


Skatteministeriet

14. december 2017
J.nr. 2017 - 3772

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 16 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love. (Målretning af aldersopsparing og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 13 af 30. november 2017. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren anfører i svar til spm 10, at man kan lade være med at bruge aldersopsparingen, hvis det ikke er fordelagtigt, men hvad skal de pågældende grupper så gøre i stedet for at slippe ud af modregningsproblematikken? Er den sammensatte beskatning af afkastet af pensionsindbetalinger, der foretages f.eks. 10 år, 5 år og 2 år før pensionering ikke fortsat væsentligt over topskattegrænsen?

Svar

Indledningsvist bemærkes, at lovforslaget ikke har til formål at fjerne den målretning, som indkomstaftapningen af visse offentlige ydelser er udtryk for.

Omlægning til aldersopsparing er fordelagtigt i de situationer, hvor den sammensatte marginalskat er højere på udbetalingstidspunktet end på indbetalingstidspunktet – hvilket ofte er tilfældet. Det gælder, uanset hvor høj den sammensatte marginalskat er på udbetalings-tidspunktet.

Jeg vil gerne gentage, at jeg anerkender, at det i husholdninger med personer, der modtager overførselsindkomster, skal overvejes, om det er hensigtsmæssigt at omlægge pensionsindbetaling fra fradragsberettiget ratepension eller livrente til ikke fradragsberettiget aldersopsparing, og at der kan være tilfælde, hvor dette ikke vil være fordelagtigt.

I de tilfælde, hvor det ikke vil være fordelagtigt at indskyde på aldersopsparing – fordi det trods indkomstaftapningen af overførselsindkomst på udbetalingstidspunktet samlet set er mere fordelagtigt at fortsætte med at indskyde på en fradragsberettiget ordning - er det imidlertid også udtryk for, at der i det konkrete tilfælde ikke er det samspilsproblem, som de foreslåede regler skal afhjælpe.