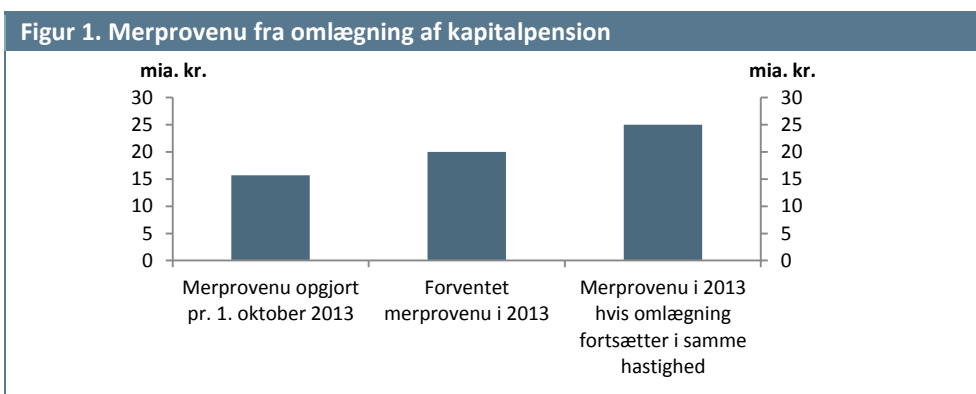


Omlægning af kapitalpensioner nedbringer den offentlige gæld

SKATTEREFORM: Danskernes omlægning af kapitalpensioner har på nuværende tidspunkt givet knap 16 mia. kr. til statskassen. Størstedelen af pengene går til at nedbringe den offentlige gæld.

Med 2012-skattereformen blev det muligt at omlægge sin eksisterende kapitalpension til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing mod betaling af afgift, *jf. boks 1*. Indtægterne fra omlæggingerne betyder, dels at skattelettelserne og de jobskabende tiltag i 2012-skattereformen og *Vækstplan DK* bliver indfaset hurtigere end finansieringen, dels at den offentlige gæld nedbringes hurtigere end ellers.

Ca. 761.000 personer har pr. 1. oktober 2013 omlagt deres kapitalpensioner og dermed bidraget til et samlet merprovenu på ca. 15,7 mia. kr. I forbindelse med *Vækstplan DK* blev merprovenuet fra omlæggingerne skønnet til i alt 40 mia. kr. fordelt ligeligt mellem 2013 og 2014, dvs. ca. 20 mia. kr. i 2013. Fortsætter omlæggingerne i samme hastighed som hidtil, vil merprovenuet for 2013 udgøre ca. 25 mia. kr., *jf. figur 1*.



Kilde: Skatteministeriets egne beregninger.

Fremrykkede skatteindtægter afdrager på den offentlige gæld

I 2012-skattereformen og *Vækstplan DK* blev regeringen, Venstre og Det Konservative Folkeparti enige om at anvende 6 mia. kr. fra omlægninger af kapitalpensioner til initiativer, der understøtter vækst og beskæftigelse. Et merprovenu herudover vil alene blive anvendt til afdrag på den offentlige gæld, så holdbarheden af den offentlige økonomi ikke svækkes, *jf. tabel 1.*

Tabel 1. Merprovenu fra omlagte kapitalpensioner(mia. kr.)				
Forventet merprovenu 2013-2014	Afsat finansiering i skattereform-2012 og Vækstplan DK	Forventet afdrag på den offentlige gæld	Merprovenu opgjort pr. 1. oktober 2013	Merprovenu for 2013 hvis omlægning fortsætter i samme hastighed
40	6	34	Ca. 15,7	ca. 25

Kilde: Skatteministeriets egne beregninger.

Overstiger det samlede merprovenu skønnet på 40 mia. kr., vil det fremskynde afdragene på den offentlige gæld yderligere. Samlet set har indtægterne fra omlægningen derfor bidraget til fremrykning af skattelettelser og jobskabende initiativer i 2012-skattereformen og *Vækstplan DK* samt en hurtigere nedbringelse af den offentlige gæld.

Omlægningerne af kapitalpensioner indebærer at det aktuelle underskud på de offentlige finanser bliver mindre end ellers, mens de lavere fremtidige skattebetalinger isoleret set svækker de offentlige finanser på længere sigt. Omlægningerne påvirker således ikke den langsigtede offentlige økonomi, men fremrykker pensionsbeskatning og styrker de offentlige finanser nu og her. Det understøtter Danmarks position som en sikker havn for internationale investorer og medvirker til at fastholde den aktuelle lave rente i dansk økonomi til gavn for vækst og beskæftigelse.

Boks 1. Fakta om omlægningen af kapitalpensioner og den særlige rabatordning

Et af elementerne i 2012-skattereformen var at afskaffe fradrags- og bortseelsesretten med virkning for indkomståret 2013 for indbetalinger til kapitalpensioner og supplerende engangsydelser.

Fra samme tidspunkt blev der indført adgang til at omlægge sin kapitalpension til en ikke-fradragsberettiget aldersopsparing mod betaling af afgift. Desuden blev der indført en særlig rabatordning, så afgiftssatsen for omlægninger er 37,3 pct. mod normalt 40 pct. Den særlige rabatordning blev i forbindelse med *Vækstplan DK* forlænget, så rabatordningen nu også omfatter indkomståret 2014.

I forbindelse med afgiftsbetalingen foretages en registrering af, om pensionsordningen er blevet udbetalt i forbindelse med pensionering (ordinær afgiftsbetaling), eller om pensionsordningen er blevet omlagt til en ikke-fradragsberettiget ordning (ekstraordinær afgiftsbetaling). Det samlede merprovenu opgøres som de samlede afgiftsbetalinger fra omlægningen fratrukket rabatten knyttet til de ordinære udbetalinger.

I 2012-skattereformen blev det aftalt, at såfremt merprovenuet fra omlægningen af eksisterende kapitalpensioner mv. oversteg 5 mia. kr., vil merprovenuet alene blive anvendt til at afdrage på den offentlige gæld. I forbindelse med *Vækstplan DK*, hvor den særlige rabatordning blev forlænget, blev der afsat yderligere 1 mia. kr. i 2014, som et midlertidigt finansieringsbidrag til *Vækstplan DK*.