

[Skatteministeren]

Med venlig hilsen
Bikuben Pension
Henrik Lausten

Bilag 2

Dan-Liv
2. august 1988

Dan-Liv er af Skattedepartementet blevet bedt om at være behjælpelig med at svare på to spørgsmål til henholdsvis skatte- og økonomiministeren fra folketingsmedlem Pia Kjærsgaard.

Svar på spørgsmål 1 (spørgsmål nr. S 218):
Konkrete eksempler, der viser, hvad en renteaftgiftsindbetaler får ud af en indbetaling på henholdsvis 500 kr., 1.000 kr. og 5.000 kr.

Det forudsættes i eksemplet, at indbetaleren er en 45-årig mand, og at udbetalingen sker ved det 65. år. For en 45-årig kvinde vil der være tale om lidt større beløb, da alle forsikringselskaber i deres beregninger medtager overlevelsessandsynligheden – og denne er forskellig for mænd og kvinder.

Eksemplet med en indbetaling på 500 kr. er kun medtaget for sammenligningens skyld, da Dan-Liv ikke modtager indskud under 1.000 kr. Begrundelsen herfor fremgår direkte af svaret på spørgsmål 2.

I eksemplerne er benyttet følgende forudsætninger:

1. Det forudsættes, at inflationen i hele opsparingsperioden er på 5 pct. p.a.
2. Den effektive realrente i hele opsparingsperioden af Dan-Livs investeringer er på 2,85 pct. p.a.

Afvigelser fra ovenstående forudsætninger vil give ændrede udløbsbeløb.

I nedenstående skema er anført indskud og hertil svarende udbetaling ved det 65. år, henholdsvis uden bonustilskrivning (overskudsfordeling) og med bonus, beregnet på grundlag af omstående forudsætninger.

	kr.	kr.	kr.
Indskud	500	1.000	5.000
Udbetaling ved det 65. år uden bonus	459	1.377	8.722
Udbetaling ved det 65. år med bo-			

nus	1.218	3.654	23.142
---------------	-------	-------	--------

Årsagen til den manglende proportionalitet mellem udbetalingsbeløbene er, at det omkostningsfradrag, Dan-Liv beregner sig, bliver relativt mindre, når afgiftsbeløbet stiger.

Svar på spørgsmål 2 (spørgsmål nr. S 219):
Ministeren er blevet bedt om ved konkrete eksempler at påvise, hvem der kan få fordel af at indbetale renteaftgiften på en pensionskonto, og for hvilken indbetalingssum dette gælder.
Ved indbetaling af renteaftgift er der to muligheder:

1. Indbetaling til statskassen.
2. Indbetaling til bank/forsikringsselskab.

Ved indbetaling til statskassen er der et provenu på 0 kr.

Ved indbetaling til bank/forsikringsselskab vil der være et beløb til rådighed ved pensioneringen. Størrelsen af dette beløb afhænger af:

1. Indskuddets størrelse.
2. Inflation og renteniveau.
3. Opsparingsperiodens længde.
4. Institutionsformen, dvs. bank kontra forsikringsselskab.

Ved benyttelse af beløbsstørrelser og forudsætninger som i spørgsmål 1 fås en nutidsværdi af det udbetalte beløb som anført i nedenstående skema:

45-årig mand, udbetaling inden skat ved det 65. år – i nutidskroner.

	kr.	kr.	kr.
Indskud	500	1.000	5.000
Udbetalt ved det 65. år med bonus	1.218	3.654	23.142
Udbetalt ved det 65. år regnet i nutidskroner ved det 45. år	459	1.377	8.722

Afgiftsindbetalerens vurdering af, hvorvidt det kan betale sig at indskyde specielt mindre beløb, vil naturligvis være subjektiv. Det kan således bero på, om man lægger vægt på mindst at få udbetalt, hvad der svarer til nutidsværdien af det indbetalte beløb, eller man er tilfreds med blot at få et beløb over 0 kr. Der gives ikke nogen eksplicit matematisk formel for dette.

For Dan-Livs vedkommende har vi valgt ikke at modtage indskud under 1.000 kr. Baggrunden for dette er, at vi har fundet, at for en gennemsnitskunde i alderen 35–45 år skal det