

Ligninger for kapitalpension efter skattereform 2012

Resumé:

Centrale brugere af ADAM har behov for med modelversion OKT2012 at kunne køre med tal som beskriver det nye regime på pensionsområdet som Skattereform 2012 har skabt. Dette papir opstiller de ligninger som forventes at dække behovet.

{printet 2013-02-21 18:58}

{ dokumentnavn: MOL02o12_LigningerKapitalpensionSR2012_v0r006.docx }

¹ Revideret d. 21. februar 2013.

MOL02o12

Nøgleord: pension, skattereform 2012

Modelgruppepapirer er interne arbejdsrapporter. De konklusioner, der drages i papirerne, er ikke endelige og kan være ændret inden opstillingen af nye modelversioner. Det henstilles derfor, at der kun citeres fra modelgruppepapirerne efter aftale med Danmarks Statistik.

Indledning²

Skattereform 2012 (SR2012) har skabt behov for ændringer i ADAMs pensionsmodel, jf. MOL04912. Primært ved introduktionen af en ”ny” kapitalpensionsordning uden udskudt skat, dvs. uden fredrag for indbetalinger og uden beskatning ved udbetaling, men med PAL-beskatning af afkast.

Ligningerne for ny kapitalpension

Vi opstiller et sæt ligninger for de individuelle kapitalpensionsordninger (*io*) under SR2012 og for de kollektive kapitalpensionsordninger (*co*). Ved datadannelsen forventer vi at fordele opgørelsen på typen af administrerende enhed, dvs. pengeinstitut (*_b*) over for privat pensionsenhed (*_f*).

Variabelnavne

Vi tilføjer et 2-tal til *o* for at indikere at det er en anden type kapitalpension end hidtil (i *o*, der videreføres med *1* efter *o*).

Indbetalingerne:	<i>Tpio2_bf</i> og <i>Tpco2_bf</i>
Udbetalingerne:	<i>Typio2_bf</i> og <i>Typco2_bf</i>
Renteafkast:	<i>Tipio2_bf</i> og <i>Tipco2_bf</i>
Formue, ultimo:	<i>Wpio2_bf</i> og <i>Wpco2_bf</i>
Pensionsafkastskat:	<i>Sywpio2_bf</i> og <i>Sywpc2_bf</i>
Omvurderinger:	<i>Owpio2_bf</i> og <i>Owpc2_bf</i>
Administrationstjeneste:	<i>Xqfpio2_bf</i> og <i>Xqfpc2_bf</i>

Efter nærmere overvejelse vil det være at foretrække at den nye ordnings variabler er heraf-variabler. Det svarer til, at vi introducerer nye variabler (eksempelvis *Wpio2_bf*, der vedrører individuelle ordninger med engangs udbetaling, uden ”udskudt skat”) og ved hjælp af disse formuleres implicite variabler med ”udskudt skat” (eksempelvis *Wpio_bf-Wpio2_bf*, eller blot *Wpio1_bf*). Specielt betyder dette at vi kun direkte ændrer i bestående ligninger vedrørende definitionen af skattefredrag og af skat på pensionsudbetalinger, mens mange aggregeringsligninger kan fastholdes uændrede.

² Tak til Dan Knudsen for sproglige kommentarer til første udkast af papiret. Dette papir er et foreløbigt svar på Morten Werners ønsker.

Ligninger for ordningstypen "io2_bf"³

Dynamisk formue identitet:

$$Wpio2_bf = Wpio2_bf(-1) + Tpio2_bf + Owpio2_bf + Tipio2_bf - Sywpio2_bf - Xqfpio2_bf - Typio2_bf$$

$$Tpio2_bf = btpio2_bf * (1 + JRtpio2_bf) * Yd_h$$

$$btypio2_bf = btypioe2_bf + 0.31 * (iwp_bf - iwpe_bf) * (1 - tsywp)$$

$$Typio2_bf = btypio2_bf * (Wpio2_bf(-1) - 0.5 * Owpio2_bf(-1))$$

$$Tipio2_bf = iwp_bf * Wpio2_bf(-1) * (1 + JRtpio2_bf)$$

$$Owpio2_bf = (pwp_bf / pwp_bf(-1) - 1) * Wpio2_bf(-1)$$

$$Sywpio2_bf = tsywp * Tipio2_bf + tsywpa_bf * Owpio2_bf$$

$$Xqfpio2_bf = bxqfpio2_bf * Wpio2_bf(-1)$$

Afledte ligningsændringer

Samspillet med skattesystemet præciseres.

Yas-ligning (1.3229, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Tpco2_bf skal IKKE indgå her, så *Tpco_bf* erstattes af (*Tpco_bf - Tpco2_bf*), der angiver indbetalinger til ordninger med "udskudt skat", dvs. ordninger med skattefradrag.

Syas-ligning (1.3251, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Tpco2_bf skal IKKE indgå her, så *Tpco_bf* erstattes af (*Tpco_bf - Tpco2_bf*).

Sagwy-ligning (1.3651, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Tpco2_bf skal IKKE indgå her, så *Tpco_bf* erstattes af (*Tpco_bf - Tpco2_bf*).

Tpcr_sp-ligning (1.4891, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Tpco2_bf skal IKKE indgå her, så *Tpco_bf* erstattes af (*Tpco_bf - Tpco2_bf*).

Wcp-ligning (1.242, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Wpio2_bf og *Wpco2_bf* skal indgå på en ændret måde her, idet *Wcp* er den forbrugsbestemmende formue, dvs. hvori pension indgår efter skat. *Wpio2_bf* og *Wpco2_bf* skal indgå uden skattekorrektion, og dermed fragå i *Wpio_bf* og *Wpco_bf* inden multiplikation med ($1 - tsyp$), men ganges med korrektionsfaktor vedrørende pensionsafkastbeskatning, *kwps*.

³ Dvs. vedrørende individuelle kapitalpensionsordninger, uden "udskudt skat", administreret af et pengeinstitut eller en privat pensionsenhed. Helt tilsvarende dannes nedenstående ligninger for den anden ordningstype: *col_bf*, de tilsvarende kollektive ordninger, uden "udskudt skat".

Den hidtidige ligning:

$$Wcp = kknbhl * Knbhl + Whe + Kncb + Wn_h + Wn_cr + Wn_cf - Wp + (Wpio_bf + Wpco_bf) * (1 - tsyp) + (Wp - Wpio_bf - Wpco_bf) * (1 - tss0 - tssp0 - tss1 - tssp1) * kwps$$

Erstattes af

$$Wcp = kknbhl * Knbhl + Whe + Kncb + Wn_h + Wn_cr + Wn_cf - Wp + ((Wpio2_bf + Wpco2_bf) + (Wpio1_bf + Wpco1_bf) * (1 - tsyp) + (Wp - Wpio_bf - Wpco_bf) * (1 - tss0 - tssp0 - tss1 - tssp1) * kwps$$

Det skal overvejes om disse ændringer skal have konsekvenser for udtrykket for faktoren *kwps*.

Tops-ligning (1.3249, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Tpio2_bf skal IKKE indgå her, idet *Tops* er en hjælpevariabel der bestemmer det fradrag som pensionsindbetalingerne giver. Dvs. *Tpio_bf* erstattes af (kun) *Tpio1_bf*.

Syp-ligning (1.3648, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Typco2_bf og *Typio2_bf* skal IKKE indgå her, idet *Syp* rummer ”andre personlige indkomstskeer” der bestemmer den skat som pensionsudbetalingerne er behæftet. Dvs. *Typio_bf* erstattes af (kun) *Typio1_bf*, og *Typco_bf*, af (kun) *Typco1_bf*.

Tpc_h_cf-ligning (1.4906, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Tpco2_bf skal indgå her, så *Tpco_bf* fastholdes, da *Tpc_h_cf*-ligningen opgør bidrag til kollektive ordninger i (private) pensionsenheder, inkl. ATP.⁴

Typc_cf_h-ligning (1.4907, dec09.frm, g:\dec09o\dec09\).

Typco2_bf skal indgå her, så *Typco_bf* fastholdes, da *Typc_cf_h*-ligningen opgør udbetalinger fra kollektive ordninger i (private) pensionsenheder, inkl. ATP.⁵ Denne medfører at ligningen for *Typ_f* også bliver uændret.

⁴ Variablen i denne specifikke ligning *Tpc_h_cf* er sidenhen omdøbt til *Tpc_fatp*. Mens variabelnavnet *Tpc_h_cf* er forbeholdt NR-værdien af den begrebsmæssigt tilsvarende, men opgørelsesmæssigt forskellige variabel *Tpc_fatp*.

⁵ Variablen i denne specifikke ligning *Typc_h_cf* er sidenhen omdøbt til *Typc_fatp*. Mens variabelnavnet *Typc_h_cf* er forbeholdt NR-værdien af den begrebsmæssigt tilsvarende, men opgørelsesmæssigt forskellige variabel *Typc_fatp*.

Litteratur

Osterwald-Lenum, Michael:

- ”Behov for en nyorientering af pensionsmodellen”, 04. september 2012. (MOL04912)

Regeringen:

- Danmark i Arbejde. Skattereform. Maj 2012. (Oplæg til Skattereform 2012)

Skatteministeriet:

- Skriftlig fremsættelse af lovforslag (2011/1 SF.L L 196)⁶
- Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension). LOV nr 922 af 18/09/2012

⁶ Hentet online 2012.10.03 fra <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=143031>. Gengivet i bilag 2.

Bilag 1: ligningerne

De hidtidige ligninger:

$$\begin{aligned} \text{FRML_KJ_D } Y_{as} &= (Y_w - Y_{wn_e} + T_{ys} + T_{ypcr_bf} + T_{ypir_bf} + T_{ypcr_dmp} \\ &\quad + (1-d_{09}) * T_{ypcr_sp} + T_{ypcr_atp} - S_{yaud} - T_{pcr_atp} / (1-t_{sya}) - S_{aqp} \\ &\quad - S_{aqo} - (T_{pcr_bf} + T_{pco_bf}) / (1-t_{sya}) - T_{pt_o}) * k_{yas} \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } S_{yas} &= k_{syas} * (S_{ya} - t_{sya} * (T_{pco_bf} + T_{pcr_bf})) \text{ \$} \\ \text{FRML_G } S_{aqwy} &= taqwy * (k_{sya} * Y_{sya} - (T_{pco_bf} + T_{pcr_bf}) \\ &\quad + (T_{yd} + T_{ymfdp} + T_{yms} + T_{ymb} + T_{yrks} + T_{yuly} + T_{yuak} + T_{yurev})) \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } T_{pcr_sp} &= btpcr_sp * (k_{sya} * Y_{sya} - (T_{pco_bf} + T_{pcr_bf}) \\ &\quad + T_{yd} + T_{ymfdp} + T_{yms} + T_{ymb} + T_{yrks} + T_{yuly} + T_{yuak} + T_{yurev}) \\ &\quad * (1 + J_{Rt} T_{pcr_sp}) \text{ \$} \\ \text{FRML_D } W_{cp} &= k_{knbhl} * K_{nbhl} + W_{he} + K_{ncb} + W_{n_h} + W_{n_cr} + W_{n_cf} - W_p \\ &\quad + ((W_{pio_bf} + W_{pco_bf}) * (1-t_{syp}) \\ &\quad + (W_p - W_{pio_bf} - W_{pco_bf}) * (1-t_{ss0} - t_{ssp0} - t_{ss1} - t_{sspl})) * k_{wps} \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } T_{ops} &= k_{tops} * (T_{pir_bf} + T_{pio_bf}) \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } S_{yp} &= k_{syp} * t_{syp} * (T_{ypco_bf} + T_{ypio_bf} + T_{ypcr_ld} + d_{09} * T_{ypcr_sp}) + S_{ypr} \text{ \$} \end{aligned}$$

Erstattes af: (hvor der tages afsæt i ligningerne før den nye pensionsmodels ændringer er indarbejdet)

$$\begin{aligned} \text{FRML_KJ_D } Y_{as} &= (Y_w - Y_{wn_e} + T_{ys} + T_{ypcr_bf} + T_{ypir_bf} + T_{ypcr_dmp} \\ &\quad + (1-d_{09}) * T_{ypcr_sp} + T_{ypcr_atp} - S_{yaud} - T_{pcr_atp} / (1-t_{sya}) - S_{aqp} \\ &\quad - S_{aqo} - (T_{pcr_bf} + T_{pco1_bf}) / (1-t_{sya}) - T_{pt_o}) * k_{yas} \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } S_{yas} &= k_{syas} * (S_{ya} - t_{sya} * (T_{pco1_bf} + T_{pcr_bf})) \text{ \$} \\ \text{FRML_G } S_{aqwy} &= taqwy * (k_{sya} * Y_{sya} - (T_{pco1_bf} + T_{pcr_bf}) \\ &\quad + (T_{yd} + T_{ymfdp} + T_{yms} + T_{ymb} + T_{yrks} + T_{yuly} + T_{yuak} + T_{yurev})) \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } T_{pcr_sp} &= btpcr_sp * (k_{sya} * Y_{sya} - (T_{pco1_bf} + T_{pcr_bf}) \\ &\quad + T_{yd} + T_{ymfdp} + T_{yms} + T_{ymb} + T_{yrks} + T_{yuly} + T_{yuak} + T_{yurev}) \\ &\quad * (1 + J_{Rt} T_{pcr_sp}) \text{ \$} \\ \text{FRML_D } W_{cp} &= k_{knbhl} * K_{nbhl} + W_{he} + K_{ncb} + W_{n_h} + W_{n_cr} + W_{n_cf} - W_p \\ &\quad + ((W_{pio2_bf} + W_{pco2_bf}) \\ &\quad + (W_{pio1_bf} + W_{pco1_bf}) * (1-t_{syp}) \\ &\quad + (W_p - W_{pio_bf} - W_{pco_bf}) * (1-t_{ss0} - t_{ssp0} - t_{ss1} - t_{sspl})) * k_{wps} \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } T_{ops} &= k_{tops} * (T_{pir_bf} + T_{pio1_bf}) \text{ \$} \\ \text{FRML_KJ_D } S_{yp} &= k_{syp} * t_{syp} * (T_{ypco1_bf} + T_{ypio1_bf} + T_{ypcr_ld} + d_{09} * T_{ypcr_sp}) + S_{ypr} \text{ \$} \end{aligned}$$

Bilag 2: de nye kapitalpensionsordninger, jf. skattereformforslaget⁷

”Skriftlig fremsættelse (14. august 2012)

Skatteministeren (Thor Möger Pedersen)

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension og adgang til fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber m.v.)

(Lovforslag nr. L 196)

Regeringen (Socialdemokraterne, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti), Venstre og Det Konservative Folkeparti har den 22. juni 2012 indgået aftale om en skattereform, der skaber ny vækst og flere job, og som sikrer, at man får mere ud af at arbejde.

Dette lovforslag udmønter den del af aftalen, der vedrører afskaffelse af fradrag m.v. for indbetalinger til kapitalpensioner.

Lovforslaget indeholder følgende elementer:

Afskaffelse af fradragsretten m.v. for indbetalinger til kapitalpension

Ophævelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension og supplerende engangsydelser har virkning fra og med indkomståret 2013.

For obligatoriske indbetalinger til kapitalpension og supplerende engangsydelser i pensionskasser ifølge en kollektiv overenskomst indgået senest den 31. december 2012 gælder der for den ansatte fortsat bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016.

Der kan på kapitalpension uden fradrags- og bortseelsesret fra indkomståret 2013 indbetales op til 27.600 kr. (2013-niveau). Kapitalpensionen uden fradrags- og bortseelsesret benævnes aldersforsikring eller aldersopsparing, mens den supplerende engangsydelse uden bortseelsesret benævnes supplerende engangssum. Indbetalingerne er ikke fradrags- eller bortseelsesberettigede, og udbetalingerne er skatte- og afgiftsfri. Afkastet af opsavede midler pensionsafkastbeskattes ligesom afkastet på den fradragsberettigede kapitalpension.

Ved udbetalinger fra ordningen før pensionsalderen eller ved dispositioner over ordningen skal der betales en afgift på 20 pct.

Indbetalinger over beløbsgrænsen på 27.600 kr. pålægges en afgift på 20 pct., der skal imødegå fordelene ved den lave beskatning af afkastet af for store indbetalinger. Indbetalinger over beløbsgrænsen kan herefter blive på ordningen.

Mulighed for fremrykning af betaling af afgiften af de eksisterende kapitalpensioner

De eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser fra en pensionskasse kan overføres eller konverteres til aldersforsikring m.v. mod betaling af afgift.

Overførsler, der foretages i 2013, pålægges en afgift på 37,3 pct. (af værdien pr. 31. december 1979 udgør afgiften 23,31 pct.), og overførsler, der foretages fra og med 2014 og senere pålægges en afgift på 40 pct. (af værdien pr. 31. december 1979 udgør afgiften 25 pct.).

Rettidige udbetalinger fra eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, der foretages i 2013, pålægges en afgift på 37,3 pct. Herved opnås, at rettidige udbetalinger af eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser sker til samme afgiftssats, hvad enten ordningen udbetales eller overføres/konverteres til aldersforsikring m.v., der herefter udbetales.

Fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber

⁷ Online kilde: <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=143031>

Lovforslaget indeholder endvidere et element, der ikke er en del af aftalen om skattereformen.

Det foreslås at indføre adgang til skattefrit at fusionere en tværgående pensionskasse m.v. ind i et livsforsikringselskab ved vederlagsfrit at overdrage pensionskassens egenkapital, pensionsforpligtelser og aktiver til livsforsikringselskabet. Der foreslås samme mulighed for et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskabs fusion ind i et livsforsikringselskab. En efterfølgende nedgang i den egenkapital, der fremgår af det modtagende selskabs åbningsbalance, skal medregnes til den skattepligtige indkomst i forsikringselskabet. Herved undgås, at den egenkapital, der er overdraget skattefrit, kan udloddes skattefrit til ejerne, eller danne grundlag for skattefradrag – f.eks. ved hensættelse til de forsikrede. Det foreslås endvidere at udvide adgangen til afgiftsfri overførsel af den del af en pensionskasseordning, der udgøres af supplerende engangsydelse, til en kapitalforsikring i pensionsøjemed, til situationer, hvor overførslen sker som led i, at en tværgående pensionskasse skattefrit fusionerer ind i et livsforsikringselskab.

Den del af lovforslaget, der vedrører ændring af beskatningen af kapitalpensioner, skønnes samlet set at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 10,44 mia. kr. i 2013, mens proventuet efter tilbageløb og adfærd skønnes at udgøre ca. 7,88 mia. kr. For finansåret 2013 skønnes lovforslaget ligeledes at medføre et merprovenu på ca. 10,44 mia. kr. Provenuvirkningerne for kommunerne vil blive neutraliseret.

Den del af lovforslaget, der vedrører fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringselskaber, skønnes ikke at have provenumæssige konsekvenser.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de ledsagende bemærkninger, skal jeg hermed anbefale lovforslaget til det Høje Tings velvillige behandling.”