



Skatteministeriet

30. december 2024
J.nr. 2024 - 8839

Til Folketinget – Beskæftigelsesudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 84 af 27. november 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Dina Raabjerg (KF).

Rasmus Stoklund

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Vil ministeren oplyse, hvor stort provenutabet før og efter arbejdsudbudseffekter vil være ved at fritage almindelige og aftalte indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede aldersopsparingsordninger for personer med mindre end 7 år til folkepensionsalderen for reglerne om diskvalificerende ordninger?

Svar

En pensionsopsparer med 7 år eller mindre til folkepensionsalderen, som har påbegyndt udbetaling af løbende livrenter og ratepensioner mv., skal betale en afgift på 40 pct.¹ af efterfølgende indbetalinger til aldersopsparinger, som overstiger den lave indbetalingsgrænse på 9.400 kr. (2025-niveau). Der er tale om reglerne for såkaldte diskvalificerende pensionsudbetalinger.

For personer, som kan se frem til at blive modregnet i den supplerende pensionsydelse eller pensionstillæg og evt. boligydelse, vil en fritagelse fra reglerne om diskvalificerende udbetalinger skabe incitament til at påbegynde udbetaling fra en ratepension og/eller pensionsordning med løbende udbetalinger mv. fra 7 år før folkepensionsalderen og indbetale på aldersopsparing indenfor mulighederne af den høje indbetalingsgrænse på 61.200 kr. (2025-niveau). For en person, som kan se frem til at blive modregnet i pensionstillæg, vil en fuld udnyttelse af den høje indbetalingsgrænse på 61.200 kr. i ét år reducere modregningen af pensionstillægget efter skat med ca. 16.000 kr.

I 2025 skønnes der at være knap 1/2 mio. personer med 7 år eller mindre til folkepensionsalderen. Med afsæt i at knap 40 pct. af pensionisterne i dag modregnes i pensionstillægget, skønnes knap 200.000 personer årligt at kunne drage fordel af på den beskrevne måde at konvertere ratepension og/eller livsvarige livrente mv. til aldersopsparing og derved reducere den efterfølgende modregning i pensionstillægget. Arbejdsgiveradministrerede ordninger udgør aktuelt ca. 3/4 af pensionsformuerne for personer med 7 år eller mindre til folkepensionsalderen.

Hvis det beregningsteknisk ligges til grund, at andelen, som modregnes i pensionstillægget, og andelen af pensionsformuen, som er arbejdsgiveradministreret, holdes konstant, samt at alle med en arbejdsgiveradministreret ordning udnytter den høje grænse fuldt ud, skønnes fritagelsen potentielt at kunne medføre et årligt mindreprovenu efter tilbageløb på ca. 1,7 mia. kr. varigt. Der er ikke indregnet adfærdsmæssige konsekvenser i form af ændret arbejdsudbud i skønnet.

Med modningen af pensionssystemet forventes det, at både andelen af pensionister, som modregnes i pensionstillægget, og andelen af pensionsformuen, som er arbejdsgiveradministreret, fremadrettet vil stige. I et fuldt modnet pensionssystem vil fritagelsen potentielt kunne medføre et årligt mindreprovenu efter tilbageløb på op imod 4 mia. kr. varigt.

¹ For en person på bundskatteniveau medfører afgiften på 40 pct. en sammensat marginalskat på pensionsudbetalinger på ca. 55 pct. $(1 - (1 - 0,371) / (1 + 0,4))$ dvs. tæt på niveauet for den sammensatte marginalskat ved aftrapning af pensionstillægget.

Mindreprovenuene vil isoleret set være overvurderet, dels hvis den høje grænse ikke fuldt ud udnyttes, og dels da indekseringen af folkepensionsalderen indebærer, at der i perioden frem til 2045 typisk vil være færre end 7 årgange med højst 7 år til folkepensionsalderen.

Omvendt vil mindreprovenuene isoleret set være undervurderet, hvis der tages højde for, at konverteringer også kan reducere aftrapningen af den supplerende pensionsydelse og boligydelse, samt at der kan være personer, som anvender muligheden for opsat pension og dermed kan konvertere i årene efter folkepensionsalderen.