


Skatteministeriet

29. november 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. 7 af 13. november 2017. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Spørgsmål

Kan ministeren bekræfte, at aldersopsparing er ufordelagtig for stort set alle familier med en førtidspensionist? Dette uanset, om det er partneren eller førtidspensionisten selv, der arbejder og sparer op i aldersopsparing.

Svar

Nej, det kan jeg ikke bekræfte. Men det er korrekt, at en omlægning af de årlige pensionsindbetalinger fra fradragsberettiget ratepension eller livrente til ikke fradragsberettiget aldersopsparing kan føre til, at egen førtidspension eller en ægtefælle eller samlevers førtidspension indkomstafrappes i de år, hvor indbetalingerne til aldersopsparing sker.

Ved vurderingen af, hvad der er fordelagtigt skal der også tages højde for de forventede forhold på udbetalingstidspunktet. Set over det samlede livsforløb vil omfanget af indkomstafrapning af offentlige ydelser typisk være væsentligt større på udbetalingstidspunktet end på indbetalingstidspunktet.

Førtidspension tilkendt efter 2003 for gifte eller samlevende udgør 190.152 kr. i 2018. Hvis førtidspensionisten ikke har indtægter udover pensionen, nedsættes pensionen med 30 pct. af ægtefælles/samleverens indtægtgrundlag (arbejdsindkomsten fratrukket AM-bidrag og ATP-bidrag), som overstiger et fradrag på ca. 309.200 kr. Når ægtefælles/samleverens indtægtgrundlag overstiger ca. 435.300 kr. nedsættes pensionen ikke yderligere.

I ovenstående forenkede eksempel vil en ægtefælles/samlevers arbejdsindtægt på ca. 214.000 kr.- svarende til mindstelønnen på HK-butiksområde - ikke give anledning til en nedsættelse af førtidspensionen. En omlægning fra fradragsberettiget pensionsopsparing til en aldersopsparing inden for mulighederne af de nye beløbsgrænser giver heller ikke anledning til en nedsættelse af førtidspensionen. En omlægning til aldersopsparing vil derfor være fordelagtig, hvis pensionsudbetalinger fra en fradragsberettiget pensionsordning giver anledning til indkomstafrapning af offentlige ydelser på udbetalingstidspunktet.

Er ægtefælles/samleverens arbejdsindtægt i eksemplet på ca. 361.000 kr., svarende til en LO-arbejder, vil indkomsten give anledning til en nedsættelse af førtidspensionen. I et sådant tilfælde vil en omlægning til en aldersopsparing inden for både den lave og høje beløbsgrænse således give anledning til yderligere nedsættelse af førtidspensionsydelsen. Hvis de efterfølgende pensionsudbetalinger indgår i indkomstintervallet for aftrapning af folkepensionens pensionstillæg, vil en omlægning til aldersopsparing fortsat være fordelagtig – om end i meget begrænset omfang – da indkomstafrapningen af folkepensionens pensionstillæg i alt udgør 32 pct. for par, hvilket er lidt lavere end indkomstafrapningen på 30 pct. for førtidspension på indbetalingstidspunktet.

Hvis parrets supplerende indkomster på udbetalingstidspunktet indgår i indkomstintervallet for aftrapning af den supplerende pensionsydelse (ældrechecken) og øvrige personlige

tillæg, kan aftrapningen af de offentlige ydelser være noget højere på udbetalingstidspunktet. Det vil i givet fald betyde, at fordelene ved en omlægning til aldersopsparing øges.

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. Det kan fx være tilfældet, hvis parret i ovenstående eksempel modtager boligstøtte, og indkomstaftapningen af boligstøtten på indbetalingstidspunktet forventes at overstige eventuel indkomstaftapning af boligstøtte, når pensionen udbetales.

Hvis det er mere fordelagtigt at fortsætte med at indskyde på en fradragsberettiget ordning – trods indkomstaftapningen af overførselsindkomst på udbetalingstidspunkt – er det imidlertid også udtryk for, at der i det konkrete tilfælde ikke er det samspilsproblem, som de foreslåede regler skal afhjælpe, jf. også min besvarelse af spørgsmål 10.