

Pensionsafkastskat fordelt på elementer og finansår 2007 - 2009

Mia. kr.	2007 Regnskab	2008 Skøn August 08	2009 Skøn August 08
Foreløbig skat aktuelt indkomstår ekskl. Den sociale Pensionsfond	6,600	0,100	16,200
Foreløbig skat aktuelt indkomstår for Den sociale Pensionsfond	0,600	0,600	0,950
Afregning af forskel mellem endelig og foreløbig skat, foregående indkomstår m.fl.	-2,800	-2,400	0
Kompensationen for ophævelse af skattefritagelse af afkast af visse indeksobligationer og ejendomme	-	-9,500	-
I alt	4,600	-11,200	17,150

Anm. For B-året er skønnet baseret på den seneste konjunkturvurdering, Økonomisk Redegørelse, august 2008, og kan derfor afvige fra budgetspecifikationen, der er baseret på Økonomisk Redegørelse, februar 2008.

De tidligere danske pensionsbeskatningsregler blev underkendt ved EF-domstolen. Det indebærer, at Danmark blev forpligtet til at udvide fradragsretten for pensionsbidrag, så bidrag til udenlandske pensionsordninger også omfattes. På denne baggrund indgik regeringen i 2007 en rammeaftale om den fremtidige pensionsbeskatning med Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti. Aftalen vedr. pensionsafkastbeskatning er udmøntet i lov nr. 1535 af 19. december 2007. Efter de nye regler omlægges pensionsafkastskatten fra institut- til individniveau fra 2010. Det indebærer, at beskatningsgrundlaget fra 2010 opgøres som det afkast, pensionsopspareren får tilskrevet pensionsordningen, og ikke som hidtil af et afkast knyttet til et bestemt aktiv. Det betyder, at de nuværende skattefritagelser for afkast af ejendomme og indeksobligationer ikke opretholdes i den nuværende form. Skattefritagelserne er således blevet ophævet fra 2008.

Omlægningen har kun mindre provenumæssige konsekvenser for pensionsafkastskatten i 2008 og fremover. Omlægningen medfører dog et umiddelbart provenutab i 2008, der udgør ca. 9,5 mia. kr., og vedrører hovedsageligt engangskompensationer for ophævelsen af skattefritagelsen for afkast af indeksobligationer og ejendomme.

I 2009 forventes et samlet vægtet afkast på 7-8 pct., hvilket bevirker et samlet provenu fra beskatning af pensionsformuen, som er lidt højere end i et normalt år. I modsat retning trækker, at der som følge af skønnede tab på aktiebeholdningerne i 2008 forventes opbygget betydelig negativ skat vedrørende 2008 til modregning i de efterfølgende år. Hertil kommer skat fra Den sociale Pensionsfond på ca. 0,95 mia. kr., således at kontoen i 2009 budgetteres til ca. 17,15 mia. kr.

Der er en betydelig usikkerhed forbundet med skønnet som følge af, at hele skattegrundlaget opgøres efter lagerprincippet og dermed påvirkes af kursudviklingen på aktier og obligationer, der kan svinge meget fra år til år.