

Pensionselementerne i regeringens "Helhedsplan for et stærkere Danmark".

Nedenfor er gennemgået pensionselementerne i regeringens "Helhedsplan for et stærkere Danmark".

De centrale elementer er:

- 1.** Der indføres en særlig pensionsordning, som kun kan bruges af personer 5 år eller kortere tid før folkepensionsalderen. Der kan maksimal indskydes 50.000 kr. årligt, og der er ikke fradragsret for indskuddet, tilsvarende er udbetalingen skattefri. Udbetalingen sker som livrente, og det udbetalte beløb indgår ikke i aftrappingsgrundlaget for sociale ydelser. Der kan ikke indbetales på ordningen, hvis der er startet udbetaling fra en pensionsordning, hvor der har været fradragsret for indbetalingen.
- 2.** Der gives et ekstra job- og pensionsfradrag til personer med indkomst mellem 300.000 og 535.000 kr. med indskud på fradragsberettigede pensionsordninger. Fradraget påvirker ikke tilskyndelsen til at spare op til pension, hvis man indbetaler mere end 8 pct. til pension.
- 3.** Der indføres en tvangsopsparing på 2 pct. for alle personer over 25 år, der sparer mindre end 6 pct. af indkomsten op til pension.

Regeringens udspil er et skridt på vejen til løsning af den store udfordring for pensionssystemet, nemlig at det ikke kan betale sig at spare op til pension tæt på pensionsalderen, fordi udbetalinger fra pensionsordninger modregnes i de offentlige ydelser. Den nye særlige pensionsordning for personer tæt på pensionsalderen giver en markant forbedret tilskyndelse til at spare til pension.

I tabellen nedenfor er vist, hvordan den effektive reale beskatning af pensionsopsparing for en bundskatteyder påvirkes af fradraget.

30.08.2016

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Peter Foxman
Chefkonsulent, cand. polit
Dir. 41 91 91 28
pfo@forsikringogpension.dk

Vores ref. PFO
Sagsnr. GES-2008-05574
DokID 375927

Real effektiv beskatning af pensionsopsparing

	Gældende regler	Ekstra job- og pensionsfradrag	Ekstra job- og pensionsfradrag og særlig pensionsordning
Indskud antal år før pensionering:		Pct.	
1	172,9	172,9	25,5
5	127,8	127,8	25,5
15	82,9	82,9	67,4
30	65,2	65,2	54,5
Boligbeskatning	24,5	24,5	24,5
Positiv nettokapitalindkomst ved bundskat	62,5	62,5	62,5

Forsikring & Pension

Vores ref. PFO

Sagsnr. GES-2008-05574

DokID 375927

Ved opsparing op til 5 år før pensionsalderen kan beskatningen i dag komme over 100 pct. Med regeringens udspil kommer vi ned på 25,5 pct. Det skyldes den særlige pensionsordning, der kan benyttes af personer 5 år eller kortere tid før pensionsalderen.

Det ekstra job- og pensionsfradrag betyder typisk ikke, at der sker et fald i beskatningen af opsparing, der sker tidligere end 5 år før pensionsalderen. Det er fordi, at fradraget ikke påvirker tilskyndelsen til at spare op til pension, hvis man indbetaler mere end 8 pct. til pension.

De enkelte elementer er uddybet nedenfor.

Ad 1) Særlig pensionsordning for personer tæt på pensionsalderen

Der kan indskydes 50.000 kr. årligt på den særlige pensionsordning, hvor der i 2016 til sammenligning kan indskydes 28.900 kr. på aldersopsparing. Det maksimale indskud på aldersopsparing sænkes til 5.000 kr.

Der er ikke fradragsret for indskuddet, og udbetalingen skal ske som livrente. Der kan ikke indbetales på ordningen, hvis der er startet udbetaling fra en pensionsordning, hvor der har været fradragsret for indbetalingen.

Den særlige pensionsordning løser den særligt store samspilsudfordring for personer tæt på pensionsalderen, hvor det reale afkast af pensionsopsparing er meget lavt på grund af den høje sammensatte marginalskat sammenholdt med skatteværdi af pensionsfradrag på bundskatteniveau. Udbetalingerne fra den særlige opsparing skal ikke indgå i grundlaget for aftrapningen af overførselsindkomster.

Den særlige opsparing betyder, at den reale effektive beskatning sænkes til 25,5 pct. i de 5 år før pensionsalderen. Der er markant reduktion fra det nuværende niveau på langt over 100 pct.

Et indskud på den særlige pensionsopsparing på 50.000 kr. svarer til et indskud på ca. 80.000 kr. på en fradragsberettiget ordning. Hvis der forudsættes en pensionsindbetalingsprocent på 12 pct. svarer det til en årsløn på ca. 670.000 kr. Ved en indbetalingsprocent på 16 pct. svarer det til en årsløn på ca. 500.000 kr. Den særlige pensionsopsparing vil således være en effektiv løsning på samspilsproblemet for langt størsteparten af personkredsen med lav- og mellemindkomster med store samspilsproblemer.

Der må forventes at være administrative problemer hos virksomhederne forbundet med at tilrette systemerne til den nye ordning.

Forsikring & Pension

Ad 2) Ekstra job- og pensionsfradrag ved indskud på fradragsberettigede pensionsordninger

Vores ref. PFO
Sagsnr. GES-2008-05574
DokID 375927

Regeringen indfører et ekstra job- og pensionsfradrag, hvor personer der sparer op til pension kan få et større fradrag. Det gives til personer med indkomst mellem 300.000 og 535.000 kr. med indskud på fradragsberettigede pensionsordninger. Fradraget påvirker ikke tilskyndelsen til at spare op til pension, hvis man indbetaler mere end 8 pct. til pension.

Ad 3) Tvangsopsparing

Der beregnes en lovbestemt tvangsopsparing på 2 pct. af indkomsten for personer, der er fyldt 25 år. Egen pensionsopsparing eksklusiv ATP-opsparing kan modregnes i den beregnede tvangsopsparing, hvis der indbetales mindst 6 pct. af indkomsten på en pensionsopsparing. Tvangsopsparingen beregnes som 2 pct. af summen af erhvervsindkomst og overførselsindkomster. Tvangsopsparing for modtagere af overførselsindkomst skal betales fuldt ud af modtagerne selv. Der bliver ikke tale om, at det offentlige medfinansierer en andel som det kendes fra ATP for overførselsindkomstmodtagere. SU er fritaget for tvangsopsparing.

Tvangsopsparingen indføres gradvist med 0,25 pct. årligt i perioden 2018 - 2015.