

ATP. Indbetalingerne udgøres oftest af en procentdel af gagen.

De pensioner, der i dag er under udbetaling, udgør en meget varierende andel af de forsikredes slutløn. Det skyldes forskelle i indbetalingernes størrelse, indbetalingsperiodens længde, variationen i renteniveauet og ordningernes forskellige opbygning m.v.

Nedenfor bringes nogle beregninger over afgiftens konsekvenser for pensionstilsagnene i to konkrete tilfælde. I begge tilfælde er der tale om en personlig pensionsforsikring for en lønmodtager,

hvis løn udgør 150.000 kr. i 1983 og 156.000 kr. i 1984. Pensionsbidraget udgør 12 pct. af lønnen. Begge forsikringer blev tegnet, da lønmodtageren var 30 år, og omfatter en alderspension fra det 67. år og en invalidepension af samme størrelse samt en ægtefællepension på $\frac{2}{3}$ heraf.

I eksemplerne resulterer afgiften i en reduktion af pensionstilsagnene. Såfremt afgiftsfordelingen sker ved en reduktion af bonusrenten, vil pensionstilsagnene ikke blive direkte nedskrevet, men vil i stedet stige mindre ved førstkomende bonustilskrivning.

Eksempel 2a. 65-årig lønmodtager

Opgjort pr. 31/12 i det foregående år:	Uden afgift		Med formueafgift på 2,5 pct.	
	1983	1984	1983	1984
	_____ kr. _____		_____ kr. _____	
Præmiereserve	656.905	785.482	641.796	746.089
Fordelt afgift	-	-	15.109	17.564
Pensionstilsagn ¹⁾	60.000	66.994	58.680	63.702

¹⁾ Pensionstilsagnet viser den årlige pension, der kommer til udbetaling fra det 67. år eller ved invaliditet. I beløbet er indregnet allerede optjent bonus.

Eksempel 2b. 40-årig lønmodtager

Opgjort pr. 31/12 i det foregående år:	Uden afgift		Med formueafgift på 2,5 pct.	
	1983	1984	1983	1984
	_____ kr. _____		_____ kr. _____	
Præmiereserve	136.093	171.725	132.963	164.238
Fordelt afgift	-	-	3.130	3.866
Pensionstilsagn ¹⁾	80.000	85.260	79.340	83.736

¹⁾ Se note ¹⁾ til eksempel 2a.

Løbende forsikrings- og pensionsudbetalinger indgår i den almindelige skattepligtige indkomst. Den reduktion i pensionsydelse, som følger af den midlertidige formueafgift, vil derfor udgøre et mindre beløb, efter at der er betalt indkomstskat. I de to år, afgiften skal virke, formindskes pensionstilsagnet i eksempel 2a med 3.292 kr. fra 66.994 kr. til 63.702 kr. Reduktionen i ydelsen efter skat bliver imidlertid kun 1.755 kr. ved en marginalsattesats på 46,7 pct. (svarende til marginalsattesatsen på laveste progressionstrin i 1983 i en gennemsnitkommune). I eksempel 2b vil en pensionsydelse tilsvarende blive reduceret før skat med 1.524 kr.

fra 85.260 kr. til 83.736 kr., men kun med 812 kr. efter skat.

c. Livrenter uden bonus.

Livrenter uden bonus er en særlig form for renteforsikring. De oprettes med et éngangsindskud og forrentes med en aftalt, fast rentesats. Det vil sige, at der på tegningstidspunktet er indgået aftale om en løbende forsikringsydelse på et bestemt kronebeløb.

I eksempel 3 vises afgiftens konsekvenser ved en kontrakt med en grundlagsrente på 20 pct., der blev indgået af en 50-årig mand i foråret 1982.