



FINANSDEPARTEMENTET

Endringer i pensjonsskattereglene

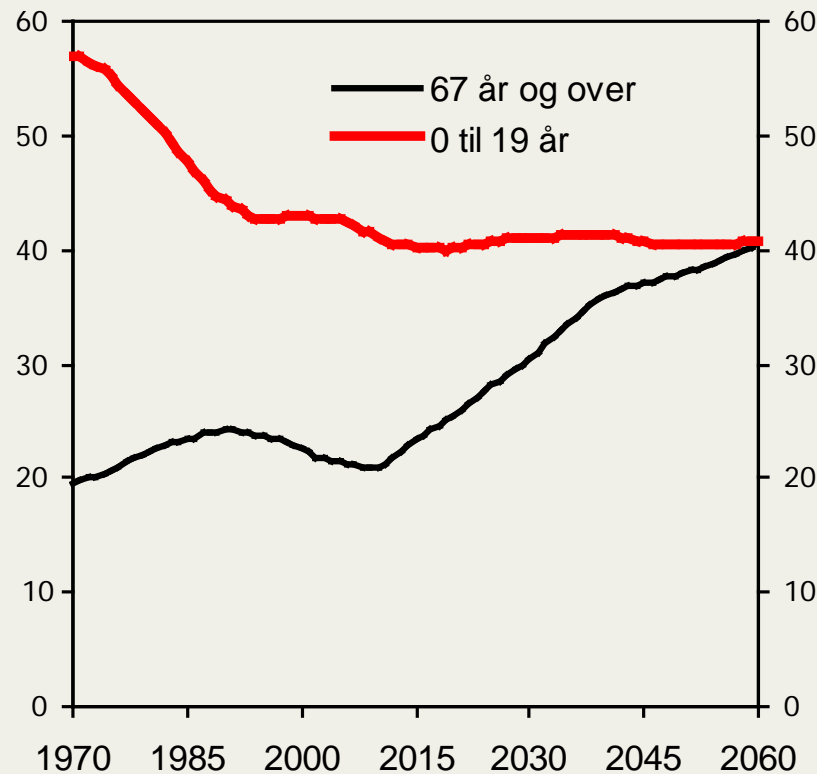
Bakgrunn for forslag til skatteendringer

- Pensjonsreformen trer i kraft fra 2011
- Dette krever endringer i pensjonsskattereglene

Store utfordringer knyttet til en aldrende befolkning

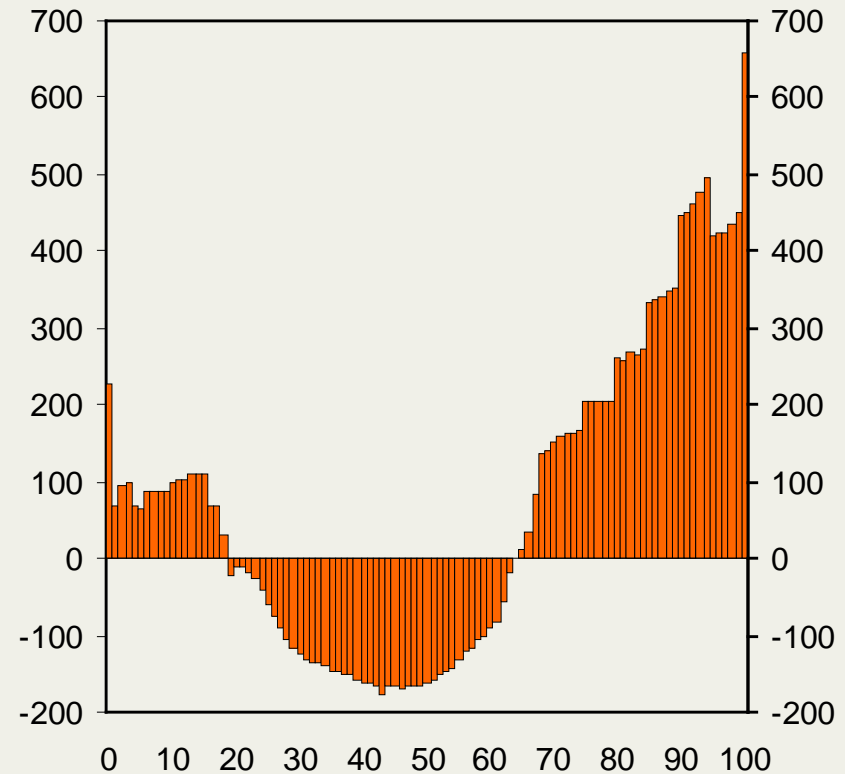
Forsørgelsesbyrde

Antall eldre og antall unge i forhold til antall personer i yrkesaktiv alder (20-66 år). Prosent



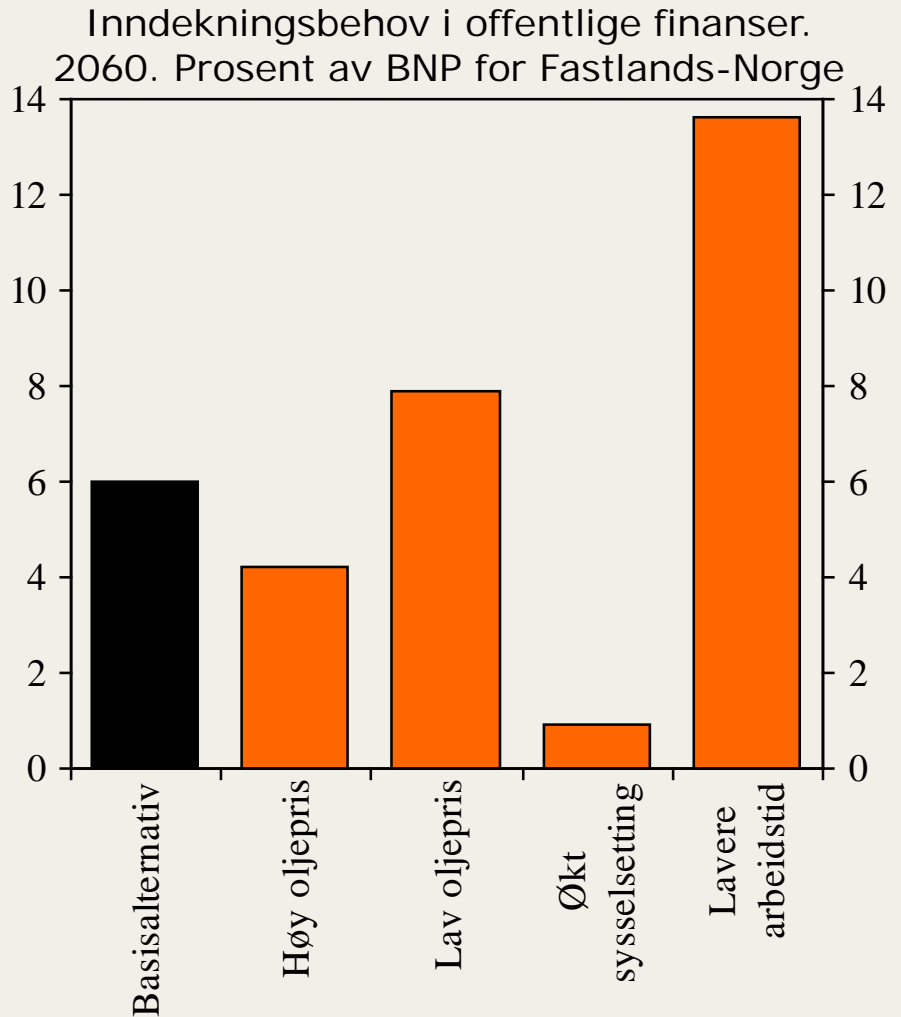
Netto overføringer

Etter alder i 2009. 1000 kroner



På lang sikt har vi et betydelig inndekningsbehov

- Framskrivninger av offentlige budsjetter gir et betydelig avvik mellom offentlige utgifter og inntekter over tid.
- Budsjettbalanse i 2060 krever at det gjennomføres tiltak som styrker de offentlige finansene tilsvarende i overkant av 6 pst. av BNP Fastlands-Norge, jf. Nasjonalbudsjettet 2010.
- Målt i forhold til BNP Fastlands-Norge i 2009 tilsvarer dette et beløp på om lag 116 mrd. kroner.



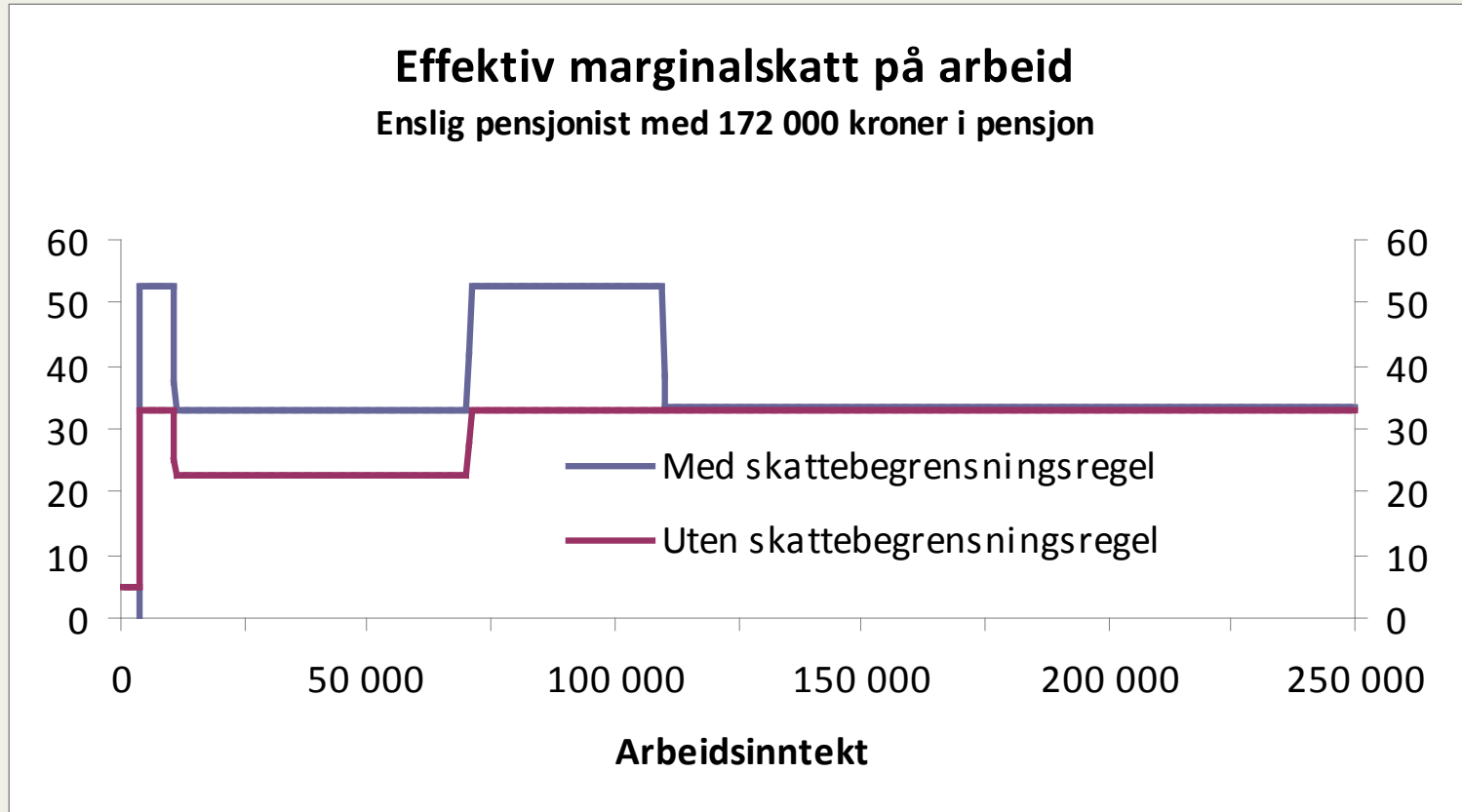
Hovedproblemene med gjeldende skatteregler

Skattebegrensningsregelen gir høyere marginalsatter for pensjonister med lave inntekter enn for andre

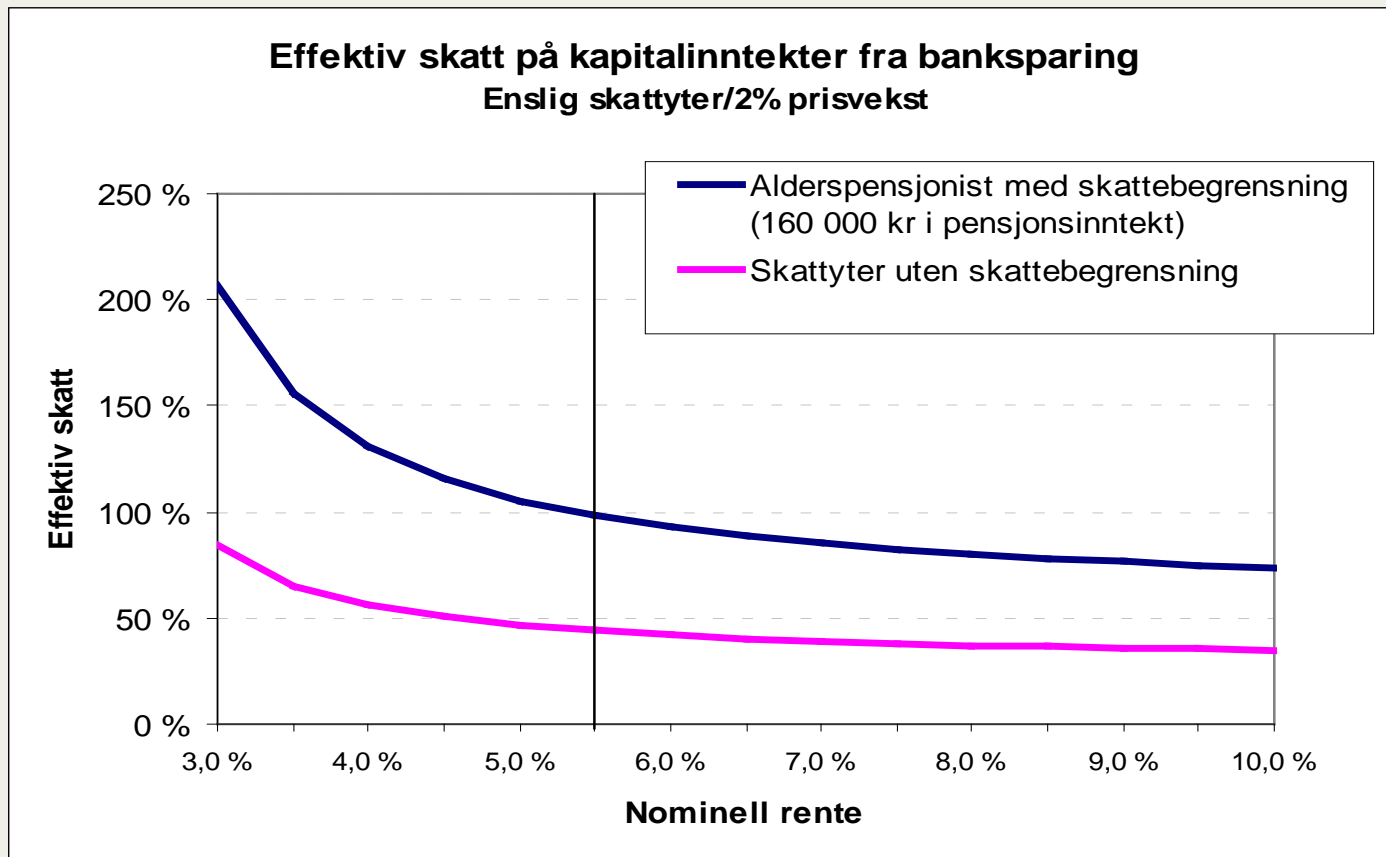
- Høy marginalsatt på lønn
 - ⇒ Reduserer insentiver til arbeid

 - Høy marginalsatt på kapitalinntekt, 55 pst.
 - Ekstra beskatning av formue (formuestillegget)
 - ⇒ Kan gi mer enn 100 pst. skatt på kapitalinntekter
-
- Komplisert regelverk

Skattebegrensningsregelen gir høy marginalsatt på arbeid



...og høy effektiv marginalsatt på kapital



Enslig skattyter med 400' i bankinnskudd. Inflasjon = 2 pst.

Høringsforslaget

- Nytt skattefradrag erstatter skattebegrensningsregelen
 - For AFP- og alderspensjonister
 - Sikre skattefri garantipensjon (2G)
 - Skattefradraget avkortes kun mot pensjonsinntekt utover dette
 - Skattefradraget graderes etter pensjonsgrad/"AFP-grad"
 - Kun egen inntekt inngår i fastsettelsen av fradraget
- Øvre grense i minstefradraget økes til samme nivå som for lønn
- Gjeldende skattebegrensningsregel videreføres inntil videre
 - For enslige forsørgere + andre med behovsprøvde pensjoner
 - Uføre (med enkelte justeringer)
- Fullfinansiert på noe sikt:
 - Fjerne særfradrag for alder
 - Trygdeavgiften økes (4,7 pst. med 2010-regler)
 - Tilpasninger over tid finansierer noe under 0,4 mrd. kroner

Høringsrunden

- De fleste høringsinstansene er positive til systemendringen
- Enkelte sentrale høringsinstanser:

Støtter forslaget fullt ut:

Advokatforeningen, HSH, KLP, Statens seniorråd og FNO

Støtter systemendringen, men er uenig i finansieringen (og særlig pensjonsnivået der skjerpelsen inntreffer):

Norsk Pensjonistforbund, LO, Unio, NTL, Skattebetalerforeningen

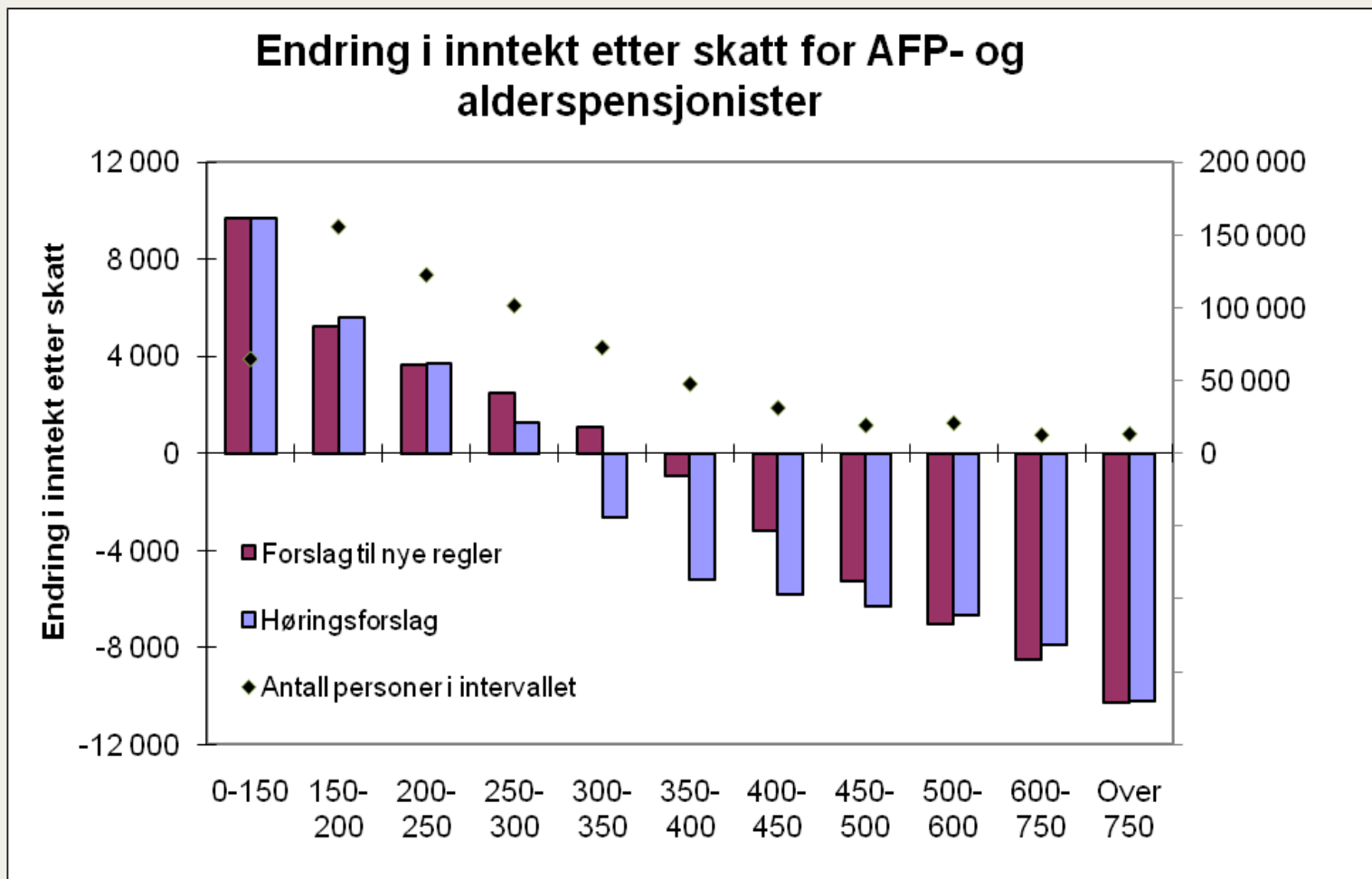
Støtter ikke forslaget:

YS, Akademikerne, Seniorsaken, Landslaget for offentlige pensjoner, Forsvarets pensjonistforbund og Pensjonistpartiet

Forslag

- Regjeringen foreslår endringer som hever inntektsnivået der lettelse går over til skjerpelse, og som gir lavere skatteøkning for dem med middels til relativt høy pensjon
- Endringer i forhold til høringsnotatet:
 - Skattefradraget nedtrappes i to trinn
 - Øvre grense i minstefradraget økes ikke
- Forslaget vil gi et provenytnap på 1,35 mill. kroner i 2011

Fordelingsvirkninger av nye pensjonsskatteregler



Kilde: Finansdepartementet og Statistisk sentralbyrå.

Nødvendig systemendring for arbeid, men samtidig radikal omfordeling

- Om lag 70 pst. av alle AFP- og alderspensjonister får om lag uendret eller redusert skatt
- Om lag 30 pst. får en skjerpelse
- 113 500 AFP- og alderspensjonister får en lettelse på over 10 000 kroner. Deres gjennomsnittsinntekt er om lag 203 000 kroner.
- Om lag 43 000 pensjonister får en skjerpelse på over 10 000 kroner. Deres gjennomsnittsinntekt er over 604 000 kroner.

Skattefordel pensjonsinntekt

