

Spm. nr. S 711

Til skatteministeren (8/12 97) af:

Frank Aaen (EL):

»Vil ministeren ud fra 3 eksempler oplyse, hvad skattefordelen ved indbetaling på en pensionsopsparing er i indbetalingsåret, og hvad den efter realrenteafgift i faste kroner vil være værd efter 30 år, når der som forrentning bruges ATP's gennemsnitlige realforrentning de sidste 5 år, og som eksempler bruges en person med en personlig indkomst på 120.000 kr., der indbetaler 10.000 kr., en person med en personlig indkomst på 600.000 kr., der indbetaler 65.000 kr. og en person, der tjener 1 mio. kr., og indbetaler 110.000 kr.?«

Svar (16/12 97)

Skatteministeren (Carsten Koch):

I oversigten er vist, hvad henholdsvis 10.000 kr., 65.000 kr. og 110.000 kr. indbetalt på en privat pensionsordning vil vokse til over 30 år forrentet med de sidste 5 års gennemsnitlige reale forrentning efter realrenteafgift i ATP. I oversigten er det indbetalte beløb opdelt i henholdsvis skattebesparelse og nettoindskud, og ligeledes er slutbeløbet opdelt i skat ved udbetalingen og disponibelt beløb.

Eksempler på pensionsopsparing over 30 år opgjort i faste priser

	Eksempel 1	Eksempel 2	Eksempel 3
	kr.	kr.	kr.
Samlet indbetaling	10.000	65.000	110.000
– heraf skattereduktion	4.040	38.155	64.570
– heraf nettoindskud	5.960	26.845	45.430
Samlet udbetaling	47.165	306.580	518.825
– heraf skat ved udbetaling	19.055	179.960	304.550
– heraf disponibelt beløb	28.110	126.620	214.275

ATP's gennemsnitlige afkast efter realrenteafgift udgjorde i årene 1992 – 1996 ca. 7,4 pct. p.a., mens den gennemsnitlige stigning i forbrugerprisindekset udgjorde ca. 2 pct. p.a., således at den gennemsnitlige reale forrentning kan opgøres til ca. 5,3 pct. p.a. ($1,074/1,02 = 1,053$).

Det bemærkes, at set i et tidsperspektiv på 30 år er en årlig realforrentning på 5,3 pct. efter realrenteafgift høj.

Skattebeløbene ved såvel indbetaling som udbetaling er beregnet med marginalskatteprocenterne i 1998 (excl. arbejdsmarkedsbidrag og den midlertidige pensionsopsparing) for de angivne indkomstr niveauer. I eksempel 1 er således anvendt en skatteprocent på 40,4 pct., mens den i eksempel 2 og 3 er 58,7 pct.

Spm. nr. S 712

Til skatteministeren (8/12 97) af:

Frank Aaen (EL):

»Hvad får en pensionist typisk udbetalt fra private pensionsordninger, hvis den pågældende i hele arbejdslivet har indbetalt henholdsvis 10.000 kr., 65.000 kr. og 110.000 kr. om året?«

Svar (16/12 97)

Skatteministeren (Carsten Koch):

I oversigten er vist, hvad en årlig privat pensionsindbetaling på 10.000 kr., 65.000 kr. og 110.000 kr. i 40 år vil vokse til i faste priser, når den reale forrentning udgør 5,3 pct. p.a., svarende til ATP's reale forrentning efter realrenteafgift de seneste 5 år, jf. svaret på spørgsmål nr. S 711. Det er forudsat, at der er tale om en ren opsparingsordning, således at der ikke