

[Arbejdsministeren]

tilknytning hertil blive opfordret til at vurdere deres arbejdsmiljøforhold på disse områder og til at søge eventuelle problemer løst.

Spm. nr. S 218

Til skatteministeren (27/7 88) af:

Pia Kjærsgaard (FP):

»Vil ministeren ved konkrete eksempler påvise, hvad en renteaftgiftsindbetaler får ud af sin pensionskonto ved indbetaling af henholdsvis 500 kr., 1.000 kr. og 5.000 kr., når personen i dag er 45 år og udbetaling sker ved det 65. år og i henholdsvis bank og pensionsforsikrings-selskab?«

Begrundelse

Der er stadig stor usikkerhed om, hvilke økonomiske fordele der er for den enkelte indbetaler af den tvungne renteaftgift, som den tidligere firkloverregering ved radikal hjælp har gennemtvunget. Fremskridtspartiet har som bekendt undsagt renteaftgiften og stillet forslag om afskaffelse af denne, men har ikke fået tilslutning fra de øvrige partier.

Svar (10/8 88):

Skatteministeren (Fogh Rasmussen):

Set fra den enkelte afgiftspligtiges synspunkt vil det stort set altid være en fordel at indbetale renteaftgiften til en pensionsordning frem for at indbetale afgiften til statskassen.

Den eneste situation, hvor det kan være direkte ufordelagtigt at indbetale renteaftgiften på en pensionskonto, er ved indbetaling af relativt små afgiftsbeløb til et pensionsforsikrings-selskab eller en pensionskasse. Her opkræves nemlig normalt gebyrer af en vis minimums-størrelse.

Til besvarelse af spørgsmål nr. S 218 har pengeinstituttet Bikuben og Livsforsikrings-selskabet Dan-Liv gennemregnet de ønskede eksempler. Skrivelse fra Bikuben af 29. juli 1988 (bilag 1) og fra Dan-Liv af 2. august 1988 (bilag 2) vedlægges, uden at der dermed er taget stilling til sammenlignelighed og repræsentativitet.

Resultaterne af beregningerne er bl.a. afhængige af de valgte forudsætninger om midlernes fremtidige forrentning, inflationstakt, realrenteaftgiftssats, skattesats, administrations-kostninger m.v.

Ved udbetaling beskattes midlerne som personlig indkomst, det vil sige, at midlerne beskattes med mellem ca. 50 og 68 pct., afhængigt af skattekommune og indkomst- og fradrag-forhold i øvrigt.

Det bemærkes, at Bikuben i eksemplet kalkulerer med en marginalskat ved udbetaling på 68 pct., medens Dan-Liv udelukkende opgiver de udbetalte beløb før skat.

Bilag 1

Bikuben
Fondsafdelingen
29. juli 1988

Vedrørende forespørgsel fra Pia Kjærsgaard til skatteministeren

(Spørgsmål nr. S 218 og S 219)

Spørgsmål nr. S 218 kan besvares ved hjælp af regneeksempler for så vidt angår vore produkter Frigørelseskonto og Ratepension.

Svaret er baseret på nuværende regler og skatteprocenter og er baseret på de forventninger til rente m.v., der normalt bruges ved pensionsberegninger.

Vedrørende spørgsmål nr. S 219 må vi henvise til spørgsmål nr. S 218.

Ved indbetalinger på henholdsvis 500 kr. og 1.000 kr. vil vi anbefale Frigørelseskontoen, der kun må investeres kontant.

Ved små indskud kan investering i en værdipapirbaseret Ratepension ikke anbefales på grund af normale handelsomkostninger ved køb og depotgebyr. Kontantrenten på Frigørelseskonto forventes i gennemsnit over en årrække og efter realrenteaftgift at ligge på samme niveau som inflationen, f.eks. 5 pct.

Efter 20 år vil nutidsværdien af disse indskud altså fortsat være henholdsvis 500 kr. og 1.000 kr., der ved marginal skat på 68 pct. kan udbetales med henholdsvis 160 kr. og 320 kr.

Ved indbetalinger på 5.000 kr. eller derover kan Ratepensionsløsningen anvendes, idet gevinsten ved køb af værdipapirer overstiger de normale handelsomkostninger ved køb, og ved en markedsrente på 12 pct. kalkuleres med en gennemsnitlig rente efter realrenteaftgift på 7,5 pct. p.a.

Ved inflation på 5 pct. er der i nutidskroner efter 20 års konstant forrentning ca. 8.000 kr., der efter marginalskat på 68 pct. kan udbetales med 2.560 nutidskroner.