

Et af udvalgets spørgsmål og finansministerens svar herpå

Spørgsmål nr. 7

Ministeren bedes med eksempler redegøre for lovens virkning for forskellige overførsels- og lønindkomstgrupper.

Svar:

Beskæftigede samt modtagere af dagpenge eller kontanthjælp skal ifølge ændringsforslaget til Den Særlige Pensionsopsparring indbetale 1 pct. af bruttoindkomsten (grundlaget for arbejdsmarkedetsbidraget for beskæftigede og dagpengene eller kontanthjælpen for ledige). Indbetalingen er fradragsberettiget i indkomstskatten.

Pensionstilskrivningen afhænger af beskæftigelsesomfanget og forsikringsgraden som ledig, så der f.eks. tilskrives ens beløb for fuldtidsbeskæftigede/ledige. Pensionsrettigheden vil der-

med blive uafhængig af det beløb, den enkelte indbetaler pr. år.

Princippet for pensionsindbetaling og -tilskrivning er illustreret i tabel 1. Indbetalingens størrelse afhænger af indkomsten. En højtlønnet direktør indbetaler et pensionsbidrag på 10.000 kr. før skat og 4.060 kr. efter skat. Lavtlønnede og dagpengemodtagere indbetaler 1.400-1.600 kr. før skat og 850-1.000 kr. efter skat.

Alle fuldtidsbeskæftigede og fuldtidsforsikrede dagpengemodtagere får en pensionstilskrivning på ca. 2.600 kr. før skat. Personer med en lille indkomst på udbetalingstidspunktet og dermed en lav skat får udbetalt godt 1.600 kr., mens den højtlønnede med en høj skat får udbetalt 1.074 kr.

Tabel 1. Pensionsbidrag og pensionstilskrivning

	Bidragsgrundlag	1-pct.-bidrag	Pensionsbidrag efter skat	Pensionstilskrivning efter skat ¹⁾
	kr. pr. år			
Højtlønnet direktør	1.000.000	10.000	4.060	1.074
Gns. LO-arbejder	220.000	2.200	1.223	1.602
Lavtlønnet	160.000	1.600	986	1.602
Dagpengemodtager	139.900	1.399	862	1.602

¹⁾ Pensionstilskrivningen før skat skønnes med nogen usikkerhed til 2.600 kr. ekskl. rentetilskrivninger. Der er forudsat højeste marginalskat på 58,7 pct. for den højtlønnede direktør og laveste marginalskat på 38,4 pct. for de tre øvrige personstyper.

Når ordningen er fuldt udbygget omkring år 2040, dvs. den enkelte har haft mulighed for at bidrage i hele erhvervskarrieren, opnås en årlig pension på omkring 20.000 kr. før skat. Personer, der har bidraget til den ordinære ATP i hele erhvervskarrieren, opnår til sammenligning en pension i samme størrelsesorden.

Den forøgede pensionsudbetaling vil indebære en aftrapning af pensionstillæg og boligydelse. I kombination med skatten af pensionen in-

debærer det en sammensat marginalskat af pensionen på typisk 40-45 pct. for samgifte folkepensionister og 40-55 pct. for enlige folkepensionister.

Modstykket til aftrapningen af sociale ydelser ved udbetalingen er en forøgelse af boligstøtte og tilskud til økonomisk friplads i daginstitution ved indbetalingen, idet bidraget reducerer den personlige indkomst.