



Fremsat den 14. november 2024 af Mike Villa Fonseca (UFG)

## **Forslag til folketingsbeslutning**

om at nedsætte den nuværende pensionsafkastskat (PAL-skat) på 15,3 pct. til  
13 pct.

Folketinget pålægger regeringen inden udgangen af 2025 at nedsætte PAL-skatten med 2,3 procentpoint fra 15,3 pct. til 13 pct.

## Bemærkninger til forslaget

Formålet med forslaget er at øge incitamentet til pensionsopsparing med fokus på tilskyndelsen til opsparing til livslang pension. Dette er for at øge den samlede pensionsopsparing for borgere med en pensionsopsparing.

Restlevetiden for en 60-årig vurderes at stige med mere end 6,4 år i perioden 2024-2080 (»Udvikling i den lovbestemte tilbagetrækningsalder«, dreamgruppen.dk, den 4. juni 2024). Dette er en fortsættelse af en historisk tendens. For begge køn er middellevetiden således stort set steget uafbrudt siden starten af 1990'erne (Statistikbanken, DST, variabelen HISB7).

Hvis pensionsalderen fastholdes på 70 år, vil den forventede pensionsalder i forhold til i dag (2024) kun øges med 3 år. Forøges pensionsperioden på denne måde, vil det øge behovet for en væsentlig større opsparing. Det skal ikke mindst ses i sammenhæng med, at de fleste ratepensioner alene har en udbetalingslængde på 10 år.

Derfor er et incitament til øget opsparing i livsvarige pensionsordninger nødvendigt. For at øge tilvæksten i borgernes pensionsformue foreslås derfor en nedsættelse af pensionsafkastbeskatningen (PAL-skatten) med 2,3 procentpoint på livslang pension.

Forslagsstiller finder, at staten forventeligt vil få et større provenu på den lange bane end ved fastholdelse af de 15,3 pct., hvorfor en nedsættelse af PAL-skatten med 2,3 procentpoint er at anbefale nu, hvor der er fuld beskæftigelse og et incitament til en øget opsparing må anses for at være rettidig omhu.

Med beslutningsforslaget foreslås således en nedsættelse af den nuværende PAL-skat på 15,3 pct. til 13 pct. på livsvarig pension.

PAL-skatten er i dag 15,3 pct. af den løbende værdiforøgelse i et givent pensionsdepot. Midler, der indsættes på et pensionsdepot, kan fradrages i indkomstkatten og pålægges således først indkomstskat senere ved udbetaling.

Den foreslåede skattebesparelse giver opsparene mulig-

hed for at investere et større beløb. En større privat pensionsformue vil isoleret set være til gavn for staten, der vil beskatte 13 pct. af den løbende værditilvækst i hele pensionsløbetid.

Den almindelige såkaldte frie opsparing beskattes i dag med mellem 27 og 42 pct. I den sammenhæng udgør PAL-skattens 15,3 pct. således umiddelbart en væsentlig besparelse.

Forslagsstiller vil dog gerne pege på, at man ikke umiddelbart alene kan sammenligne de formelle satser. PAL-skattens lagerprincip, der beskatter den løbende værdiforøgelse, udgør en ulempe. Den frie opsparing beskattes derimod alene ved realisation af en given gevinst, dvs. eksempelvis ved udbetaling af udbytte eller ved salg af aktien. Med lagerbeskatningen svinger beskatningen af pensionsopsparingen med konjunkturerne og rentebevægelserne. Det kan lede til, at opspareren samlet set over en årrække ender med at betale skat af et relativt stort negativt afkast.

Hertil kommer, at der betales almindelig indkomstskat af rater, som hæves fra pensionsopsparingen, ligesom pensionsudbetalinger modregnes i en række offentlige indkomstoverførsler. På trods af den formelt lavere PAL-skat kan den samlede faktiske beskatning af pensionsopsparing således godt overstige beskatningen af såkaldt frie midler.

### Økonomi

Forslagsstiller fremsætter forslaget nu, da statens økonomiske råderum bør anvendes til at give borgerne generelt bedre mulighed for at investere i egen fremtid. Der bør derfor være plads i det økonomiske råderum til en nedsættelse af lagerbeskatningen af pensionsafkast på 2,3 procentpoint. På sigt vil forslaget samtidig øge statens indtægter både direkte og indirekte.

Forslagsstiller har ikke læst væsentlige argumenter imod forslaget, hvorfor en hurtig behandling af lovforslaget anbefales.

*Skriftlig fremsættelse*

**Mike Villa Fonseca** (UFG):

Jeg tillader mig herved at fremsætte:

*Forslag til folketingsbeslutning om at nedsætte den nuværende pensionsafkastskat (PAL-skat) på 15,3 pct. til 13 pct.*

(Beslutningsforslag nr. B 59)

Jeg henviser i øvrigt til de bemærkninger, der ledsager forslaget, og anbefaler det til Tingets velvillige behandling.