

Flere år på arbejdsmarkedet- en gennemgang

Regeringen og Dansk Folkeparti indgik 20. juni "Aftale om flere år på arbejdsmarkedet", som udmøntes i lovforslag i løbet af efteråret.

Målet med aftalen er at øge gevinsten ved pensionsopsparing sidst i arbejdslivet og dermed forsøge at få danskere til at blive længere på arbejdsmarkedet. Aftalen skal blandt andet adressere udfordringen med de såkaldte "samspilsproblemer", hvor der sker modregning i offentlige ydelser ved udbetaling af pension fra pensionsordninger.

Aftalen indeholder følgende ændringer i reglerne for aldersopsparing:

Nuværende regler for indbetaling	Nye regler for indbetaling
<ul style="list-style-type: none">Der kan pt. indbetales 29.600 kr. årligt på aldersopsparing uanset alder.Indbetaling på aldersopsparing kan ske uafhængigt af, om personen har påbegyndt udbetaling fra en fradragsberettiget pensionsordning.	<ul style="list-style-type: none">Personer, som har mere end 5 år til folkepensionsalderen, kan indbetale op til 5.000 kr.Personer, der har 5 år eller mindre til folkepensionsalderen, kan indbetale op til 45.000 kr. i 2018. Grænsen stiger med 1.000 kr. årligt frem til 2023, hvorefter der kan indbetales op til 50.000 kr. pr. år til aldersopsparing.Efter folkepensionsalderen kan der indbetales det samme beløb til aldersopsparing som i de sidste 5 år før folkepensionsalderen.Personer, der har fået udbetaling fra en fradragsberettiget pensionsordning, vil blive pålagt en strafafgift, hvis de indbetaler på aldersopsparing.

Nuværende regler for udbetaling	Nye regler for udbetaling
Aldersopsparing kan alene udbetales som sumudbetaling – som dog kan være "drypvis" over en periode.	Aldersopsparing kan udbetales mere fleksibelt – dvs. enten som en sumydelse, som en ratepension, som en livrente, eller som kombinationer af disse.

Nuværende regler for skat	Nye regler for skat
Skatten opkræves ikke af de indbetalingerne, der foretages på aldersopsparing.	Der sker en fremrykning af skattebetalingen som betyder, at der skal opkræves skat af de indbetalinger, der foretages på aldersopsparing.

Aftalen rummer desuden en stramning af tidligste mulighed for udbetaling fra pensionsordningen, samt forlængelse af udbetalingsperioden for ratepension, kapitalpension og aldersopsparing:

Nuværende regler for tidligste udbetalings-tidspunkt	Nye regler for tidligste udbetalings-tidspunkt
Det tidligste tidspunkt for ordinær udbetaling af pensionsordninger (pensionsudbetalingsalderen) er 5 år før folkepensionsalderen	Det tidligste tidspunkt for ordinær udbetaling af pensionsordninger (pensionsudbetalingsalderen) er 3 år før folkepensionsalderen Forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen vil gælde for alle nye kontrakter uanset type. Dvs.

	både aldersopsparing, ratepension og livrente er omfattet.
Tjenestemænd, der ansættes før forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen, vil tidligst kunne modtage tjenestemandspension 5 år før folkepensionsalderen.	Tjenestemænd, der ansættes efter forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen, vil tidligst kunne modtage tjenestemandspension 3 år før folkepensionsalderen.

Nuværende regler for udbetalingsperiode	Nye regler for udbetalingsperiode
Den maksimale udbetalingsperiode for ratepensioner er 25 år	Den maksimale udbetalingsperiode for ratepensioner er 30 år
Den maksimale udbetalingsperiode for kapitalpension og aldersopsparing er 15 år	Den maksimale udbetalingsperiode for kapitalpension og aldersopsparing er 20 år

Fremtidig indbetaling til aldersopsparing

For pensionsopparere med mere end 5 år til folkepensionsalderen reduceres mulighederne for at indbetale til aldersopsparing.

For folkepensionister og personer, som har mindre end 5 år til folkepensionsalderen, er der tale om en udvidelse af indbetalingsmulighederne.

Personer, der inden for en nærmere angivet periode på *formodentlig* 10 år før folkepensionsalderen har fået udbetaling fra en fradragsberettiget pensionsordning, vil blive pålagt en strafafgift, hvis de indbetaler på aldersopsparing. Herved fjernes incitamentet til at få udbetalt ratepension og livrente inden folkepensionsalderen mod i stedet at indskyde værdien på aldersforsikring uden modregning i offentlige ydelser.

Visse typer udbetaling, som af eksempelvis invalidepension, forventes ikke medfører strafafgift ved fortsat indbetaling til aldersopsparing. Det skyldes, at de beror på omstændigheder, der ikke kan tilskrives et ønske om at reducere udbetalinger i senere år, hvor der sker modregning i offentlige ydelser.

Finansministeriet har udarbejdet en beregning, hvor forskellen belyses i forhold til skat og modregning i offentlige ydelser, for en person, der har 5 år til folkepensionsalderen:

Gevinst ved aldersopsparing fremfor fradragsberettiget pensionsordning for LO-arbejder, der kan se frem til modregning i pensionstillægget		
	Fradragsberettiget	Aldersopsparing
Indbetalingstidspunkt		
Løn	351.000 kr.	351.000 kr.
Pensionsindbetaling (efter AM-bidrag)	40.365 kr.	40.365 kr.
Skat af indbetaling	-	15.262 kr.
Indsat på pensionsdepotet	40.365 kr.	25.103 kr.
Udbetalingstidspunktet		
Udbetaling før skat	40.365 kr.	-
Skat af udbetalingen	15.262 kr.	-
Modregning i pensionstillæg efter skat	7.757 kr.	-
Udbetaling efter skat og modregning	17.346 kr.	25.103 kr.

Samlet gevinst efter skat og modregning		
Ved et indbetalingsår		7.757 kr.
Ved fem indbetalingsår		38.784 kr.
Anm.: Alle beløb er opgjort i nutidsværdi på indbetalingstidspunktet, hvor der er diskonteret med renten efter pensionsafkastskat svarende til efterskat-afkastet på pensionsopsparingerne (før evt. virkning af skat og modregning på ind- og udbetalingstidspunktet). Kilde: Finansministeriets beregninger		

Konsekvenserne afhænger af en række konkrete forhold, fordi der skal ses på de individuelle parametre for den enkelte person, eksempelvis størrelsen af indkomst- og skatteforhold i både indbetalings- og udbetalingsperioden, boligforhold m.v., ligesom der er behov for at se på indkomstforhold for hele husstanden for gifte.

Udbetalingsmuligheder

I dag udbetales aldersopsparing som et engangsbeløb, som efter aftale med pensionsinstituttet kan ske over flere gange, en såkaldt "drypvis" udbetaling. Fremover bliver udbetalingsmulighederne for aldersopsparing mere fleksible, så aldersopsparing også kan etableres med løbende udbetalinger, som ratepension eller løbende alderspension (livrente). Hvis pensionsopspareren vælger at få sin aldersopsparing udbetalt som ratepension eller livrente, vil det rent skattemæssigt være muligt når som helst at få restværdien udbetalt som engangsbeløb. Det forventes, at fleksibiliteten også kommer til at omfatte allerede eksisterende aldersopsparing.

Skat og sociale ydelser

De nuværende regler for aldersopsparing, hvor indbetaling ikke er fradragsberettiget, og hvor der ikke er beskatning ved udbetalingen af aldersopsparing, fastholdes. Desuden fastholdes princippet om, at udbetalinger ikke indgår i modregningen af offentlige ydelser.

Det nye er, at der vil blive set på en model, hvor skatten af den del af et pensionsbidrag i et ansættelsesforhold, der anvendes til aldersopsparing, kan betales af selve pensionsbidraget. Herved undgår en arbejdstager, der bruger en del af sit obligatoriske pensionsbidrag til en ikke-fradragsberettiget dækning, hvor arbejdsgiveren i første omgang har set bort fra hele pensionsbidraget ved beskatning af lønnen, at skulle finansiere skatten af indbetalingen til aldersopsparing af anden disponibel indkomst.

Øvrige ændringer

For nyoprettede pensionsordninger betyder ændringen, at pensionsopparere får begrænset muligheden for at få pensionsordningen udbetalt, hvis de trækker sig tidligt tilbage fra arbejdsmarkedet.

For personer med en folkepensionsalder på 67 år betyder det, at de tidligst kan starte udbetaling ved det 64. år, hvor personer, der har etableret pensionsordningen før

den i loven fastlagt dato, kan starte udbetaling allerede som 62 årige - eller som 60 årige, hvis ordningen er oprettet før 1. maj 2007.

Det forventes, at det nye tidligste udbetalingstidspunkt træder i kraft for alle pensionsordninger oprettet fra og med 1. januar 2018.

Længere udbetalingsperiode for ratepension, kapitalpension og aldersopsparing

De nye bestemmelser betyder, at fleksibiliteten for den enkelte pensionsopsparer udvides, fordi de nævnte typer pension kan udbetales over en længere periode.