



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-328-0041

Dato: 30-11-2011

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål 77 af 2. november 2011.  
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

**Spørgsmål 77:**

Hvordan vil et loft over fradraget for pensionsindbetalinger på 50.000 kr. påvirke størrelsen af den samlede pensionsopsparing?

**Svar:** Med de samme forudsætninger, som er anvendt i beregningerne, der ligger til grund for besvarelsen af spørgsmål 25 til Finansudvalget i indeværende Folketingssamling, skønnes med stor usikkerhed, en indførelse af et loft på 50.000 kr. for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger at berøre indskud i størrelsesordenen ca. 23 mia. kr. årligt (2012-niveau).

De afledte effekter på den samlede pensionsopsparing (frie midler + pensionsopsparing i det skattebegunstigede system) er det, som nævnt i svaret på alm. del spørgsmål 75, ikke mulig at kvantificere nærmere. I øvrigt henvises til svaret på spørgsmål 75.



# SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-328-0041

Dato: 30-11-2011

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål 78 af 2. november 2011.  
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).  
(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

### Spørgsmål 78:

Da ratepensionsloftet blev indført faldt ratepensionsindbetalingerne med 13,6 mia. kr. Hvor meget vil pensionsopsparingen falde yderligere på grund af forslaget om at sænke indbetalingsloftet på ratepensioner fra 100.000 til 50.000, som omtalt i dagbladet Børsen d.d.?

**Svar:** Det er vigtigt at understrege, at det observerede fald på indbetalinger til ratepensioner fra 2009 og 2010 ikke fuldt ud kan henføres til indførelsen af 100.000 kroners loftet over ratepensioner og ophørende alderspensioner. En sådan beregning ville kræve, at det faktiske forløb blev sammenholdt med et forløb uden ratepensionsloftet.

Bla. var niveauet for pensionsopsparing, som følge af udbetalingen af SP-midlerne ekstraordinært højt i 2009. Det vurderes, at ca. 1/4 af udbetalingen af SP-midlerne svarende til ca. 7 mia. kr., ville blive genindbetalt på pensionsordninger, herunder ratepensioner, jf. Økonomisk Redegørelse december 2009. Hertil kommer, at den generelle økonomiske afmatning også kan have haft indflydelse på pensionsopsparingen i 2010.

Endeligt kan det oplyses, at regeringens forslag om en nedsættelse af loftet over ratepension og ophørende alderspension til 55.000 kr. betyder, at pensionsindbetalinger for ca. 9 mia. kr. årligt vil blive berørt og efterfølgende omlagt til enten andre pensionsordninger eller opsparing i frie midler.



# SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-328-0041

Dato: 30-11-2011

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål 79 af 2. november 2011.  
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

### Spørgsmål 79:

Hvilket provenu forventer ministeren ved begrænsning af fradragsretten for indbetaling til ratepensioner i 2012, og hvordan fremkommer denne provenuforventning?

**Svar:** Det fremgår af bemærkningerne om de økonomiske konsekvenser til lovforslag L 28 – *Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.*, fremsat den 21. november 2011, at en nedsættelse af loftet over ratepensionerne og ophørende alderspension til 55.000 kr. skønnes at medføre et merprovenu på ca. 1,9 mia. kr. i 2012 efter tilbageløb. Den varige provenuvirkning af forslaget skønnes til et årligt merprovenu på ca. 300 mio. kr.

Følgende beregningsforudsætninger ligger til grund for provenuskønnet:

Grundlæggende bevirker et loft over pensionsindbetalinger en fremrykning af fremtidige skattebetalinger, idet skatteindtægterne vil være tilsvarende mindre, når de lavere pensioner senere udbetales. Denne fremrykning bidrager ikke til et varigt merprovenu. Det varige merprovenu skyldes derimod omlægningen af opsparing af pensionsindbetalinger til opsparing i frie midler, som løbende beskattes hårdere end pensionsafkast. For de pensionsindbetalinger, der omfattes af loftet, og som efterfølgende omlægges fra ratepensioner m.v. til livsvarige alderspensioner, vil der ikke være provenumæssige konsekvenser.

Den foreslåede nedsættelse af loftet betyder, at ca. 250.000 personer i større eller mindre grad vil skulle omlægge deres pensionsindbetalinger. Denne omlægning kan enten bestå af øgede indbetalinger til andre typer af pensionsordninger (primært livsvarige alderspensioner) eller øget fri opsparing.

Det foreslåede loft på 55.000 kr. skønnes umiddelbart at ville berøre ca. 250.000 personer og samlede pensionsindbetalinger i størrelsesordenen 9 mia. kr. årligt. Heraf skønnes knap 5 mia. kr. at blive omlagt til fri opsparing. Det umiddelbare merprovenu i 2012 skønnes således at udgøre ca. 2,5 mia. kr. og ca. 1,9 mia. kr. efter tilbageløb.



# SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-328-0041

Dato: 30-11-2011

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål 80 af 2. november 2011.  
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

(Alm. del).

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

**Spørgsmål 80:**

Hvordan vil et samlet loft over ratepension og livrente påvirke efterspørgslen efter de to typer af pensionsopsparingsordninger samt efter kapitalpension i forhold til i dag?

**Svar:** De forskellige pensionsprodukter har forskellige karakteristika og dækker derved forskellige behov.

Livsvarig alderspension er en pensionsform, hvis hovedformål er at sikre livsvarig forsørgelse. Ratepensioner og ophørende alderspension sikrer ikke livsvarig forsørgelse, men koncentrerer pensionsudbetalingerne i den første del af pensionsalderen. Hver enkelt pensionsopsparer må forventes at have forskellige præferencer om livsvarig egenforsørgelse, egenforsørgelse i den første del af pensionsalderen eller en kombination heraf – eventuelt suppleret af engangsudbetalinger i form af kapitalpension. Den enkelte pensionsopsparer vil i den forbindelse også skulle tage stilling til, i hvilket omfang de efterladte skal sikres, i hvilken forbindelse de forskellige pensionsprodukter igen dækker forskellige behov.

Efterspørgslen efter de forskellige produkter vil i sidste ende være dikteret af disse forskellige præferencer.