

Bilag

Ældre Sagen

Den 16. juni 1993

Kære Ole Stavad.

Landsforeningen Ældre Sagen har i den senere tid udført en række konsekvensberegninger vedrørende den samlede virkning af skatte-reformen og bruttoficeringen af den sociale pension for en række pensionistøkonomier. Ældre Sagen har blandt andet interesseret sig for forholdene for pensionister i ejerbolig.

Tallene i bilag 1 i nederste linie ud for forspalten »ændring« viser ændringen i rådighedsbeløb for et samgift pensionistægtepar med en ekstra indtægt på 20.000 kr., et hus, der er vurderet til 800.000 kr., boende i Rødovre Kommune med en skatteprocent på 31,73, med 375.000 kr. i lån og som er omlagt således, at forrentningen er 8 pct. pr. år. Som det ses, vil en sådan familie direkte i adskillige af årene komme ud med et negativt rådighedsbeløb. Først i 1998 og 1999 vil denne familie få et positivt rådighedsbeløb. Modellen er udregnet i faste priser og tager højde for den ene procents reduktion i satsreguleringen i hvert af årene 1995, 1996 og 1997 som følge af arbejdsmarkedsbidragenes virkning på satsreguleringen.

I bilag 2 er der taget udgangspunkt i en enlig pensionist i ejerlejlighed på 65 m², boende i København. Ejerlejligheden/boligen er vurderet til 325.000 kr., og der er lån for 250.000 kr. i ejerlejligheden med en forrentning på 8 pct. pr. år. Den enlige pensionist har en ekstra indtægt

på 20.000 kr. om året. Som det ses, er der enten meget beskedne beløb i overskud i rådighedsbeløb eller endda nettotab. Hertil skal også lægges virkningen af de grønne afgifter.

I bilag 3 og bilag 4 er det samme eksempel vist, hvis den enlige pensionist boede i henholdsvis Århus Kommune og en højskatekommune som Dronninglund Kommune. I tilfælde med højskatekommunen Dronninglund er der kun overskud i et enkelt af årene, nemlig 1998, og i resten af årene vil der være underskud.

I bilag 5, 6 og 7 er vist eksempel på udviklingen for et samgift pensionistægtepar i en ejerlejlighed på 85 m². Ejerlejligheden er vurderet til 525.000 kr., og der er 375.000 kr. i lån i boligen til en rente på 8 pct. pr. år. Der er vist eksempler for Københavns Kommune (bilag 5), Århus Kommune (bilag 6) og Dronninglund Kommune (bilag 7). Som det ses, er der kun beskedne fremgange i rådighedsbeløb, og man skal igen tage højde for, at der fra de beskedne fremgange i rådighedsbeløbet skal trækkes resultatet af de grønne afgifter.

På denne baggrund skal Ældre Sagen hermed udbede sig skatteministerens kommentarer til disse beregninger, især i lyset af, at pensionister i ejerboliger ikke vil få den reduktion i lejeværdien på 0,5 pct., som personer under 67 år i ejerboliger vil komme til at nyde godt af.