



# 1. Talepapir

---

15. december 2017

## Samrådsspørgsmål D og E

Tale til besvarelse af samrådsspørgsmål D og E den 15. december 2017 vedrørende L 16.

*Det talte ord gælder.*

### **Samrådsspørgsmål D**

Ministeren har tidligere udtalt: ”Det er HK’ere på mindsteløn og LO-arbejdere, som er de grupper, der får mest ud af aftalen.” Får det reviderede svar fra Skatteministeriet på spørgsmål 10, hvor der anvendes korrekte regler for aftrapning af pensionstillægget, ministeren til at ændre sin vurdering af, hvem der får mest ud af ordningen?

### **Samrådsspørgsmål E**

Anerkender ministeren, at de regneeksempler, der er blevet anvendt i forbindelse med præsentation af pensionsaftalen – herunder på [regeringen.dk](http://regeringen.dk) – ikke er retvisende, idet der ikke var taget højde for, at op imod 1/5 af de lønmodtagere, der har mindre end fem år til folkepensionsalderen, vil blive modregnet i forskellige offentlige ydelser?

## Svar:

### [Indledning]

- Tak for ordet.
- Regeringen har en klar målsætning om at det bedre skal kunne betale sig at spare op til pension.
- Det skal være slut med, at man sidst i arbejdslivet kan opleve en meget høj effektiv beskatning af pensionsindbetalinger. Kilden til denne høje effektive beskatning er indkomstmodregning af pensionsydelse på udbetalingstidspunktet.
- Det er derfor vi med Lovforslag nr. L 16 foreslår, at målrette aldersopsparingen til sidst i arbejdslivet.
- Den enkelte står over for samspilsproblemet, hvis *fradragsberettiget* pensionsopsparing er mindre attraktiv end opsparing uden for pensionssystemet.
- Aldersopsparing er dog som udgangspunkt altid skattemæssigt begunstiget sammenlignet med opsparing uden for pensionssystemet.
- Det skyldes, at hverken indbetalinger til aldersopsparing eller opsparing uden for pensionssystemet udskyder eventuel indkomstaftapning til udbetalingstidspunktet. I denne henseende er de to opsparingsformer således sidestillet. Til gengæld beskattes afkastet på en aldersopsparing med den relativt lave pensionsafkastskat (PAL-skat).
- Muligheden for at indbetale op til 50.000 kr. på en aldersopsparing fra 5 år før folkepensionsalderen løser derfor

reelt samspilsproblemet for alle der har et samspilsproblem sidst i arbejdslivet.

- Det er dog ikke *alle*, der har et samspilsproblem sidst i arbejdslivet. Derfor vil det for nogle være en fordel (fortsat) at indbetale til fradragsberettigede ordninger fremfor aldersopsparing.
- Det kan fx være tilfældet, hvis indkomstmodregning på indbetalingstidspunktet (evt. via ægtefællen) er større end den indkomstmodregning, der er udsigt til på udbetalings-tidspunktet.
- Men det er netop et udtryk for, at disse grupper ikke er omfattet af samspilsproblemet. Hvis fradragsberettiget opsparing er mere attraktiv end aldersopsparing, vil den nemlig også være mere attraktiv end opsparing uden for pensionssystemet.
- Man kan altså faktisk sige, at de har en ”samspilsgevinst”. Ved indbetaling til fradragsberettigede ordninger kan de nemlig udskyde indkomstmodregningen til et tidspunkt i livet, hvor denne er lavere. Den mulighed vil fortsat eksistere.
- Muligheden for omlægning til aldersopsparing er altså en målrettet og attraktiv løsning for de store grupper af beskæftigede, der rent faktisk har et samspilsproblem.
- ... og de personer, der faktisk har et samspilsproblem, tilhører som udgangspunkt lav- og mellemindkomstgrupper, der ikke betaler topskat.
- Finansministeriet har vurderet, at for mindst 90 pct. af de beskæftigede ikke-topskatteydere vil aldersopsparing være

en attraktiv ordning, givet de kan se frem til aftrapning af offentlige pensionsydelse.

### **[Spm. D – om hvilke grupper, der har mest gavn af aldersopsparing]**

- I samrådsspørgsmål D spørges der til, om besvarelsen af spørgsmål 10 (vedr. L 16) giver anledning til en ny vurdering af, hvilke grupper der vil have mest gavn af *aftalen om flere år på arbejdsmarkedet*.
- Hertil er svaret nej.
- Det er fortsat vores helt klare vurdering, at det er personer med lav- og mellemindkomster, som fx HK'eren på mindsteløn og LO-arbejdere, der har den største økonomiske tilskyndelse til at indbetale til en aldersopsparing i stedet for at anvende fradragsberettigede ordninger...
- ... for det er disse grupper, der fortrinsvis har et samspilsproblem. Og det problem får vi med L16 løst sidst i arbejdslivet.
- Men det er som nævnt ikke alle med lav- og mellemindkomster, der har et samspilsproblem... og derfor heller ikke alle, der nødvendigvis har en økonomisk fordel ved at anvende aldersopsparing i stedet for at indbetale til fradragsberettigede ordninger.
- Men for langt de fleste beskæftigede, der ikke betaler topskat, er aldersopsparing en attraktiv ordning. Det betyder, at de kan undgå samspilsproblemet i de sidste 5 år op til folkepensionsalderen.

## **[Spm. E – om de regneeksempler der blev lavet i forbindelse med altalens indgåelse]**

- Det andet spørgsmål vedrører de regneeksempler, vi udarbejdede i forbindelse med præsentationen af aftalen om senere tilbagetrækning før sommerferien.
- På Finansministeriets hjemmeside og på regeringen.dk offentliggjort vi den 22. juni 2017 notatet *Virkning på disponibel indkomst som pensionist ved omlægning til aldersopsparing under nye lofter – typeeksempler.*
- Notatet viser virkningen på den disponible indkomst som pensionist for fire stiliserede persontyper, der alle er enlige uden børn.
- Disse stiliserede familietyper er ikke berørt af modregning af offentlige ydelser på indbetalingstidspunktet – blandt andet fordi der ikke optræder en samlever/ægtefælle, hvor omlægning til aldersopsparing ville kunne reducere pensionstillægget.
- I de konkrete typeeksempler var den kontante gevinst størst for en LO-arbejder. Denne type kunne øge sin disponible indkomst i den tredje alder med 12.300 kr. om året ved omlægning til aldersopsparing gennem hele arbejdslivet.
- For en HK'er på mindsteløn er der udsigt til en stigning i den disponible indkomst på 9.800 kr. Det svarer til en reduktion i beskatningen af pensionsudbetalingerne på 13 pct.-point.

- Alle eksemplerne forudsætter, at størrelsen på pensionsindbetalingerne (før skat) og den disponible indkomst i arbejdslivet er uændret. Man skal altså ikke indbetale mere til pension, end man plejer, for at få gevinsten ved aldersopsparing.
- Det fremgik klart, at der var tale om *illustrationer* af gevinsten ved at undgå samspilsproblemet for stiliserede typer med forskellige indkomstniveauer og indbetalingsprocenter.
- Jeg synes det er nogle velvalgte typeeksempler og anerkender derfor ikke, at de skulle være misvisende.
- Der kan konstrueres typeeksempler på ikke-topskatteydere, som set over hele livet ikke vil opnå en gevinst ved omlægning til aldersopsparing.
- Det kan fx være på grund af modregning af pensionstillæg hos ægtefælle ved omlægning til aldersopsparing.
- Men disse personer har jo netop ikke et samspilsproblem og tilhører et mindretal blandt dem, der sparer op til pension. Og de vil derfor ikke være velegnede typeeksempler til at illustrere virkningen af en aftale, der netop skal forbedre vilkårene for den langt større gruppe af ikke-topskatteydere, der har et samspilsproblem.

## [Afrunding]

- Med L 16 får vi løst samspilsproblemet sidst i arbejdslivet – for personer der har et samspilsproblem.

- Regeringen og Dansk Folkeparti i forbindelse med *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* også afsat en pulje til at indføre et ekstra skattefradrag for indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger. Det skal bidrage til at håndtere samspilsproblemet tidligere i arbejdslivet.
- Dette fradrag indgår i de aktuelle forhandlinger om Jobreformens fase II.