

## Pensionsmodel revision, OKT2015

### Resumé:

*Papiret beskriver revisionen af ADAMs pensionsmodel i bred forstand. Umiddelbart påvirkes ligningen for pensionsafgiften, Syp, og andre steder hvor der skal tages hensyn til skattevirkninger af udbetalinger fra løbende ordninger. Omlægningen i 2015 af LDs pensionsmidler til aldersopsparingsordninger indgår også.*

*{printet 2017-03-14 17:27}*

*{dokumentnavn: MOL18116\_v0r06.docx }*

---

<sup>1</sup> Revideret senest d. 05. februar 2016. Behandlet på modelgruppemødet 2016.02.25. Påført stjerne 2017.03.14.

Nøgleord: pension

*Modelgruppepapirer er interne arbejdsrapporter. De konklusioner, der drages i papirerne, er ikke endelige og kan være ændret inden opstillingen af nye modelversioner. Det henstilles derfor, at der kun citeres fra modelgruppepapirerne efter aftale med Danmarks Statistik.*

## Indledning

Dette papir samler op på resultaterne i forskellige nyere pensions papirer.

Behovet for revision af ligningen for pensionsafgiften, *Syp*, stod klart under udarbejdelsen af svar til spørgsmål, der blev rejst under det tredje møde i pensionsudvalget. De umiddelbare svar er beskrevet i *MOL29o15*. Spørgsmålene findes gengivet i *MOL22o15*.

Pensionsafgiften, *Syp*, er for nyligt blevet dekomponeret på ordningstype, hvilket er beskrevet i *MOL13116*.

Udtrækket fra PAF-registeret bør renses for records med uvedkommende beløb.<sup>2</sup> *Om vi er helt sikre på at vi vil fjerne efterløn pensionsafgiften må besluttes i plenum. Tjek med PSv først om efterlønsdelen ligger i hans PAF-total???*

## Revisionsforslag

### Omdøbning af LD-ordningen fra *cr* til *co1* og *co2*. Alternativt kun til *co*

I 2015 vil hele LDs pensionsindestående overgå fra at have kapitalpensions karakter til aldersopsparings karakter. Ligningsrevisionen tager højde for dette forhold, og kræver derfor også en tilhørende omdøbning.

<i>Tpcr_ld</i>	->	<i>Tpco1_ld</i>
<i>Typcr_ld</i>	->	<i>Typco1_ld</i>
<i>Sywpcr_ld</i>	->	<i>Sywpcol_ld</i>
<i>Owpcr_ld</i>	->	<i>Owpcol_ld</i>
<i>Tipcr_ld</i>	->	<i>Tipco1_ld</i>
<i>Wpcr_ld</i>	->	<i>Wpcol_ld</i>
<i>(Xqfpcr_ld)</i>	->	<i>Xqfpo1_ld)</i>

Konsekvenser for *Wcp*, hvor *Wpcol\_ld* og *Wpcol2\_ld* skal behandles parallelt med *Wpcol<x>\_bf* i ligningen for *Wcp*.

Hvad med SPs formue, mv.? Udbetalinger fra SP var planlagt af lovgiver til at fordeles over en 10 års periode. Derfor ingen omdøbning her.

### Pensionsafgift-ligningen

$$\begin{aligned}
 Syp = & ksymp * tsyp * \\
 & (bsyptypo1\_bf * (Typco1\_bf + Typio1\_bf) \\
 & + bsyptypo2\_bf * (Typco2\_bf + Typio2\_bf) \\
 & + bsyptypco\_ld * Typco\_ld + bsyptypcr\_sp * Typcr\_sp
 \end{aligned}$$

<sup>2</sup> *pensartkod*-værdierne **66**, særlig indkomstskat (§16); **67**, afgift vedr. grundejernes investeringsfond; **70**, tilbageført EU-pension; **90**, ophævet efterløn; **92**, ophævet flex.

$$+ bsyptypr\_bf * (Typcr\_bf + Typir\_bf) \\ + bsyptypcr\_atp * Typcr\_atp ) - Sypr$$

Forslaget bygger på følgende forenklende antagelser:

1. *ksyp*, overgangs-k-faktoren, skal primært opfange forskelle i beskatningsats som forskellige dele af de indgående udbetalinger er pålagt.
2. PAF-totalen renses for uvedkommende beløb
3. eksplicitte udbetalinger fra DMP ignoreres, og opsamles i *ksyp*
4. *Sypr* opfanger alt som er med i *Syp*, men ikke vedrører pension.
5. Alternativet til pensionsafgift beskatning er for *Typcr\_atp*, *Typcr\_sp*, *Typir\_bf* og *Typcr\_bf* indkomstbeskatning, mens alternativet for de øvrige er at de er fritaget for beskatning.

### Konsekvensrettelser i andre ligninger

Der er ikke opdaget yderligere behov for ligningsrettelser, som konsekvens af den nye dekomponering af *Syp*, end for de variabler der blev nævnt i **MOL29o15**, dvs. for *Yas* og *Yasp*.

### Andre ændringer

Under pensionsudvalgets arbejde er det opdaget at behandlingen af de supplerende engangsydelser skal ændres, idet variabelen med disse indbetalinger er en heraf-post, og ikke noget der skal lægges til for at nå totalen, af indbetalinger på ordninger med løbende ydelser, jf. **MOL04216**.

I ligningsbrowserens grundlag, variabellisten, er omdøbninger gennemført, også for variabler der blot inddrager de omdøbte variabler under beskrivelsen af beregningen af variabelens værdi.

### Konklusion

Revisionen af pensionsmodellen fjerner nogle kilder til ærgrelse, dels omkring behandlingen af de supplerende engangsydelser og beskatningen af andre pensionsafgift beskattede udbetalinger fra ordninger med løbende ydelser, og dels omkring værdierne af *ksyp* i forhold til en rimelig forventning.

## Litteratur

Osterwald-Lenum, Michael:

- ”Svar til FM om pensionsdata”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 17. august 2015 (**MOL17815**)
- ”Referat af tredje møde i ADAMs pensionsudvalg”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 22. oktober 2015, (**MOL29o15**)
- ”Svar på spørgsmål fra pensionsudvalgets 3. møde”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 29. oktober 2015, (**MOL29o15**)
- ”Dekomponering af pensionsafgiften, Syp”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 13. januar 2016, (**MOL13116**)
- ”Referat af fjerde møde i ADAMs pensionsudvalg”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 04. februar 2016, (**MOL04216**)