



Folketingets Finansudvalg
Christiansborg

Den 18. december 2018

Svar på Finansudvalgets spørgsmål nr. 59 (Alm. del) af 12. oktober 2018 stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S)

Spørgsmål 59

Vil ministeren oplyse den årlige provenuvirkning i hvert år frem mod 2025 (både før og efter tilbageløb og adfærd) og den årlige gevinst (sammenholdt med gældende regler fuldt indfaset) for de fire familietyper opstillet på samme måde som i bilagstabel 2, 3 og 4 i ”Faktaark – Skattelempler for familietyper” fra ”Aftale Lavere skat på arbejde og pensionsindbetaling”, for hver af følgende ændringer af de fuldt indfasede regler om pensionsfradrag samt aldersopsparring:

- Udvidelse af den periode, hvor der kan indbetales mere end 5.000 kr. årligt til aldersopsparringen fra 5 til 10 år før pensionsalderen samtidig med at det maksimale beløb nedsættes fra 50.000 kr. til 27.500 kr. om året.
- Pensionsfradraget ændres, så fradraget er på 12 pct. frem til 21 år før egen folkepensionsalder i stedet for 16 år før, mens perioden med det høje fradrag på 32 pct. skal gælde fra 20 til 11 år før pensionsalderen. De sidste 10 år før pensionsalderen skal der ikke være et pensionsfradrag.
- Nedsættelse af loftet over pensionsfradraget fra 70.000 til 50.000 kr.
- En kombination af alle ovenstående elementer?

Svar

Aftale om flere år på arbejdsmarkedet fra juni 2017 og *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* fra februar 2018 mellem regeringen og Dansk Folkeparti har blandt andet fokus på at håndtere det såkaldte samspilsproblem, som dækker over, at tilskyndelsen fra skatte- og overførselssystemet til at spare op til pension på fradragsberettigede ordninger for mange har været begrænset.

Før *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* og *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* betød udsigten til aftrapning af fx folkepensionens pensionstillæg, at det for mange danskere bedre kunne betale sig at spare op via frie midler frem for at spare op via en fradragsberettiget pensionsordning.

Som et første skridt til håndtering af samspilsproblemet blev aldersopparingsordningen målrettet mod den sidste del af arbejdslivet (*Aftale om flere år på arbejdsmarkedet*), hvor samspilsproblemet i forbindelse med fradragsberettigede pensionsordninger er størst. Udbetalinger fra aldersopsparring fører ikke til aftrapning af offentlige pensionsydelse, og aldersopsparring er derfor ikke berørt af samspilsproblemet. Muligheden for indbetaling af op til 51.100 kr. efter skat (fuldt indfaset, 2018-niveau) til aldersopsparring fra fem år før den enkeltes folkepensionsalder betyder derfor, at samspilsproblemet helt kan undgås for personer med typiske arbejdsmarkedspensioner i denne periode.

Det andet skridt i håndteringen af samspilsproblemet blev taget med udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget samt introduktionen af pensionsfradraget (*Aftale om lavere skat på arbejde og større fradrag for pensionsindbetalinger*), der øger tilskyndelsen til indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger igennem hele livet. Fradraget gives for indbetalinger op til 70.000 kr. (2018-niveau) efter arbejdsmarkedsbidrag, hvilket svarer til en indbetalingsprocent på knap 15 pct. for personer med en indkomst (ekskl. pension) lige under topskattegrænsen. Dermed øges tilskyndelsen til at øge eller opretholde niveauet af pensionsopsparringen for alle ikke-topskatteydere med pensionsindbetalinger svarende til de overenskomstfastsatte indbetalingsprocenter for eksempelvis LO-arbejdere (12,5 pct.), sygeplejersker (13,5) og pædagoger (14,4 pct.).¹

Samspilsproblemet og bidraget til håndteringen heraf fra de nævnte tiltag er beskrevet nærmere i *Faktaark – Bidrag til håndtering af samspilsproblemet* og *Økonomisk Analyse: Tilskyndelsen til pensionsopsparring*, som kan findes på Finansministeriets hjemmeside.²

Betydning for håndtering af samspilsproblemet

De ændringer af pensionsfradraget og aldersopparingsordningen, som der spørges til, vil for det første betyde, at samspilsproblemet ikke kan siges at være håndteret fuldt ud for personer med pensionsindbetalinger over 27.500 kr. efter skat fra ti år før folkepensionsalderen. Det vil eksempelvis gælde for skolelærere med en årsindkomst ekskl. pension over ca. 280.000 kr.³ samt en LO-arbejder med en årsindkomst ekskl. pension på mere end 380.000 kr.

Tilsvarende vil der i perioden fra 20 til 11 år før folkepensionsalderen ikke blive leveret et bidrag til håndtering af samspilsproblemet på marginalen for personer

¹ Se hhv. <https://www.industrienspension.dk/da/ForVirksomheder/AltOmIndberetning/Overenskomster> (bidraget for LO-arbejderen er opgjort i forhold til lønnen ekskl. pension, hvorved de 12 pct. bliver til 12,5), http://sundhedskartellet.dk/dsr/upload/7/46/2272/Overenskomst_for_ikke-ledende_personale_2015_RLTN.pdf (ikke-ledende sygeplejerske ansat i region) og <https://bupl.dk/arbejdsvilkkaar/pension/?opendocument> (pædagog ansat i kommune).

² Hhv. https://www.fm.dk/~media/files/nyheder/pressemeddelelser/2018/02/skat/faktaark_bidrag-til-haandtering-af-samspilsproblemet.ashx og <https://www.fm.dk/~media/publikationer/imported/2018/tilskyndelsen-til-pensionsopsparring/oekonomisk-analyse-tilskyndelsen-til-pensionsopsparring.ashx>

³ Overenskomstansatte lærere har indbetalinger til pension på 17,3 pct. af lønnen (<http://www.dlf.org/loen-og-vilkaar/pension/overenskomstpension#indbetaling>).

med fradragsberettigede pensionsindbetalinger over 50.000 kr. efter AM-bidrag (efter muligheden for indbetaling af 5.100 kr. efter skat til aldersopsparring er udnyttet). Der vil i denne periode være ikke-topskatteydere med pensionsindbetalinger svarende til bidragssatserne for eksempelvis LO-arbejdere, sygeplejersker og pædagoger, som ikke kan indbetale hele pensionsopsparringen til aldersopsparring eller kan få pensionsfradrag for hele indbetalingen til fradragsberettigede ordninger.^{4,5} I sådanne tilfælde leverer tiltagene – hvis de justeres som der spørges til – *ikke* et bidrag til at øge tilskyndelsen til at opretholde pensionsindbetalingerne på deres nuværende niveau. Dermed begrænses omfanget, hvormed tiltagene understøtter de nuværende indbetalingsprocenter i forbindelse med arbejdsmarkedspensionerne.

I figur 1 og 2 fremgår virkningerne af de ændringer, der spørges til, på afkastet af en marginal indbetaling til en fradragsberettiget pensionsordning for personer med mellem 50.000 kr. og 70.000 kr. henholdsvis under 50.000 kr. i fradragsberettigede indbetalinger. Ved at sænke loftet for pensionsfradraget til 50.000 kr. fjernes bidraget til håndteringen af samspilsproblemet for førstnævnte gruppe i perioden 20 til 11 år før folkepensionsalderen, hvilket vil betyde, at pensionsopsparringen giver et lavere efter-skat afkast end fri opsparring (positiv nettokapitalindkomst), *jf. figur 1*.

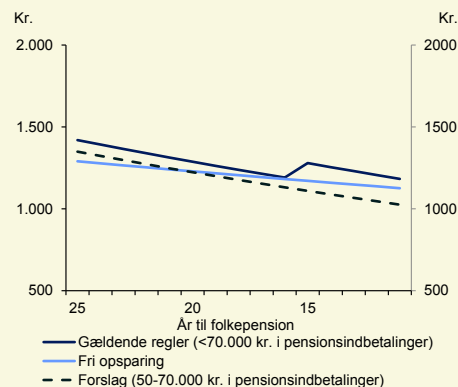
Ved at øge pensionsfradraget til 32 pct. 20 år før folkepensionsalderen frem for 15 år før gives personer med indbetalinger under 50.000 kr. omvendt en yderligere tilskyndelse til fradragsberettigede pensionsindbetalinger. Dette sker dog på et tidspunkt i arbejdslivet, hvor et pensionsfradrag på 12 pct. i forvejen sikrer, at pensionsopsparring giver højere efter-skat afkast end fri opsparring (positiv nettokapitalindkomst), *jf. figur 2*.

⁴ *Fsya. perioden fra ti år før folkepensionsalderen:* De 27.500 kr. efter skat svarer til ca. 44.200 kr. før skat (efter AM-bidrag) opgjort ekskl. virkning af pensionsfradrag (omlægningen ses ifht. situationen for aftalerne). Det betyder, at personer med en indkomst (ekskl. pension) på 466.700 kr. efter AM med pensionsindbetalinger på 9,5 pct. af indkomsten (ekskl. pension) lige akkurat vil kunne fortage hele indbetalingen til aldersopsparring uden at skulle betale topskat. For højere indbetalingsprocenter vil der være personer med arbejdsindkomster under topskattegrænsen, som *efter* udnyttelse af muligheden for indbetaling af 27.500 kr. efter skat til aldersopsparring vil have resterende fradragsberettigede indbetalinger og samtidig vil ligge under topskattegrænsen – og derfor vil kunne være omfattet af samspilsproblemet for den marginale pensionsindbetaling.

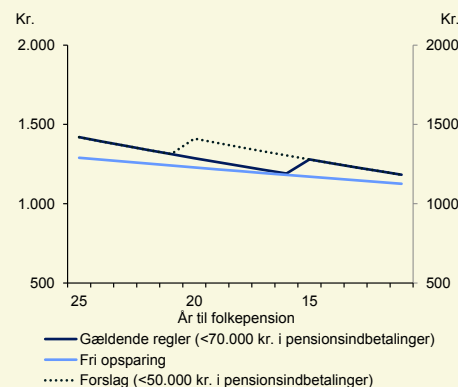
⁵ *Fsya. perioden fra 20 til 11 år før folkepensionsalderen:* De 5.100 kr. efter skat, der kan indbetales til aldersopsparring i denne del af arbejdslivet (også med den justering af tiltagene, der spørges til), svarer til ca. 8.200 kr. før skat (efter AM-bidrag) opgjort ekskl. virkning af pensionsfradrag (omlægningen ses ifht. situationen for aftalerne). Det betyder, at personer med en indkomst (ekskl. pension) på ca. 502.700 kr. efter AM med pensionsindbetalinger på knap 11 pct. af indkomsten (ekskl. pension) lige akkurat ikke vil skulle betale topskat efter udnyttelse af muligheden for indbetaling til aldersopsparring samt vil kunne modtage pensionsfradrag for hele den resterende del af pensionsindbetalingerne. (De samlede pensionsindbetalinger på knap 11 pct. af 502.700 kr. udgør ca. 55.000 kr. Efter indbetaling af ca. 8.200 kr. efter AM til aldersopsparring, er der 46.800 kr. tilbage, som sammen med ATP indbetalingen på godt 3.100 kr. efter AM lige akkurat kan rummes under de 50.000 kr., der kan opnås pensionsfradrag for.) For højere indbetalingsprocenter vil der være personer med arbejdsindkomster under topskattegrænsen, som *efter* udnyttelse af muligheden for indbetaling af 5.100 kr. efter skat til aldersopsparring vil ligge under topskattegrænsen og have resterende fradragsberettigede indbetalinger, som der ikke kan opnås pensionsfradrag for – i hvilket tilfælde der ikke leveres et bidrag til håndtering af samspilsproblemet for den marginale pensionsindbetaling.

Figur 1

Samlet stigning i rådighedsbeløbet som pensionist, ved yderligere 1.000 kroners opsparing afhængig af opsparingsform og regler, opgjort i indbetalingsårets priser

**Figur 2**

Samlet stigning i rådighedsbeløbet som pensionist, ved yderligere 1.000 kroners opsparing afhængig af opsparingsform og regler, opgjort i indbetalingsårets priser



Anm.: Beløbene udgør summen over hele pensionsperioden af de årlige (konstante) løft af forbrugsmulighederne opgjort reelt i indbetalingsårets prisniveau (uden diskontering). Fri opsparing forudsættes beskattet som positiv nettokapitalindkomst. Resultaterne afhænger af en række beregningstekniske antagelser beskrevet i den *Økonomiske Analyse: Tilskyndelsen til pensionsopsparing*, som kan findes på Finansministeriets hjemmeside.

Kilde: Egne beregninger

Dertil kommer, at bortfald af pensionsfradraget 10 år før folkepensionsalderen isoleret set vil medføre en stigning i beskattningen af personer med indbetalinger til fradragsberettigede ordninger på dette tidspunkt i arbejdslivet. Dette vil mindske tilskyndelsen til at øge beskæftigelsen (og indbetaling til egen pension) for seniorer på arbejdsmarkedet.

Virkninger på de offentlige finanser – herunder fremrykning af skatteindtægter

De ændringer, der spørges til skønnes at medføre en øget omlægning til aldersopsparing og dermed til en fremrykning af skatteindtægter, *jf. også nedenfor*. Dette vil isoleret set forbedre den offentlige saldo i 2025, men svække holdbarheden af de offentlige finanser som følge af en gradvis stigning i udgifterne til offentlige pensionsydelse set i forhold til grundforløbet (efterhånden som de omlagte midler kommer til udbetaling). Det øgede skatteprovenu er således ikke udtryk for en varig styrkelse af de offentlige finanser, og såfremt de fremrykkede skatteindtægter disponeres til fx offentligt forbrug (inden for et mål om strukturel balance i 2025), vil holdbarheden af de offentlige finanser svækkes yderligere.

Målrætningen af aldersopsparingsordningen i *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* blev vurderet at føre til fremrykkede skatteindtægter på ca. 2½ mia. kr. i 2025 (2018-niveau). Denne fremrykning skal ses i sammenhæng med, at tiltagene i aftalen bl.a. har til hensigt at sikre opbakningen til arbejdsmarkedspensionerne, herunder ved at aftalen bidrager til at håndtere samspilsproblemet i pensionssystemet,

så det kan svare sig at spare op.⁶ Samtidig inddæmnes risikoen for en generel omfattende omlægning af pensionsopsparing fra fradragsberettigede ordninger mod den allerede eksisterende aldersopsparingsordning, som ville have betydelige konsekvenser for de offentlige finanser.⁷ Fremrykningen af skatteindtægter fra pensionsindbetalingerne skete således ved denne lejlighed som et led i en aftale, der samlet set styrker pensionssystemet og reducerer den risiko for de offentlige finanser, som var forbundet med samspilsproblemet (og det potentielle omfang af aldersopsparingsordningen).

I tabel 1 er angivet de skønnede virkninger på de offentlige finanser for de tiltag, der spørges til, set isoleret og i kombination. Da der ikke er angivet indfasning af de efterspurgte ændringer i tiltagene (herunder set i forhold til indfasningen af de oprindelige tiltag) er der alene opgjort skøn for virkningerne fuldt indfaset i 2025.

Tabellen indeholder skøn over den umiddelbare virkning før og efter tilbageløb samt eventuelt skøn for et dynamisk provenu fra ændringer i arbejdsudbuddet. Dertil kommer provenuvirkning af den skønnede virkning på udnyttelse af aldersopsparingsordningen. Sidstnævnte kan alene tilskrives midler, som omlægges mellem fradragsberettigede ordninger og aldersopsparing, idet der ikke er foretaget skøn over eventuelle virkninger på den samlede pensionsopsparing (før skat).

Skøn for omlægning til aldersopsparing er foretaget med udgangspunkt i opgørelser af, hvilke personer, der vurderes at ville have fordel af omlægning (op til de fastsatte grænser), og et skøn for, hvor mange af disse personer, der i praksis vil benytte sig af muligheden. De resulterende skøn for omlægningen er således behæftet med særlig stor usikkerhed.⁸

Fastsættes grænsen for indbetalinger til aldersopsparing til 27.500 kr. (efter skat) fra 10 år før folkepensionsalderen, vil der ske dels en reduktion af indbetalingerne til aldersopsparing blandt personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen (som under gældende regler vil kunne indbetale op til 51.100 kr. fuldt indfaset), dels en forøgelse af indbetalingerne blandt personer med 10 til 6 år til folkepensionsalderen (som under gældende regler vil kunne indbetale op til 5.100 kr.). Samlet set skønnes dette med betydelig usikkerhed isoleret set at medføre en stigning i indbetalingerne til aldersopsparing på 2,2 mia. kr. (efter skat), hvilket indebærer en nettofremrykning af skatteindtægter på i størrelsesordenen 1,9 mia. kr. i 2025 opgjort i 2019-niveau.

⁶ Udover målretningen af aldersopsparingsordningen omfatter dette afsættelse af den pulje til reduktion af beskatningen af pensionsindbetalinger, som blev udmøntet i *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og højere fradrag for pensionsindbetalinger*.

⁷ En beskrivelse af risikoforløbet kan findes i *Det danske pensionssystem nu og i fremtiden*, Finansministeriet (2017), kapitel 5.

⁸ Provenuvirkningerne for 2025 omfatter ikke afledte virkninger på skatteindtægter og udgifter til offentlige pensionsydelse som følge af ændringer i (sammensætningen af) pensionsudbetalinger. Sådanne effekter vurderes at være relativt beskedne inden for planlægningshorisonten og vil i øvrigt afhænge af indfasningen af ændringerne.

Isoleret set skønnes en justering af pensionsfradraget, således at den høje sats gælder fra 20 til 11 år før folkepensionsalderen (fremfor fra 15 år før) og der ikke gives pensionsfradrag fra 10 år før folkepensionsalderen, umiddelbart at reducere udgifterne til pensionsfradraget med 760 mio. kr. før tilbageløb. Dette skønnes dog samtidig at reducere arbejdsudbuddet, således at styrkelsen af de offentlige finanser efter tilbageløb og adfærd (arbejdsudbud) udgør 470 mio. kr. Hertil kommer en (netto)omlægning mod aldersopsparring, som med betydelig usikkerhed skønnes at medføre en stigning i indbetalingerne til aldersopsparring på 1,0 mia. kr. (efter skat), hvilket indebærer en nettofremrykning af skatteindtægter på i størrelsesordenen 0,6 mia. kr. Dette kan tilskrives, at effekten af, at bortfaldet af pensionsfradraget fra 10 år før folkepensionsalderen gør omlægning til aldersopsparring fordelagtigt for flere, skønnes at være større end den modsatrettede effekt af det øgede pensionsfradrag i perioden 20 til 16 år før folkepensionsalderen.

Tabel 1

Virkning på de offentlige finanser, mio. kr. 2025-regler i 2019-niveau

	Grænse for indbetaling til aldersopsparring på 27.500 kr. fra 10 år før folkepensionsalderen	Pensionsfradraget på 12 pct. og 32 pct. hhv. frem til 21 år før egen folkepensionsalder og 20 til 11 år før pensionsalderen. Intet pensionsfradrag herefter.	Nedsættelse af loftet over pensionsfradraget fra 70.000 til 50.000 kr.	De tre tiltag i kombination
	Mio kr.			
Umiddelbar virkning	0	760	640	1.280
Efter tilbageløb	0	580	480	970
Arbejdsudbudsvirkning	0	-110	-60	-140
Virkning efter tilbageløb og arbejdsudbudsadfærd	0	470	420	820
Fremrykkede skatteindtægter som følge af øget omlægning til aldersopsparring	1.900	600	300	2.300

Anm.: De opgjorte arbejdsudbudsvirkninger repræsenterer middelrette skøn, som i sagens natur er behæftet med usikkerhed. Disse skøn er medvirkende til, at der samlet set kan skønnes middelret over virkningerne på de offentlige finanser. Skøn for fremrykningen af skatteindtægter som følge af omlægning til aldersopsparring er i særlig grad behæftet med usikkerhed og er afrundet til nærmeste 100 mio. kr. I forbindelse med *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* blev der ikke eksplicit foretaget skøn over pensionsfradragets konsekvenser for udnyttelsen af aldersopsparringsordningen. Dette skal blandt andet ses i sammenhæng med, at det oprindelige skøn for omlægningen til aldersopsparring i forbindelse med *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* blev udarbejdet under forudsætning af, at beskattningen af pensionsindbetalinger ville blive reduceret i størrelsesordenen svarende til den afsatte pulje i *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* (og pensionsfradraget fra *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*).

Kilde: Egne beregninger.

En reduktion af grænsen for indbetalinger, som der gives pensionsfradrag for, fra 70.000 kr. til 50.000 kr. skønnes isoleret set umiddelbart at øge skattebetalingerne med 640 mio. kr. før tilbageløb. Tiltaget vurderes også at reducere arbejdsudbuddet, således at styrkelsen af de offentlige finanser efter tilbageløb og adfærd (arbejdsudbud) skønnes at udgøre 420 mio. kr. Hertil kommer, at en lavere grænse for

pensionsfradraget vil medføre, at flere vil finde det fordelagtigt at omlægge en del af deres pensionsindbetalinger til aldersopsparing. Dette skønnes med betydelig usikkerhed at medføre en stigning i indbetalingerne til aldersopsparing på 0,4 mia. kr. (efter skat), hvilket indebærer en nettofremrykning af skatteindtægter på i størrelsesordenen 0,3 mia. kr.

Virksomheden af kombinationen af de tre justeringer svarer ikke til summen af virkningerne af forslagene set isoleret, idet der er interaktioner imellem de tre justeringer. I kombination vurderes justeringerne således at medføre en styrkelse af de offentlige finanser med 820 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd (arbejdsudbud). Hertil kommer øget omlægning til aldersopsparing, som med betydelig usikkerhed skønnes at medføre en stigning i indbetalingerne til aldersopsparing på 3,6 mia. kr. (efter skat), hvilket indebærer en nettofremrykning af skatteindtægter på i størrelsesordenen 2,3 mia. kr.

Det skal understreges, at en positiv provenuvirkning fra omlægning til aldersopsparing i 2025 – som nævnt ovenfor – først og fremmest repræsenterer en fremrykning af skatteindtægter og *ikke* en varig styrkelse af de offentlige finanser. Det øgede skatteprovenu på kort sigt vil således blive modsvaret af reducerede skatteindtægter samt øgede udgifter til offentlige pensionsydelse på længere sigt (som følge af reducerede udbetalinger fra fradragsberettigede ordninger). For kombinationen af de tre ændringer vurderes holdbarhedsvirkningen af de fremrykkede skatteindtægter med betydelig usikkerhed at udgøre i størrelsesordenen -1/4 mia. kr.⁹ Hvis de fremrykkede skatteindtægter på i størrelsesordenen 2,3 mia. kr. i 2025 endvidere udmøntes i form af øgede udgifter eller reducerede skatteindtægter, vil det føre til en tilsvarende (yderligere) svækkelse af holdbarheden af de offentlige finanser.

Virksomheder for familietyper

I tabel 2 er opgjort virkningen af kombinationen af de ændringer, der spørges til, for de fire familietyper fra *Faktaark – Skattelempler for familietyper*. I denne opgørelse må der skelnes mellem fem perioder i løbet af arbejdslivet, hvor typerne påvirkes af enten ændringerne i aldersopsparing og/eller pensionsfradraget.

Tabel B1 i bilaget viser de isolerede virkninger af de tre ændringer, som der spørges til. Disse virkninger summer ikke til virkningerne i tabel 2 som følge af interaktion imellem de tre ændringer.

Virksomhederne er beregnet med udgangspunkt i samme forudsætninger som anvendt i faktaarket, herunder at de familietyper, der ikke betaler topskat, benytter sig af muligheden for at indbetale (en del af) deres pensionsopsparing til aldersopsparing. De nærmere forudsætninger for beregningerne er beskrevet i faktaarket.

⁹ Dette skyldes, at aldersopsparing set over hele opsparingsperioden vil være forbundet med lavere effektiv beskatning (skat og evt. modregning af offentlige ydelser) end fradragsberettigede ordninger for de personer, for hvem omlægning til aldersopsparing skønnes at kunne betale sig.

Idet ingen af de pågældende typer indbetaler mere end 27.500 kr. efter skat til aldersopsparing, indbetaler typerne samme beløb til aldersopsparing fra 5 år før folkepensionsalderen som under gældende regler.¹⁰

Den foreslåede reduktion af loftet over pensionsfradraget for personer med mere end 20 år til folkepensionsalderen indebærer, at funktionæren og direktøren mister 600 kr., fordi de ikke længere får pensionsfradrag af fradragsberettigede pensionsindbetalinger over 50.000 kr. efter AM (inkl. ATP). Loftet har ingen betydning for HK'eren på mindsteløn og LO-arbejderen, fordi deres indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger ikke overstiger 50.000 kr., *jf. tabel 2*.

Ændringen af perioden, hvor satsen for pensionsfradrag er på 32 pct., fra 15 år før folkepensionsalderen til 20 til 11 år før folkepensionsalderen betyder en årlig gevinst for de fire typepersoner, når de er i alderen mellem 20 år og 16 år før folkepensionsalderen. Denne er 1.000 kr. og 1.900 kr. for henholdsvis HK'eren på mindsteløn og LO'eren, mens den er 1.950 kr. for funktionæren og direktøren, når tabet fra reduktionen af loftet over pensionsfradraget også indregnes.

Tabel 2

Årlig virkning af de tre ændringer kombineret på den disponible indkomst for udvalgte familietyper, kr. 2025-regler i 2018-niveau

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Mere end 20 år til pension	-	-	-600	-600
20 - 16 år til pension	1.000	1.900	1.950	1.950
15 - 11 år til pension	-	-	-1.650	-1.650
10 - 6 år til pension	-2.050	-3.000	-5.750	-5.800
- hertil kommer nutidsværdi af aldersopsparing ¹⁾	3.500	6.400	4.400	-
5 år eller færre til pension	-250	-250	-4.450	-5.800

- 1) Nutidsværdien af omlægning til aldersopsparing er skønsmæssigt opgjort som nutidsværdien af undgået aftrapning i folkepensionens pensionstillæg på udbetalingstidspunktet. Hvorvidt dette er tilfældet for den enkelte afhænger af omfanget af (fradragsberettiget) pensionsopsparing igennem hele livet. Undgået aftrapning af supplerende pensionsydelse (ældrechecken) vil give anledning til en lidt større gevinst ved brug af aldersopsparing sammenlignet med aftrapning i folkepensionens pensionstillæg (relevant for personer med lavere pensionsopsparinger og som ikke har en indkomst eller likvid formue over grænserne for modtagelse af ældrecheck som pensionist). Ved omlægning til aldersopsparing er der beregningsteknisk taget udgangspunkt i typernes marginalsatser efter gældende regler inden *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*.

Anm.: Tallene er afrundet til nærmeste 50 kr. Forudsætningerne for beregningerne er beskrevet nærmere i *Faktaark – Skattelempler for familietyper*, som blev lagt på Finansministeriets hjemmeside i forbindelse med *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*.

Kilde: Egne beregninger.

¹⁰ HK'eren på mindsteløn og LO'eren har mindre end 27.500 kr. i indbetalinger til arbejdsmarkedspensionen opgjort efter skat. Funktionæren forudsættes at omlægge indtil topskattegrænsen nås (hvis muligt), hvilket indebærer indbetalinger til aldersopsparing på mindre end 27.500 kr. efter skat. Direktøren forudsættes ikke at indbetale til aldersopsparing.

For personer med 15 til 11 år til folkepensionsalderen er den høje sats for pensionsfradrag på 32 pct. uændret, men funktionæren og direktøren oplever et tab på 1.650 kr., som følge af reduktionen af loftet over pensionsfradraget til 50.000 kr., *jf. tabel 2.*

Afskaffelsen af pensionsfradraget for personer med mindre end 10 år til folkepensionsalderen vil isoleret set betyde et tab for de fire typepersoner i alderen 10 til 6 til folkepensionsalderen. Omvendt skønnes forøgelsen af loftet for indbetalinger til aldersopsparring at medføre en gevinst for de typer, der omlægges til aldersopsparring, når pensionen kommer udbetaling. Dette skyldes, at der undgås indkomstaftapning af den sociale pension. Under forudsætning af, at der undgås aftapning af folkepensionens pensionstillæg, kan dette skønsmæssigt opgøres til en nutidsværdi på 3.500 kr., 6.400 kr. og 4.400 kr. for henholdsvis HK'eren på mindsteløn, LO'eren og funktionæren. Dette overstiger tabet som følge af mistet pensionsfradrag på indbetalingstidspunktet, som er henholdsvis 2.050 kr., 3.000 kr. og 5.750 kr. Da direktøren, som er topskatteyder, ikke forudsættes at omlægges til aldersopsparring opgøres for denne type alene et tab på 5.800 kr. som følge af det mistede pensionsfradrag, *jf. tabel 2.*

Med de foreslåede ændringer vil personer fra 5 år før folkepensionsalderen ikke få pensionsfradrag, hvilket medfører et tab for HK'eren på mindsteløn og LO'eren på 250 kr., som kan tilskrives, at de ikke længere opnår pensionsfradrag for deres indbetaling til ATP (hele arbejdsmarkedspensionen forudsættes i denne periode indbetalt til aldersopsparring). Tabet er større for funktionæren og direktøren, der indbetaler på fradragsberettigede pensionsordninger ud over ATP, *jf. tabel 2.*

Øvrige justeringer af muligheden for indbetaling til aldersopsparring

I Finansudvalgets spørgsmål nr. 60 af 12. oktober 2018 spørges der til virkningen af alternative justeringer af muligheden for at indbetale til aldersopsparring. Konkret spørges der til virkningen, hvis det maksimale beløb, der kan indbetales på aldersopsparring fra 10 år før folkepensionsalderen sættes til hhv. 30.000 kr., 35.000 kr. og 40.000 kr.

I forhold til gældende regler, vil ændringerne indebære en øget omlægning til aldersopsparring og dermed fremrykning af skattebetalinger. Det forbedrer de offentlige finanser i 2025 med i størrelsesordenen 2 til 3 mia. kr., *jf. tabel 3.* På sigt vil de offentlige finanser svækkes som følge af lavere skatteindtægter fra pensionsudbetalinger og øgede udgifter til folkepension, *jf. ovenfor.*

Tabel 3**Virkning på de offentlige finanser, 2025-regler i 2019-niveau**

Mio. kr.	Fremrykkede skatteindtægter i 2025 som følge af øget omlægning til aldersopsparring
Mulighed for at indbetale 27.500 kr. fra ti år før egen folkepensionsalder (FIU 59)	1.900
Mulighed for at indbetale 30.000 kr. fra ti år før egen folkepensionsalder (FIU 60)	2.300
Mulighed for at indbetale 35.000 kr. fra ti år før egen folkepensionsalder (FIU 60)	2.700
Mulighed for at indbetale 40.000 kr. fra ti år før egen folkepensionsalder (FIU 60)	3.000

Anm.: Se anmærkning til tabel 1.

Kilde: Egne beregninger

Da ingen af de fire familietyper, som betragtes, omlægger mere end 27.500 kr. efter skat, vil virkningerne for familietyperne ikke afhænge af, om loftet sættes til 27.500 kr. eller højere. Den isolerede virkning for familietyperne vil således svare til de virkninger, der er anført under ” Udvidelse af periode samt ændring af maksgrænse” i bilagstabel B1, uanset om grænsen sættes til 27.500 kr., 30.000 kr., 35.000 kr. eller 40.000 kr.

Med venlig hilsen

Kristian Jensen

Finansminister

Bilag: Isolerede virkninger af ændringerne til aldersopsparing og pensionsfradrag for familietyper

Tabel B1

Årlig isoleret virkning af de tre ændringer på den disponible indkomst for udvalgte familietyper, kr. 2025-regler i 2018-niveau

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Udvidelse af periode samt ændring af maksgrænse				
Mere end 15 år til pension	-	-	-	-
15 - 11 år til pension	-	-	-	-
10 - 6 år til pension	-1.800	-2.750	-1.300	-
- hertil kommer nutidsværdi af aldersopsparing ¹⁾	3.500	6.400	4.400	-
5 år eller færre til pension	-	-	-	-
Ændring af pensionsfradrag og periode				
Mere end 20 år til pension	-	-	-	-
20 - 16 år til pension	1.000	1.900	3.600	3.600
15 - 11 år til pension	-	-	-	-
10 - 6 år til pension	-1.550	-3.000	-5.800	-5.800
5 år eller færre til pension	-250	-250	-4.450	-5.800
Nedsættelse af loftet over pensionsfradraget				
Mere end 15 år til pension	-	-	-600	-600
15 - 5 år til pension	-	-	-1.650	-1.650
5 år eller færre til pension	-	-	-350	-1.650

- 1) Nutidsværdien af omlægning til aldersopsparing er skønsmæssigt opgjort som nutidsværdien af undgået aftrapning i folkepensionens pensionstillæg på udbetalingstidspunktet. Hvorvidt dette er tilfældet for den enkelte afhænger af omfanget af (fradragsberettiget) pensionsopsparing igennem hele livet. Undgået aftrapning af supplerende pensionsydelse (ældrechecken) vil give anledning til en lidt større gevinst ved brug af aldersopsparing sammenlignet med aftrapning i folkepensionens pensionstillæg (relevant for personer med lavere pensionsopsparinger og som ikke har en indkomst eller likvid formue over grænserne for modtagelse af ældrecheck som pensionist). Ved omlægning til aldersopsparing er der beregningsteknisk taget udgangspunkt i typernes marginalsatser efter gældende regler inden *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*.

Anm.: Tallene er afrundet til nærmeste 50 kr. Forudsætningerne for beregningerne er beskrevet nærmere i *Faktaark – Skattelempler for familietyper*, som blev lagt på Finansministeriets hjemmeside i forbindelse med *Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger*.

Kilde: Egne beregninger.