

## En forhøjelse af aldersopsparingens lave indbetalingsloft

Efter gældende regler kan personer med mere end 5 år til deres folkepensionsalder indbetale op til 5.500 kr. på en aldersopsparing. Modsat indbetalinger til andre pensionsordninger (livrenter og ratepensioner) beskattes indbetalinger til aldersopsparing på indbetalingstidspunktet, og samtidig fører udbetalinger fra ordningen ikke til modregning i social pension og andre sociale ydelser på udbetalingstidspunktet.

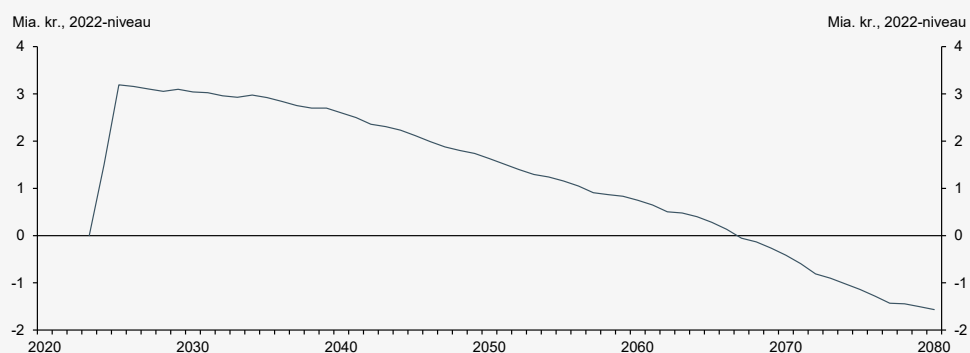
Med aftale om etablering af en grøn fond øges loftet for indbetaling til aldersopsparing med 3.000 kr. fra 5.500 kr. til 8.500 kr. med virkning fra 1. januar 2024.

De forbedrede muligheder for at anvende aldersopsparingen indebærer, at en del af indkomstskatten af pensionsindbetalingerne fremrykkes fra udbetalingstidspunktet til indbetalingstidspunktet. Dermed frigøres der over en årrække et skatteprovenu, der kan bruges til at understøtte igangsættelsen af vigtige grønne initiativer.

Konkret vurderes forhøjelsen af loftet at fremrykke et skatteprovenu på 1½ mia. kr. i 2024 og 3¼ mia. kr. i 2025, hvorefter provenuet er svagt faldende ud i tid, *jf. figur 1*.

**Figur 1**

**Provenu ved fremrykning af pensionsbeskatning gennem en forhøjelse af aldersopsparingens lave indbetalingsloft med 3.000 kr.**



Anm.: De provenumæssige konsekvenser vil blive konsolideret i forbindelse med fremsættelse af lovforslag.

Kilde: Finansministeriet (2022): *Danmarks Konvergensprogram 2022* og egne beregninger.

Det fremrykkede skatteprovenu modsvares af gradvist færre skatteindtægter fra udbetalinger fra de fradragsberettigede pensioner og deraf øgede udgifter til folkepension mv. på sigt. Prisen for det fremrykkede skatteprovenu er således en saldo-svækkelse på lang sigt.

Der går dog mange år før den positive saldvirkning vendes til et underskud, og samlet set vil der over perioden 2024-2040 være betydelige overskud, som kan understøtte etableringen af en grøn fond og nødvendige investeringer i den grønne omstilling.

Det er en forudsætning for fremrykningen, at aldersopsparringen udbredes, herunder i arbejdsmarkedspensionsselskaberne. Da indbetalinger til aldersopsparring indgår i den skattepligtige indkomst på indbetalingstidspunktet, vil en omlægning fra fradragsberettigede pensioner til aldersopsparring i dag kunne medføre yderligere aftrapning af indkomstafhængige ydelser, fx boligstøtte og tilskud til dagpasning af børn. Dette udgør en hindring for, at aldersopsparringen udbredes, herunder særligt i arbejdsmarkedspensionsselskaberne.

Derfor vil regeringen fremsætte forslag, der sikrer, at aldersopsparringen fremadrettet på indbetalingstidspunktet sidestilles med de fradragsberettigede pensioner, så indbetalinger til aldersopsparring ikke indgår i modregningsgrundlaget for indkomstaftrappede ydelser.

#### **Boks 1** **Aldersopsparring**

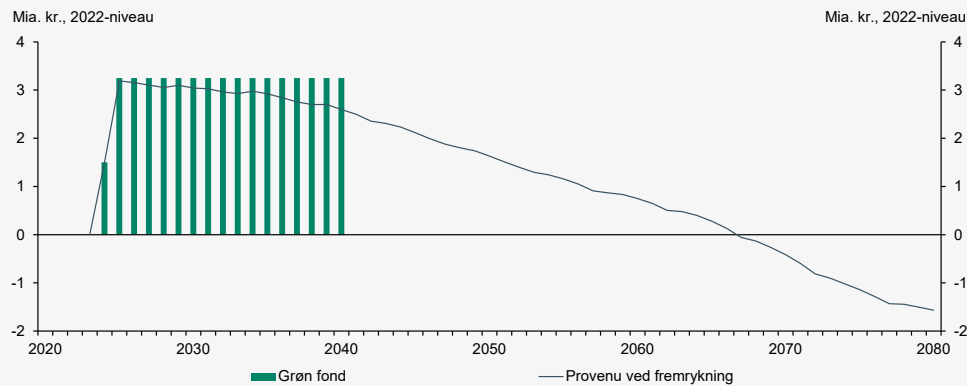
Aldersopsparring er en type pensionsopsparring, hvor der ikke er skattefradrag på indbetalingstidspunktet. Til gengæld er udbetalingerne fra en aldersopsparring skattefri og fører ikke til modregning i folkepensionen eller i andre offentlige ydelser. Aldersopsparring er et supplement til de fradragsberettigede pensionsordninger, dvs. livrenter og ratepensioner. Aldersopsparringen blev i 2017 målrettet til sidst i arbejdslivet for at tage hånd om manglende incitamenter til pensionsopsparring på fradragsberettigede ordninger, særligt sidst i opsparingsfasen – det såkaldte samspilsproblem.

## Den grønne fonds konsekvenser for de offentlige finanser

Med aftalen reserveres der i det finanspolitiske råderum 1½ mia. kr. i 2024 og 3¼ mia. kr. årligt i perioden 2025-2040 til den grønne fond, samlet set en prioritering på i alt 53½ mia. kr. til investeringer i den grønne omstilling. Forøgelsen af aldersopsparringens lave indbetalingsloft med 3.000 kr. vurderes at fremrykke et betydeligt skatteprovenu i samme periode, hvilket understøtter etableringen af den grønne fond, *jf. figur 2*.

**Figur 2**

**Provenu ved fremrykning af pensionsbeskatning gennem en forhøjelse af aldersopsparingens lave indbetalingsloft med 3.000 kr. samt udmøntning af en grøn fond**



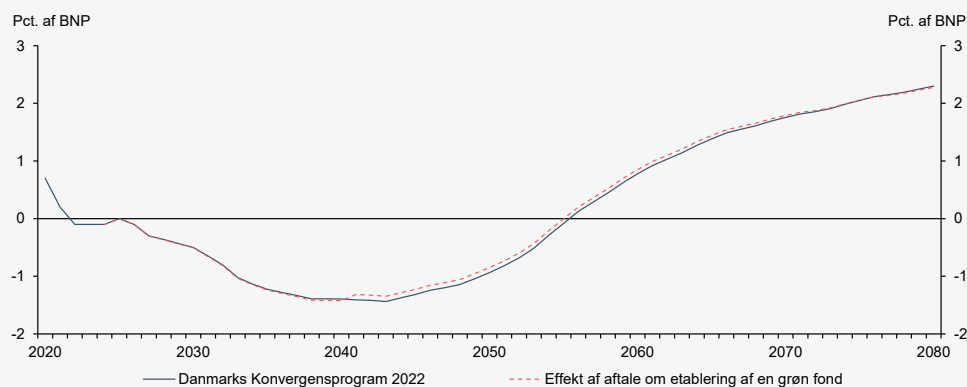
Anm.: De provenumæssige konsekvenser vil blive konsolideret i forbindelse med fremsættelse af lovforslag.  
Kilde: Finasminiteriet (2022): *Danmarks Konvergensprogram 2022* og egne beregninger.

Fremrykningen af skatteprovenu gør det dermed muligt at gennemføre markante investeringer i den grønne omstilling for en samlet set omtrent uændret offentlig saldo frem mod 2040, *jf. figur 3*. Tiltaget forværrer derfor ikke den såkaldte hængekøjeudfordring yderligere.

Efter 2040 vil det fremrykkede skatteprovenu isoleret set bidrage til en mindre forbedring af den offentlige saldo frem mod 2070. Virkningen på den finanspolitiske holdbarhed af fremrykningen og den grønne fond er begrænset til en mindre svækkelse på  $\frac{3}{4}$  mia. kr., hvilket reducerer den samlede finanspolitiske holdbarhed ift. Finansministeriets seneste mellemfristede fremskrivning til omtrent 36 mia. kr. (2022-niveau).

**Figur 3**

**Virkning på den strukturelle saldo af pensionsfremrykning og etablering af en grøn fond**



Anm.: De provenumæssige konsekvenser vil blive konsolideret i forbindelse med fremsættelse af lovforslag.  
Kilde: Finasminiteriet (2022): *Danmarks Konvergensprogram 2022* og egne beregninger.