis der gives adgang til aldersopsparing for de personer, der er omfattet af den obligatoriske opsparing, jf. *Aftale om ny regulering af folkepensionen og indførelse af obligatorisk opsparing for overførselsmodtagere*, Finansministeriet, 30. november 2018?

Svar

I *Aftale om ny regulering af folkepensionen og indførelse af obligatorisk opsparing for overførselsmodtagere* (november 2018) er der tale om en fradragsberettiget pensionsopsparing. I forhold til de mellemfristede fremskrivninger er virkningen på de offentlige finanser frem mod 2025 altovervejende en udskydelse af skat. De fradragsberettigede indbetalinger medfører en svækkelse af den offentlige saldo (inkl. adfærd) på ca. 0,2 mia. kr. i 2020 stigende til ca. 1 mia. kr. 2025 (2019-niveau). Efterhånden som pensionsopsparingen giver anledning til pensionsudbetalinger, vil øgede skatteindtægter og aftrapning af offentlige pensionsydelse i stigende omfang modvirke den svækkelse af den offentlige saldo. Ligeledes vil der gradvist opnås øgede indtægter fra pensionsafkastskat (PAL-skat). På langt sigt indebærer ordningen isoleret en styrkelse af den primære saldo og den finanspolitiske holdbarhed.

Med udgangspunkt i de mellemfristede fremskrivninger vil indførelse af en obligatorisk pensionsordning med indbetalinger til aldersopsparing styrke de offentlige finanser frem mod 2025 i forhold til den fradragsberettigede pensionsordning i *Aftale om ny regulering af folkepensionen og indførelse af obligatorisk opsparing for overførselsmodtagere*, fordi pensionsindbetalingerne er skattepligtige. Det vil dog ikke være provenuneutralt i forhold til ingen obligatorisk opsparing i det mellemfristede forløb grundet tab af skatteindtægter fra tilbageløb.

Da indbetalingerne vil være omfattet af loftet vil udnyttelse af ordningen uden strafafgift til den enkelte forudsætte, at ATP skal indhente oplysninger om, hvorvidt personen i øvrigt har indbetalinger til aldersopsparing og i givet fald foretage indbetalingen (delvist) til fradragsberettigede ordninger. Dette vil være administrativt vanskeligt og medføre større administrationsomkostninger.

Skønnet for provenuforbedringen i 2025 vil afhænge af den konkrete håndtering af de administrative udfordringer samt omfanget af øvrige indbetalinger til aldersopsparing, hvilket samlet set gør, at det på nuværende tidspunkt ikke er muligt at skønne over provenuvirkningen af en sådan ordning.

Hvis den obligatoriske opsparing var oprettet som en aldersopsparing, som alternativ til en fradragsberettiget pensionsordning, vil det medføre følgende ulemper:

- I sammenligning med den aftalte fradragsberettigede obligatoriske ordning vil en aldersopparingsordning bidrage til at forværre holdbarheden af de offentlige finanser, fordi udbetalingerne ikke indgår i grundlaget for aftrapningen af de offentlige pensionsydelser mv. For en given virkning på holdbarheden af de offentlige finanser vil det således være nødvendigt at reducere indbetalingerne til aldersopsparing.
- Det er administrativt mest simpelt for ATP, at indbetalinger til obligatorisk opsparing er fradragsberettiget svarende til indbetalingerne til ATP livslang pension. Det skyldes blandt andet, at indbetalingerne til obligatorisk opsparing derved så vidt muligt kan håndteres administrativt på samme måde som indbetalinger til ATP livslang pension.
- Set i lyset af, at der særligt i de første år efter 2020 vil være tale om mange forholdsvis lave indbetalingsbeløb (især ved indbetalinger til aldersopsparing, hvor der sker beskatning på indbetalingstidspunktet), er det afgørende at begrænse de administrative omkostninger, som umiddelbart vurderes at være betydeligt højere ved aldersopsparing end ved fradragsberettigede indbetalinger.
- For en given holdbarhedsvirkning af obligatorisk opsparing vil pensionsbidragene skulle være mindre, hvis der indbetales til aldersopsparing sammenlignet med en ordning med fradragsberettigede indbetalinger, da en sådan ordning er administrativt tungere. Det er en dårligere model for overførselsmodtagerne, fordi en større del af holdbarhedsvirkningen derfor vil være udgjort af administrationsomkostninger, som overførselsmodtagerne ikke får glæde af.
- Hvis pensionsindbetalingen sker til en aldersopsparing, vil indbetalingen som udgangspunkt indgå i grundlaget for aftrapning af offentlige ydelser såsom fx boligstøtte, fripladstilskud og ægtefælles/samlevers folke- og førtidspension. Dermed vil en offentligt finansieret indbetaling til aldersopsparing kunne resultere i et reduceret rådighedsbeløb på indbetalingstidspunktet for nogle overførselsmodtagere (der ikke i forvejen har udnyttet muligheden for indbetaling til aldersopsparing fuldt ud). Disse personer vil i princippet kunne udsøges ved brug af den dataudvekslingsløsning, som er under etablering hos Udbetaling Danmark med henblik på at understøtte integration af aldersopsparing i arbejdsmarkedspensionerne (*jf. L 87*). Den obligatoriske pensionsopsparing vil så kunne indbetales til fradragsberettiget pension for denne gruppe. Dette vil dog komplicere administrationen af løsningen. Det forventes, at mange overfør-

selsmodtagere vil modtage indkomstafhængige ydelser som fx boligsikring og vil få en ”markering” i det oprettede dataudvekslingssystem. Derfor forventes en betydelig del at skulle undtages for indbetalinger til aldersopsparring.

Den fradragsberettigede ordning i *Aftale om ny regulering af folkepensionen og indførelse af obligatorisk opsparing for overførselsmodtagere* (november 2018) giver anledning til pensionsfradrag. Dermed vil overførselsindkomsten efter skat være højere sammenlignet med en aldersopsparringsordning, uanset at der ikke forekommer modregning i andre offentlige ydelser på indbetalingstidspunktet.

- De administrative vanskeligheder ved oprettelse af obligatorisk opsparing som en aldersopsparring under forudsætning af, at ordningen er omfattet af indbetalingsloftet for aldersopsparring, knytter sig blandt andet til, at loftet for indbetalinger til aldersopsparring på 5.200 kr. (2019) frem til det 5. år før folkepensionsalderen som udgangspunkt gælder for alle indbetalinger til aldersopsparring – ligeledes for loftet på 48.000 kr. (2019) herefter. Nogle overførselsmodtagere (fx dagpengeledige) vil i forvejen have udnyttet muligheden for indbetaling til aldersopsparring fuldt ud (fx via en arbejdsmarkedspension i forbindelse med beskæftigelse tidligere i året).

Med venlig hilsen

Kristian Jensen
Finansminister