

For det første giver det offentlige afkald på nogle beløb, som pensionsopsparerne under gældende regler skal udrede direkte som følge af de nuværende uhensigtsmæssigheder, som lovforslaget retter op på. Det drejer sig eksempelvis om restskattetilæg og skatten af tillæg til den skattepligtige indkomst i forbindelse med omberegning, når indbetaling til ratepension ikke kan opretholdes, jf. pkt. a. Eller det kan dreje sig om, at pensionsopsparere undgår utilsigtet at skulle svare afgift af en kapitalpensionskonto med 60 pct. i stedet for de sædvanlige 40 pct., jf. pkt. b.

For det andet medfører ændringsforslagene i et vist omfang provenuomfordelinger i forbindelse med lempelser vedrørende fastlæggelsen af fradragstidspunktet for pensionsindbetalinger – jf. pkt. a – eller ved lempelse af reglerne for, hvornår pensionsudbetalinger kan foretages, jf. pkt. b og e. Sådanne provenuomfordelinger kan derfor tidsmæssigt gå begge veje.

For det tredje vil forslagene kunne medføre omlægninger mellem forskellige typer pensionsordninger, f.eks. fra ratepensions- til kapitalpensionsordninger – jf. pkt. b.

For det fjerde vil forslagene set under ét formentlig bidrage til, at pensionsopsparerne fremrykker deres pensionsopsparing og muligvis i et vist omfang forøger den.

Samlet vurderes forslagene dog næppe at øge den samlede pensionsopsparing nævneværdigt, men der vil formentlig blive tale om en vis fremrykning af pensionsindbetalingerne. Dette vil på kort sigt medføre et umiddelbart provenutab, som der ikke foreligger noget statistisk grundlag for at underbygge. Med meget stor usikkerhed vurderes det at kunne blive i størrelsesordenen 75 mio. kr. årligt i en kortere årrække, svarende til fremrykningseffekten af forslagene.

Virkningen vedrører fortrinsvis forslaget om lempeligere regler for selvstændigt erhvervsdrivende og forslaget om at lempe fradragfordelingsreglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4, i forbindelse med forlængelse af indbetalingsperioden.

På kort sigt trækker dog i modsat retning, at den foreslåede ophævelse af samtidighedskravet vurderes at medføre en vis fremrykning af hævningen af kapitalpensioner og dermed et forøget provenu af pensionsafgift, der med meget stor usikkerhed anslås til ca. 25 mill. kr. årligt i en kortere årrække.

På det kortere sigt anslås forslagene således at medføre et årligt provenutab i størrelsesordenen 50 mio. kr. netto.

Forslagenes varige provenutab består fortrinsvis af et rentetab som følge af en fremrykning af pensions-

indbetalinger, der for hovedpartens vedkommende skønnes at ville være blevet foretaget på et senere tidspunkt. Hertil kommer blandt andet virkningen af en forskydning fra rate- til kapitalpensioner som følge af forslaget om ophævelse af samtidighedskravet for kapitalpensioner.

Samlet set vurderes forslagene med stor usikkerhed at medføre et relativt beskedent varigt provenutab, som det ikke er muligt at kvantificere nærmere.

a. Lempeligere regler for selvstændigt erhvervsdrivende

Forslaget om at lempe omregningsreglerne for selvstændigt erhvervsdrivende vil have to virkninger:

For det første vil en række selvstændigt erhvervsdrivende, der under gældende regler har oprettet eller planlægger at oprette ratepensioner, og som ville være blevet udsat for omberegning som følge af uforudset lavt overskud i virksomheden, kunne undgå dette. Dette medfører et provenutab af midlertidig karakter, idet fradragstidspunktet under de foreslåede regler kan fastholdes, mens det under gældende regler udskydes i op til 10 år som følge af omberegningen. Det vurderes dog, at fradragfordeling for selvstændigt erhvervsdrivende indtræder sjældent, og at provenutabet dermed er tilsvarende beskedent.

For det andet vil forslaget medføre, at de selvstændigt erhvervsdrivende ændrer deres pensionsindskud. For det første vil det medføre, at en række selvstændigt erhvervsdrivende starter pensionsopsparingen i de berørte ordninger noget tidligere end før. For det andet, nemlig i de tilfælde, hvor selvstændigt erhvervsdrivende under gældende regler har valgt at låne penge eller trække penge ud af virksomheden for at finansiere pensionsindskud for at undgå omberegning, vil pensionsindbetalingerne – helt i overensstemmelse med intentionerne – derimod blive udskudt til der er midler hertil ud af virksomhedens overskud. Den samlede virkning vurderes at være, at der vil finde en tidsmæssig fremrykning sted i de selvstændigt erhvervsdrivendes opsparing på denne type ordninger, ligesom der vil kunne ske en vis omlægning fra andre typer pensionsopsparing, f.eks. kapitalpensioner.

Samlet set vurderes det, at forslaget vil medføre et årligt provenutab i en kortere årrække som følge af ovennævnte effekter set under et. Der foreligger ikke et statistisk grundlag til at underbygge et sådant provenuskøn, men det vurderes med meget stor usikkerhed at kunne blive i størrelsesordenen 50 mill. kr. årligt.