

Spm. nr. S 903

Til finansministeren (14/1 99) af:

Jens Peter Verner (S):

»Vil ministeren oplyse, hvilken betydning pinsepakken har for pensionssparerne over en 4 års periode fra 1999, idet der tages udgangspunkt i indbetalingerne til kapitalpensioner i 1998 og det renteniveau, Finansministeriet forventer i de kommende 4 år?«

Begrundelse

Ved finanslovsdebatten i Folketinget den 17. december udtalte Thor Pedersen fra Venstre (side 2557 Folketingets Forhandlinger), at der over en 4 års periode fjernes 30 mia. kr. fra pensionssparerne fordelt på 12 mia. kr. som følge af ændring af realrenteafgiften, 5,1 mia. kr. som følge af ændret opgørelsesprincip og 20 mia. kr. som følge af reduceret fradrag på kapitalpensionsindtægter.

Det er vigtigt, at de korrekte oplysninger af pinsepakkens virkninger er kendte.

Svar (10/2 99)

Finansministeren (Mogens Lykketoft):
Spørgsmålet involverer fire forskellige delområder:

1. Overgangen til kapitalafkastskat skønnes for perioden 2000-2002 at indbringe et merprovenu på ca. 200 mio. kr. årligt eller ca. 700 mio. kr. i alt i forhold til 1998-regler. Siden pinsepakkens vedtagelse i juni 1998 er renteskønnet for 1999 og 2000 nedjusteret. F.eks. er skønnet på en 30-årig realkreditobligation i 1999 ændret fra 6,8 pct. til 6,4 pct. (Økonomisk oversigt, december 1998). En lavere rente vil isoleret set øge provenuet ved den nye faste sats i forhold til realrenteafgiften. Det er ikke siden juni foretaget nye skøn for udviklingen længere frem.

Hvorvidt overgangen fra realrenteafgiften til kapitalafkastskat på længere sigt er en skærpeelse eller en lempelse er meget usikkert, og afhænger af den fremtidige rente og inflation. Med den nye faste sats på 26 pct. er der garanti for, at den løbende afkastbeskatning er lavere end ved fri opsparing i husholdningerne. Det var ikke tilfældet med realrenteafgiften, som

kom over 50 pct. flere gange i 1980'erne og i 1990'erne.

2. Som følge af overgangen til lagerprincip og afskaffelse af 20 pct. saldo er der i perioden 1999-2002 engangsprovenuier på tilsammen ca. 5 mia. kr. Dette er imidlertid kun fremrykning af skat, der skulle være betalt senere.

3. Aktieskatten ophæver en skattebegunstigelse. I juni 1998 blev den skønnet at give et provenu på 1.500 mio. kr. årligt. I 1998 virkede den nye aktieafgift som en lempelse. Det skyldes lavere aktiekurser, og dermed en negativ skat, der kan fratrækkes i skatten på fra obligationsafkastet.

Aktieskatten skal ses i sammenhæng dels med tidligere særlige lempelige beskatning og dels med den lempelse af selskabsskatten – fra 34 pct. til 32 pct. – der er gennemført med finansloven for 1999. Medtages denne lettelse, er beskatningen af aktieafkast af pensionsopsparing fra danske aktier kun marginalt ændret.

4. Kapitalpensioner var indtil pinsepakken særligt begunstiget for høje indkomster og i forhold til andre pensionsordninger. Dette var uholdbart, da indskud på kapitalpensioner fra personer med høje indkomster, og typisk foretaget tæt på pensionsalderen, kun har en begrænset – om nogen – effekt på den samlede opsparing.

Det umiddelbare provenugevinst er ca. 1,3 mia. kr. årligt, hvoraf måske halvdelen kan blive opvejet af en omlægning til anden pensionsopsparing. Provenuet fra den nedsatte fradragsværdi på kapitalpensioner bør ikke nødvendigvis opfattes som en ændring af pensionsforhold, men nærmere en ændret fordeling af personskatten til fordel for lavere skatteprocenter. Indbetalingerne til kapitalpensioner i 1998 kendes endnu ikke.

Samlet kan pensionsopsparingens skattefordel skønnes at være nedbragt med et par mia. kr. årligt i de kommende år, afhængigt af rente og prisudviklingen, og afhængigt af om det lavere skattefradrag for høje indkomster i forbindelse med indskud på kapitalpension opfattes som en ændring af pensionsbeskatningen eller som en ændring af personskatterne.

Med omlægningen er sikret en bedre sammenhæng i beskatningen. Det vil på længere sigt føre til en højere eller lavere gennemsnitskat end med videreførelsen af de nuværende