



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 21. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Hermed sendes svar på spørgsmål 15 af 17. maj 2010.

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 15:

På hvilket grundlag har ministeren vurderet, jf. lovforslagets bemærkninger side 6, at der kun vil kunne opstå et kortvarigt og ganske begrænset incitamentsproblem til at spare op til pension?

Svar: Denne vurdering bygger på beregninger af den effektive beskatning af pensionsopsparinger, hvor der er forsøgt at tage højde for eventuelle forskelle i skattesatser på ind- og udbetalings tidspunktet. Hvis der i år 2010 spares et beløb op med den lavere fradragsværdi fra *Forårspakke 2.0*, som derefter udbetales ratevis i de efterfølgende 10 år fra og med 2011, vil der opstå et årligt bidrag fra udligningsskatten til en øget effektiv beskatning af pensionsopsparinger.

Tager man fuldt højde for renters rente i pensionsopsparing ved at beregne den interne rente i et sådant ind- og udbetalingsforløb, bliver den effektive skat på realafkastet i pensionsordningen ca. 84 pct., med stiliserede forudsætninger om afkast og inflation på hhv. 5 pct. og 2 pct. Venter man eksempelvis bare 2 år, dvs. de ratevise udbetalinger først påbegyndes i 2013, falder den tilsvarende effektive reale beskatning efter intern rentes metode til ca. 64 pct. Fra 2020 vil der slet ikke være noget bidrag til den effektive beskatning.

Der vil således kun opstå et kortvarigt og ganske begrænset incitamentsproblem som følge af en marginal forhøjet beskatning af nye indskud, der spares op helt tæt på udbetalingsperioder, som begyndes allerede fra 2011 eller i de næste få par år, og hvor udbetalingsperioden samtidigt er kort.

Den samlede beskatning i de få år vil samtidigt ikke være væsentligt højere, end den tilsvarende effektive beskatningsprocent af opsparing uden for pensionsopsparingssystemet på ville være, eksempelvis som kapital- eller aktieindkomst.