

2003, og af hensyn til sammenligning foretaget med udgangspunkt i udbetaling af et engangsbeløb efter 30 år og med en suspension på dels 2500 kr. dels på 2000 kr. i hver af de to år?»

### Svar (2/4 04)

#### Finansministeren (Thor Pedersen):

Afkastet af pensionsformuen i LD fra 1980-2003 er bl.a. et resultat af et renteniveau og regler for beskatning af pensionsafkast, der har afvejet markant fra de nuværende forhold. Det er derfor ikke repræsentativt fremadrettet at forudsætte et afkast af pensionsopsparring, der svarer til det historiske afkast i LD.

Eksemplerne, jf. tabel 1, der viser virkningen af en suspension af SP-bidraget på det udbetalte pensionsafkast efter en gennemsnitlig opsparingsperiode på 30 år, er baseret på et årligt pensionsafkast på 6,5 pct. før skat og ca. 5,5 pct. efter pensionsafkastskat. Det svarer til forudsættelserne om pensionsafkastet i den seneste 2010-fremskrivning, jf. Konvergensprogrammet for 2003, som kan rekvireres på Finansministeriets hjemmeside.

Eksemplet viser, at en suspension af et SP-bidrag på 2.000 årligt i 2004 og 2005 (i alt 4.000 kr.) isoleret set kan reducere de skattepligtige udbetalinger fra SP med ca. 6.600 kr. (2004-niveau). Heraf udgør mindre afkastet ca. 2.600 kr. (2004-niveau). Reduktionen af de skattepligtige udbetalinger fra SP svarer dermed i alt til ca. 55 kr. om måneden ved en normal udbetaling over en 10 årig periode.<sup>1</sup> Når der tages højde for indkomstskatter og eventuel modregning af indkomstafhængige offentlige ydelser vil virkningen på den disponible indkomst være betydeligt mindre.<sup>2</sup>

Hvis suspensionen af SP-bidraget modsvarer af tilsvarende højere indbetalinger til andre pensionsordninger, vil de samlede pensionsudbetalinger som udgangspunkt være stort set upåvirkede af suspensionen af SP-bidraget.

<sup>1</sup> Indeståender i SP under 15.000 kr. – når udbetalingerne påbegyndes – udbetales som en engangssum, mens indeståender mellem 15.000 kr. og 120.000 kr. udbetales i ti helårige rater. Indeståender, der overstiger 120.000 kr., udbetales i månedlige rater over 10 år

<sup>2</sup> Eksempelvis vil den disponible indkomst blive reduceret med ca. 24 kr. om måneden for en alderspensionist, hvor ekstra indkomst beskattes på bundskatteniveauet og omfattes af aftrapningen af folkepensionens pensionstillæg

**Tabel 1. Eksempel på virkninger af suspension af SP-bidrag på udbetalinger fra pensionsordninger, kr., 2004-niveau.**

	SP-bidrag i alt <sup>1)</sup>	
	-4.000	-5.000
<b>1. Ved forbrug af bidrag til disponibel indkomst:</b>		
Virkning på indbetalinger til andre pensionsordninger.....	0	0
Virkning på pensionsudbetalinger efter 30 år.....	-6.600	-8.200
– bidrag fra lavere indbetalinger.....	-4.000	-5.000
– bidrag fra mindre afkast efter pensionsafkastskat.....	-2.600	-3.200
<b>2. Ved tilsvarende indbetalinger til andre ordninger</b>		
Virkning på indbetalinger til andre pensionsordninger.....	4.000	5.000
Virkning på pensionsudbetalinger efter 30 år.....	0	0
– bidrag fra lavere indbetalinger.....	0	0
– bidrag fra mindre afkast efter pensionsafkastskat.....	0	0

1) Angiver de samlede virkninger på indbetalinger til SP af en suspension af et SP-bidrag på henholdsvis 2.000 og 2.500 kr. i 2004 og 2005.

Note: Beregningerne er baseret på et årligt pensionsafkast på 6,5 pct. før skat og ca. 5,5 pct. efter pensionsafkastskat. Der er forudsat en gennemsnitlig opsparingsperiode på 30 år. Ved omregningen af virkningen på udbetalinger til 2004-niveau er der forudsat en gennemsnitlig årlig lønstigningstakt på 3,8 pct. De anførte pensionsind- og udbetalinger er angivet før indkomstskat og eventuel modregning af indkomstafhængige offentlige ydelser.