

Faktaark – Skattelempler for familietyper

6. februar 2018

Dette notat beskriver virkningerne af skattelempler i *Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* for familietyper. Det drejer sig om virkningerne af et ekstra skattefradrag for indbetalinger til pension, en udvidelse af grundlaget for beskæftigelsesfradraget til også at omfatte pensionsindbetalinger og en forhøjelse af det maksimale beskæftigelsesfradrag, et nyt jobfradrag, samt en nedsættelse af bundskatten. Disse tiltag er nærmere beskrevet i aftaleteksten og faktaark på Finansministeriets hjemmeside. Det bemærkes, at der er tale om illustrationer af virkningerne for typeeksempler (og ikke repræsentative beregninger).

Den årlige økonomiske gevinst af skattelemplerne i *Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* er beregnet for de typer, som indgik i udspillet *Sådan forlænger vi opsvinget* fra august 2017.¹ De fuldt indfasede virkninger af skattelemplerne i *Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* er angivet i tabel 1. Opgørelsen er foretaget på tre tidspunkter i løbet af arbejdslivet, hvor forskellen udelukkende afspejler pensionsfradragets størrelse (som stiger 15 år før egen folkepensionsalder) og det mulige omfang af omlægning til aldersopsparring (som stiger 5 år før egen folkepensionsalder). Bidragene til den samlede lempelse fra de enkelte tiltag fremgår af bilag 2.

Gevinsterne af aftalen er beregnet med udgangspunkt i, at de familietyper, der ikke betaler topskat, benytter sig af muligheden for at indbetale (en del af) deres pensionsopsparring på en aldersopparingsordning, *jf. også bilag 1*.

Når en del af pensionsindbetalingerne anvendes til aldersopsparring, reduceres grundlaget for pensionsfradraget (fordi indbetaling til aldersopsparring ikke indgår i grundlaget), hvilket reducerer gevinsten ved pensionsfradraget. Gevinsten ved indbetalingen til aldersopsparring er dog som udgangspunkt større end reduktionen i gevinsten ved pensionsfradraget for ikke-topskatteydere, som kan se frem til aftrapning af folkepensionens pensionstillæg.² Derfor er det antaget, at ikke-topskatteydere vil anvende muligheden for indbetaling til aldersopsparring.³

Skatteværdien af pensionsfradraget og udvidelsen af grundlaget for beskæftigelsesfradraget skal således ses i sammenhæng med mulighederne for indbetaling til aldersopsparring. Indbetaling af fx 5.100 kr. efter skat til aldersopsparring indebærer

¹ Forudsætningerne er beskrevet i bilag 1.

² For typerne i tabel 1 vil omlægning fra fradragsberettigede pensionsindbetalinger til aldersopsparring ikke medføre indkomstaftapning af offentlige ydelser på indbetalingstidspunktet (fx boligstøtte eller børne- og ungedydelse). Såfremt dette var tilfældet, ville gevinsten ved omlægning til aldersopsparring reduceres. Dette er imidlertid et udtryk for, at der i dette tilfælde vil være større fordel (eller mindre ulempe) ved fradragsberettigede indbetalinger til pension i udgangspunktet, og at samspilsproblemet forbundet med de fradragsberettigede indbetalinger i udgangspunktet vil være mindre (eller ikke-eksisterende).

³ I de sidste 5 år op til folkepensionsalderen omlægger funktionæren til aldersopsparring i et omfang, som betyder, at den personlige indkomst svarer til topskattegrænsen.

en gevinst på udbetalingstidspunktet, der har en nutidsværdi på ca. 1.600-1.750 kr. for personerne med indkomster under topskattegrænsen, og som har udsigt til aftrapning af folkepensionens pensionstillæg.

Tabel 1

Den årlige økonomiske gevinst for udvalgte familietyper af lempelser i Skatteaftalen (fuldt indfaset), 2025-regler i 2018-niveau

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Personer med mere end 15 år til folkepensionsalder				
Samlet lempelse, kr.	1.850	2.100	3.150	3.150
- Pct. af bruttoindkomst	0,8	0,5	0,5	0,3
- Pct. af disponibel indkomst	1,2	0,9	1,0	0,6
Samlet inkl. nutidsværdi af om- lægning til aldersopsparing ¹⁾ , kr.	3.550	3.650	4.750	3.150
- Pct. af bruttoindkomst	1,5	0,9	0,8	0,3
- Pct. af disponibel indkomst	2,3	1,5	1,4	0,6
Personer med mellem 5 og 15 år til folkepensionsalder				
Samlet lempelse, kr.	2.800	3.950	6.750	6.750
- Pct. af bruttoindkomst	1,2	1,0	1,1	0,6
- Pct. af disponibel indkomst	1,8	1,7	2,1	1,2
Samlet inkl. nutidsværdi af om- lægning til aldersopsparing ¹⁾ , kr.	4.550	5.550	8.350	6.750
- Pct. af bruttoindkomst	1,9	1,4	1,4	0,6
- Pct. af disponibel indkomst	2,9	2,3	2,5	1,2
Personer med fem år eller mindre til folkepensionsalder				
Samlet lempelse, kr.	1.050	1.250	5.450	6.750
- Pct. af bruttoindkomst	0,4	0,3	0,9	0,6
- Pct. af disponibel indkomst	0,7	0,5	1,7	1,2
Samlet inkl. nutidsværdi af om- lægning til aldersopsparing ¹⁾ , kr.	6.300	9.200	11.450	6.750
- Pct. af bruttoindkomst	2,6	2,2	1,9	0,6
- Pct. af disponibel indkomst	4,0	3,9	3,5	1,2

1) Nutidsværdien af omlægning til aldersopsparing er skønsmæssigt opgjort som nutidsværdien af undgået aftrapning i folkepensionens pensionstillæg på udbetalingstidspunktet. Hvorvidt dette er tilfældet for den enkelte afhænger af omfanget af (fradragsberettiget) pensionsopsparing igennem hele arbejdslivet. Undgået aftrapning af supplerende pensionsydelse (ældrechecken) vil give anledning til en lidt større gevinst ved brug af aldersopsparing sammenlignet med aftrapning i folkepensionens pensionstillæg (relevant for personer med lavere pensionsopsparing og som ikke har en indkomst eller likvid formue over grænserne for modtagelse af ældrecheck som pensionist). Ved omlægning til aldersopsparing er der beregningsteknisk taget udgangspunkt i typernes marginalskatter efter gældende regler. På dette grundlag er virkningerne af skattelempelserne beregnet.

Anm.: Bruttoindkomsten er givet ved den samlede lønindkomst inkl. pensionsindbetalinger (herunder ATP-bidrag), mens den disponible indkomst er givet ved bruttoindkomsten fratrukket pensionsindbetalinger samt betaling af skat og arbejdsmarkedsbidrag, plus eventuel boligstøtte, jf. også bilag 1. Opgjort for en skatteyder med en kommune- og kirkeskatteprocent på samlet 25,78. Tallene er afrundet til nærmeste 50 kr.

Kilde: Egne beregninger.

Den årlige skattelempelse i kraft af *Aftale om Lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger* øger rådighedsbeløbet i dag. Gevinsten ved omlægning til aldersopsparring dækker derimod over (nutidsværdien af) en forøgelse af rådighedsbeløbet som pensionist. Denne gevinst er som nævnt opgjort under forudsætning af, at omlægningen til aldersopsparring resulterer i, at aftrapning af folkepensionens pensionstillæg undgås på udbetalingstidspunktet. Gevinsten vil være større, hvis der også undgås aftrapning af fx boligydelse, og mindre, hvis der slet ikke undgås aftrapning af offentlige pensionsydelse. Personer, som indbetaler til en arbejdsmarkedspension igennem et helt arbejdsliv vil dog som hovedregel opleve aftrapning af folkepensionens pensionstillæg (og evt. også boligydelse).

Bilag 1: Beregningsforudsætninger for familietyperne

Bilagstabel 1**Forudsætninger for familietypeberegningerne med udgangspunkt i gældende regler, 2025-regler i 2018-niveau**

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Indkomstkompener				
Bruttoindkomst	243.500	408.550	614.100	1.225.950
• Heraf udbetalt løn før skat	214.350	360.000	521.350	1.043.850
• Heraf indbetaling til ATP (før AM)	3.400	3.400	3.400	3.400
• Heraf indbetaling til arbejdsmarkedspension før skat ¹⁾	25.750	45.150	89.350	178.700
Arbejdsmarkedspension				
<i>Fordeling heraf op til 5 år før folkepensionsalder</i>				
• Fradragsberettiget pension før skat	17.250	36.200	80.400	178.700
• Aldersopsparing før skat	8.550	8.950	8.950	-
<i>Fordeling heraf fra 5 år før folkepensionsalder</i>				
• Fradragsberettiget pension før skat	-	-	55.350	178.700
• Aldersopsparing før skat	25.750	45.150	34.000	-
Udbetalt løn og disponibel indkomst				
Udbetalt løn før skat	214.350	360.000	521.350	1.043.850
- Skat og AM-bidrag	63.800	122.800	192.800	484.400
+ Eventuel boligstøtte ²⁾	7.350	-	-	-
= Disponibel indkomst	157.950	237.200	328.550	559.400
Øvrige forudsætninger				
Udgifter til fagforening, a-kasse og efterløn, kr.	17.700	17.700	15.400	15.400
Medlem af folkekirke	Ja	Ja	Ja	Ja

- 1) Det er forudsat, at HK'eren på mindsteløn er omfattet af en arbejdsmarkedspension med en bidragssats på 11,5 pct., mens bidragssatsen for LO'eren er 12 pct. Funktionæren og direktøren har pensionsindbetalinger svarende til 17,1 pct. af lønindkomsten.
- 2) Der er forudsat lejeboliger. For HK'eren på mindsteløn er der forudsat en lejebolig på mindst 65 kvm. med en leje på 755 kr. pr. kvm. For HK'eren er boligstørrelsen uden betydning for de tal, som præsenteres i dette notat (herunder den disponible indkomst), så længe boligen er mindst 65 kvm. En bolig på mindre end 65 kvm. vil reducere den disponible indkomst (før boligudgifter) for HK'eren på mindsteløn, idet vedkommendes boligstøtte vil falde. I dette tilfælde ville lempelserne udgøre en større andel af den disponible indkomst for denne persontype. Alle øvrige tal ville være uændrede. For de øvrige typer er boligstørrelsen uden betydning for de tal, som præsenteres i dette notat (så længe lejen pr. kvm. er mindre end 947 kr. for LO'eren).

Anm: Opgjort for en skatteyder med en kommune- og kirkeskatteprocent på samlet 25,78. Tallene er afrundet til nærmeste 50 kr. Pga. afrunding summer enkeltelementerne ikke nødvendigvis til totalen.

Kilde: Egne beregninger.

Familietyperne er som nævnt de samme som i udspillet *Sådan forlænger vi opsvinget*. Der er dog mindre tekniske forskelle i opgørelserne:

- 1) Ved udspillet *Sådan forlænger vi opsvinget* var opgørelserne foretaget efter 2023-regler, mens de i dette notat baseres på 2025-regler.
- 2) I typeeksemplerne i *Sådan forlænger vi opsvinget* blev den forudsatte omlægning af pensionsindbetalinger til aldersopsparing (på linje med anden beskattet opsparing) medregnet i rådighedsbeløbet. Dette er ikke tilfældet for den disponible indkomst i bilagstabel 1.
- 3) I forlængelse af punkt 2 indeholder den oplyste skattebetaling under *Udbetalt løn og disponibel indkomst* i bilagstabel 1 ikke den skat, der knytter sig til det beløb, som omlægges til aldersopsparing.
- 4) Den udbetalte løn før skat under *Udbetalt løn og disponibel indkomst* i bilagstabel 1 indeholder ikke eget ATP-bidrag, mens lønindkomsten for typerne i forbindelse med *Sådan forlænger vi opsvinget* i visse tilfælde blev oplyst inkl. eget ATP-bidrag.

Bilag 2: Økonomiske gevinster af de enkelte skattelempler for familietyperne

Bilagstabel 2

Den årlige økonomiske gevinst af skattelempler i Skatteaftalen (fuldt indfaset) for personer med mere end 15 år til egen folkepensionsalder, 2025-regler i 2018-niveau

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Lempelse, kr. årligt pr. person				
Fradrag for pensionsindbetalinger	600	1.150	2.150	2.150
Jobfradrag	650	650	650	650
Udvidelse af grundlaget for beskæftigelsesfradraget	550	-	-	-
Forhøjelse af beskæftigelsesfradrag	-	250	250	250
Bundskat reduceres	50	50	100	100
Samlet	1.850	2.100	3.150	3.150
Nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing ¹⁾	1.750	1.600	1.600	0
Samlet inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing	3.550	3.650	4.750	3.150

1) Skønsmæssigt opgjort på baggrund af nutidsværdien af undgået modregning i folkepensionens pensionstillæg. Da HK'eren på mindsteløn ikke har optjent det maksimale beskæftigelsesfradrag på indbetalingstidspunktet, har vedkommende en lavere marginalskat end LO'eren. Det betyder (under gældende regler), at et givet omlagt beløb før skat resulterer i et større omlagt beløb efter skat. Nutidsværdien af omlægningen bliver derfor større for HK'eren på mindsteløn end for LO'eren og funktionæren.

Anm: Opgjort for en skatteyder med en kommune- og kirkeskatteprocent på samlet 25,78. Tallene er afrundet til nærmeste 50 kr. Pga. afrundning summer enkeltelementerne ikke nødvendigvis til totalen.

Kilde: Egne beregninger.

Bilagstabel 3

Den årlige økonomiske gevinst af skattelempler i Skatteaftalen (fuldt indfaset) for personer med 15 år til 6 år til egen folkepensionsalder, 2025-regler i 2018-niveau

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Lempelse, kr. årligt pr. person				
Fradrag for pensionsindbetalinger	1.550	3.000	5.800	5.800
Jobfradrag	650	650	650	650
Udvidelse af grundlaget for beskæftigelsesfradraget	550	-	-	-
Forhøjelse af beskæftigelsesfradrag	-	250	250	250
Bundskat reduceres	50	50	100	100
Samlet	2.800	3.950	6.750	6.750
Nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing ¹⁾	1.750	1.600	1.600	0
Samlet inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing	4.550	5.550	8.350	6.750

- 1) Skønsmæssigt opgjort på baggrund af nutidsværdien af undgået modregning i folkepensionens pensionstillæg. Da HK'eren på mindsteløn ikke har optjent det maksimale beskæftigelsesfradrag på indbetalingstidspunktet, har vedkommende en lavere marginalskat end LO'eren. Det betyder (under gældende regler), at et givet omlagt beløb før skat resulterer i et større omlagt beløb efter skat. Nutidsværdien af omlægningen bliver derfor større for HK'eren på mindsteløn end for LO'eren og funktionæren.

Anm: Opgjort for en skatteyder med en kommune- og kirkeskatteprocent på samlet 25,78. Tallene er afrundet til nærmeste 50 kr. Pga. afrundning summer enkeltelementerne ikke nødvendigvis til totalen.

Kilde: Egne beregninger.

Bilagstabel 4

Den årlige økonomiske gevinst af skattelempler i Skatteaftalen (fuldt indfaset) for personer med 5 år eller mindre til egen folkepensionsalder, 2025-regler i 2018-niveau

	HK'er på mindsteløn	LO'er	Funktionær	Direktør
Lempelse, kr. årligt pr. person				
Fradrag for pensionsindbetalinger	250	250	4.450	5.800
Jobfradrag	650	650	650	650
Udvidelse af grundlaget for beskæftigelsesfradraget	100	-	-	-
Forhøjelse af beskæftigelsesfradrag	-	250	250	250
Bundskat reduceres	50	50	100	100
Samlet	1.050	1.250	5.450	6.750
Nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing ¹⁾	5.250	7.950	6.000	0
Samlet inkl. nutidsværdi af omlægning til aldersopsparing	6.300	9.200	11.450	6.750

1) Skønsmæssigt opgjort på baggrund af nutidsværdien af undgået modregning i folkepensionens pensionstillæg. Da HK'eren på mindsteløn ikke har optjent det maksimale beskæftigelsesfradrag på indbetalingstidspunktet, har vedkommende en lavere marginalskat end LO'eren. Det betyder (under gældende regler), at et givet omlagt beløb før skat resulterer i et større omlagt beløb efter skat.

Anm: Opgjort for en skatteyder med en kommune- og kirkeskatteprocent på samlet 25,78. Tallene er afrundet til nærmeste 50 kr. Pga. afrunding summer enkeltelementerne ikke nødvendigvis til totalen.

Kilde: Egne beregninger.