



Folketingets Beskæftigelsesudvalg
lov@ft.dk

Jan Johansen (S)
Jan.Johansen@ft.dk

Beskæftigelsesministeriet

Ved Stranden 8

1061 København K

T +45 72 20 50 00

E bm@bm.dk

www.bm.dk

CVR 10172748

Beskæftigelsesudvalget har i brev af 21. februar stillet følgende spørgsmål nr. 12 (L 143), som hermed besvares. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jan Johansen (S).

4. marts 2019

Spørgsmål nr. 12:

”Vil ministeren redegøre for, hvordan det vil påvirke råderummet, hvis der gives adgang til aldersopsparing for personer omfattet af den obligatoriske opsparing?”

J.nr. 2019 - 1267

Svar:

Til besvarelse af spørgsmålet har jeg bedt finansministeren om bidrag, som oplyser følgende:

”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 financer 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 financer 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 2025 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 strafgift 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.

Det bemærkes herudover, at målgruppen for obligatorisk pension (som er modtagere af overførselsindkomst) i mange tilfælde vil have indkomstaafhængige tillægsydelse, som reduceres ved omlægning til aldersopsparing.

Det skyldes, at aldersopsparing i modsætning til fradragsberettigede ordninger indgår i den skattepligtige indkomst og derfor i indkomstgrundlaget for tillægsydelse.

Det vil derfor reducere rådighedsbeløbet for mange overførselsindkomstmodtagere i forhold til den nuværende situation. Det står i modsætning til, at indbetaling til den fradragsberettigede ordning betyder, at rådighedsbeløbet stiger på grund af det ekstra pensionsfradrag som opnås herved.

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, jf. svar på Finansudvalget spørgsmål 287 (Alm. del) af 4. januar 2019.”

Venlig hilsen

Troels Lund Poulsen