

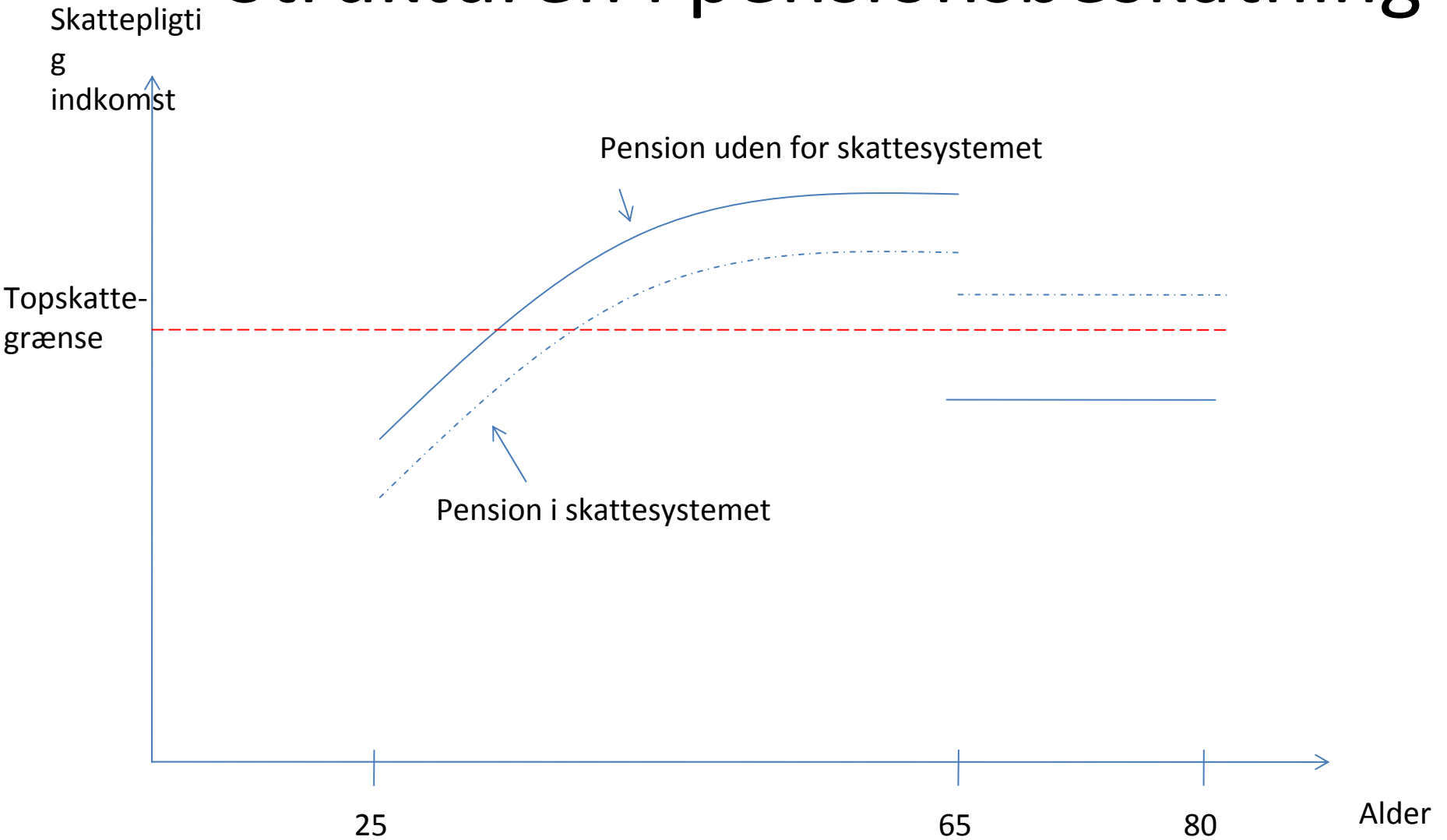


# Derfor er en varig særskat på høje pensioner en dårlig ide

Carsten Andersen  
Forsikring & Pension



# Strukturen i pensionsbeskatning





# Mange ulemper ved særskat

- ødelægger strukturen i det danske pensionssystem
- ødelægger strukturen i den eksisterende pensionsbeskatning
- tilskynder veluddannede danskere til tidligere tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet
- virker asocialt i forhold til borgere, der mister arbejdsevnen (nu undtaget)
- rammer mange kommende pensionister, der ønsker en passende kompensationsgrad



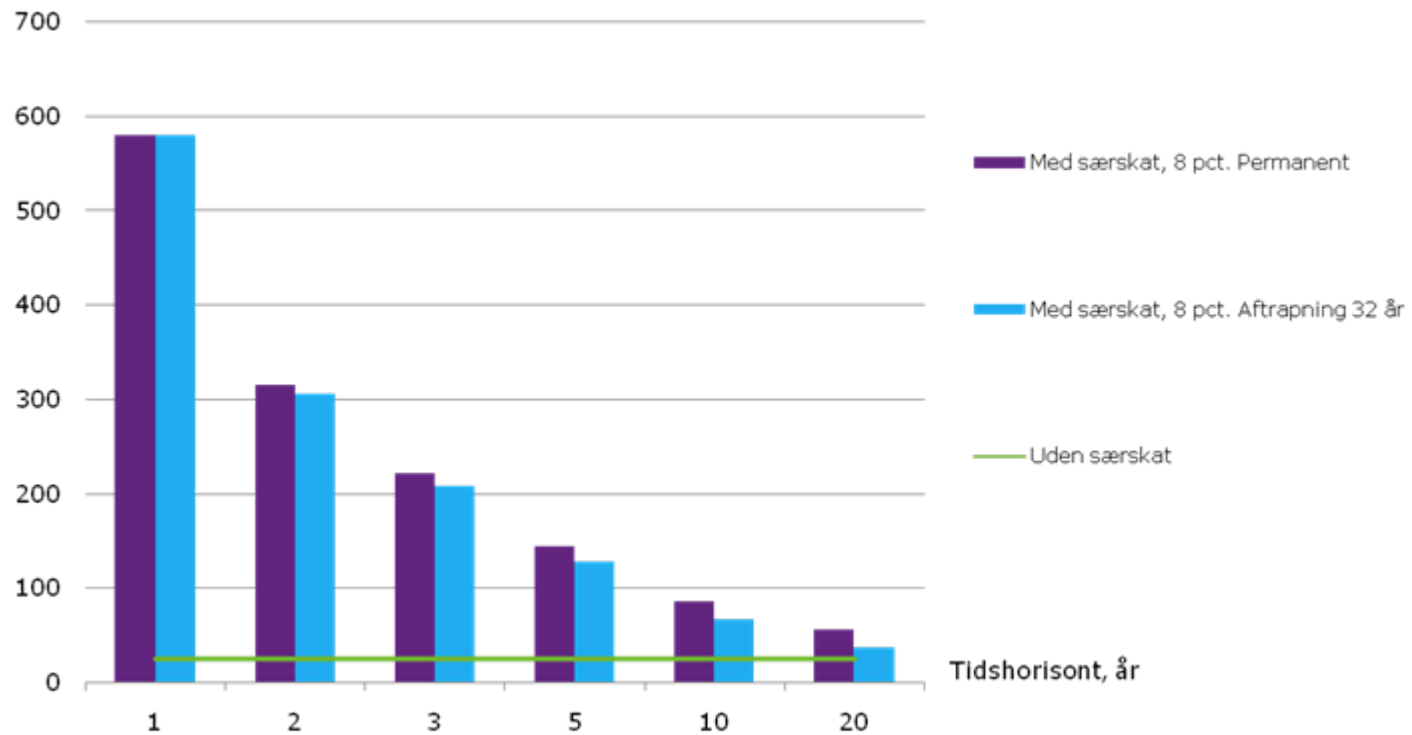
# Strukturen i pensionssystemet

- store aftaler om faste bidrag har skabt robust pensionssystem i fht. aldring
- nyder international anerkendelse –OECD, WB  
Ødelægges, fordi
- individuelle aftaler fortrænger kollektive
- pension ikke længere generelt aftaletema
- pensionssystem kan ikke sikre alle en pension, der står i rimeligt forhold til deres slutløn



# Konfiskatorisk beskatning af pension...

Effektiv beskatning, pct.





# ...derfor spares mindre op l...

- Skattekommissionen antager – fejlagtigt – at pensionsafkast er lavest beskattet
- Forventningen er, at fri opsparing øges

**FORKERT!**

# ...derfor spares mindre op II eller...

FORKERT, fordi

- skattestoppet gør, at boliger er lavere beskattet, jf. anm. til tabel 5.2 side 263 i rapport
- afkastet af mange aktiver er ubeskattet: kunst, vin og de "grå områder" som penge i udlandet

Hertil kommer fordele ved pensionsopsparing i fht. anden opsparing: bundne, udligning og risikodeling

## ...der arbejdes mindre

- En række mennesker er tæt på pensionsalderen eller kan ikke undgå pensionsopsparing
- Naturlig reaktion er tidligere tilbagetrækning
- Blandt de 59-årige i 2007 vil de særskat-ramte trække sig 3-4 år tidligere tilbage i fht. pensionsalder på 65 år

# Særskatten og invalidepensioner

- 3.000 modtagere af invalidepension rammes af særskatten
- Risikoforsikringer vil blive dyrere for alle, der har behov for en dækning over topskattegrænsen, hvis særskatten indføres
- Generelt bør risikoforsikringer – der udbetales alene ved uarbejdsdygtighed eller dødsfald – undtages – ER INDEHOLDT I AFTALEN!

# Hvem rammes I

## Blandt nutidens pensionister

*Nutidens pensionister med pensionsudbetalinger, der pålægges særskat, 2006*

---

	-- Antal --	- Pct. af gruppe -
Grundskoleuddannelse	5.117	1,3
Gymnasieuddannelse	1.009	11,7
Faguddannelse	6.414	2,7
Kort videregående uddannelse	836	4,4
Mellemlang videregående uddannelse	8.000	10,2
Lang videregående uddannelse	11.251	42,7
I alt	32.627	4,3

---

Kilde: Egne beregninger på en fuldtælling af befolkningen.

# Hvem rammes II

## blandt fremtidens pensionister

*45-59-årige fuldtidsbeskæftigede, hvis fremtidige pensionsudbetalinger forventes pålagt særskat, 2006*

	-- Antal --	- Pct. af gruppe -
Grundskoleuddannelse	16.483	8,0
Gymnasieuddannelse	7.621	25,7
Faguddannelse	44.928	12,8
Kort videregående uddannelse	7.982	17,9
Mellemlang videregående uddannelse	30.582	19,9
Lang videregående uddannelse	39.767	63,0
I alt	147.363	17,4

Kilde: Egne beregninger på en fuldtælling af befolkningen.

# Afslutning

- Markant misforhold mellem forslagets provenu – 100 mio. kr. – og de skadelige virkninger
- Derfor er Forsikring & Pension tilfredse med, at forslaget er mindre præcist i den politiske aftale: 32 år væk! 8 pct. væk!
- *".. midlertidig udligningsskat for personer med store pensionsudbetalinger..."*