

Bilag.

Finansministerens besvarelse af spørgsmål fra udvalget.

Spørgsmål 1:

Lovforslagets virkninger i forhold til det nuværende system ønskes belyst ved beregning af, hvad

1. den enkelte,
2. det offentlige
får i udbytte ved hvert af følgende eksempler:

a) Det nuværende system:

En 32-årig mand tjener 1.000 kr. ved overarbejde, som han vil opspare med henblik på sit første år som folkepensionist 35 år senere. Han sætter det beløb, der bliver tilbage, når skatten er betalt, i sparekassen til højeste rente ($8\frac{3}{4}$ pct. p. a.) og hæver hvert år kun det beløb, der medgår til betaling af skatten af renten. Han hæver hele beløbet med rentetilskrivninger, når han fylder 67.

Hvor meget vil det offentlige få i skat i løbet af denne årrække af beløbet og rentebeløbene, og hvor stort er det beløb, han selv kan hæve som 67-årig i tilfælde af

- 1) en marginalskat gennem hele perioden på 50 pct.,
 - 2) en marginalskat gennem hele perioden på 60 pct. og
 - 3) en marginalskat gennem hele perioden på 60 pct., men i hævningsåret 40 pct.?
- Der forudsættes uændret rentefod gennem hele perioden.

b) Det foreslåede system:

Den 32-årige indsetter de 1.000 kr. ubeskåret på en investeringskonto og lader hvert års rentetilskrivning blive stående som skattefri opsparing efter lovforslagets regler. Hele beløbet hæves som i ovenstående eksempel.

Hvor meget vil det offentlige få i skat, når beløbet hæves, og hvor stort er det be-

løb, han selv får udbetalt som 67-årig i tilfælde af 1) en marginalskat i såvel indskuds- som hævningsåret på 1) 50 pct., 2) 60 pct. og 3) en marginalskat i indskudsåret på 60 pct. og i udbetalingsåret på 40 pct.? Der forudsættes samme rentefod som under a).

Svar:

Det er i det efterfølgende forudsat, at det opsparede beløb med fradrag af eventuel skat indsættes straks ved begyndelsen af det første år, og at beløb, der hæves til betaling af skat af tilskreven rente, hæves straks ved slutningen af det år, for hvilket renten beregnes. Der er regnet med halvårlig rentetilskrivning. Endvidere er det — i overensstemmelse med spørgsmålet — forudsat, at hele det opsparede beløb med rentetilskrivning hæves straks efter udgangen af det 35. år, uanset at rentetilskrivningen for de sidste 2 år således hæves før udløbet af 2 års fristen i lovforslagets § 3, stk. 1.

Det er i spørgsmålet forudsat, at hvert års rentetilskrivning under det foreslåede system skal blive stående i pengeinstituttet som skattefri opsparing efter lovforslagets regler. Da indskud ifølge forslaget skal udgøre mindst 500 kr. pr. år, kan denne fremgangsmåde kun benyttes, hvis det oprindeligt opsparede beløb udgør mindst 5.600 kr. I det følgende er der regnet med en samlet opsparing af denne størrelse, og de anførte beløb for, hvad skatteyderen får til rådighed og skal betale i skat, er beregnet pr. 1.000 kr.s indskud.

Under disse forudsætninger kan de beløb, som skatteyderen får til rådighed i hævningsåret, og de skattebeløb, der skal betales i løbet af 35 års perioden, opgøres således:

	Til rådighed i hævningsåret		Samlet skat betalt i 35års perioden	
	a. ifølge gældende regler kr.	b. ifølge lovforslag kr.	a. ifølge gældende regler kr.	b. ifølge lovforslag kr.
1) Marginalskat 50 pct.	2.311	10.017	2.311	10.017
2) Marginalskat 60 pct.	1.368	8.013	2.052	12.020
3) Marginalskat 60 pct., men 40 pct. i hævningsåret	1.368	12.020	2.052	8.012