

### Løsning af implementeringsudfordringer ved aldersopsparingen

Kommissionen anbefaler, at indbetalinger til aldersopsparing, der kan knyttes til erhvervsindkomst, skal holdes ude af modregningsgrundlaget for sociale ydelser på indbetalingstidspunktet. Det svarer til de gældende regler for indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger.

Ved at fjerne modregningen på indbetalingstidspunktet forenkles reglerne om aldersopsparingen for borgerne og rådgiverne. Anbefalingen understøtter derved udbredelsen af aldersopsparingen, der er en væsentlig del af løsningen på samspilsproblemet.

Anbefalingen løser en kendt implementeringsudfordring ved aldersopsparingen. Udbredelsen af aldersopsparingen – især i arbejdsmarkedspensionerne – er hindret af, at omlægninger fra fradragsberettiget pensionsopsparing til aldersopsparing øger modregningen i indkomstgraderede ydelser på indbetalingstidspunktet – fx boligstøtte eller fripladstilskud til daginstitutionsbetaling. Denne risiko for modregning på indbetalingstidspunktet har afholdt flere pensionselskaber fra at benytte aldersopsparingen som standardvalg for medlemmerne.

#### Aldersopsparing

Aldersopsparing er en type pensionsopsparing, hvor der ikke er skattefradrag på indbetalingstidspunktet. Til gengæld er udbetalingerne fra en aldersopsparing skattefri og fører ikke til modregning i folkepensionen eller i andre offentlige ydelser. Aldersopsparing er et supplement til de fradragsberettigede pensionsordninger, dvs. livrenter og ratepensioner. Reglerne for aldersopsparingen blev ændret i 2017 for bedre at tage hånd om manglende incitament til pensionsopsparing på fradragsberettigede ordninger særligt sidst i opsparingsfasen – det såkaldte samspilsproblem.

Kommissionen anbefaler i tillæg her til, at værnsreglerne knyttet til aldersopsparingen justeres. Det er nødvendigt for at målrette fradraget og forhindre eventuel ydelsesspekulation for personer, som allerede har påbegyndt udbetalinger af aldersopsparingen.

#### Nye værnsregler knyttet til anbefalingen

For at sikre at fradraget i indkomstaftapningen af sociale ydelser for indbetalinger til aldersopsparing ikke fører til ydelsesspekulation gennem omplacering af fri midler eller gentagne indbetalinger af samme beløb til en aldersopsparing, anbefaler Kommissionen samtidigt følgende:

1. Fradraget i indkomstaftapningen af sociale ydelser skal være betinget af, at man højst kan få fradrag svarende til størrelsen af sin arbejdsmarkedsbidragspligtige indkomst.
2. Udbetalinger fra aldersopsparingen er fremadrettet diskvalificerende for yderligere indbetalinger til aldersopsparing.

# KOMMISSIONEN *om* TILBAGETRÆKNING *og* NEDSLIDNING

Indførelsen af et fradrag for indbetalinger til aldersopsparing i modregnings-grundlaget for sociale ydelser medfører et varigt mindre provenu på 30 mio. kr. årligt.

Med Kommissionens løsning af implementeringsudfordringerne forventes en øget om-lægning fra fradragsberettiget pensionsopsparing til aldersopsparing og derved frem-rykning af skattebetalinger. Det har en positiv påvirkning på de offentlige finanser på kort sigt, men giver på langt sigt anledning til et mindre provenu pga. mindre modreg-ning i offentlige pensionsydelser. Det fremrykkede skatteprovenu skal ses i sammen-hæng med Kommissionens anbefaling om et ekstraordinært ATP-bidrag, der omvendt udskyder skatteindtægter.

Anbefalingen giver samlet anledning til merprovenu på ca. 0,6 mia. kr. i 2030 faldende til 0,1 mia. kr. i 2070.