

## Svar på spørgsmål fra pensionsudvalgets 3. møde

### Resumé:

*Papiret præsenterer foreløbige svar på de spørgsmål der blev rejst under ADAMs pensionsudvalgs 3. møde, jf. MOL22o15.*

*{ printet 2017-03-14 16:49 }*

*{ dokumentnavn: MOL29o15\_v0r09.docx }*

---

<sup>1</sup> Revideret senest d. 05. februar 2016. Behandlet på modelgruppemødet 2016.02.25. Påført stjerne 2017.03.14, hvor indholdet af konklusionen og af punktet "Udtræk fra PAF-data" er skrevet og nogle papirer tilføjet litteraturlisten.

---

MOL29o15

Nøgleord: pension, databank

*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

Under arbejdet før, under og efter ADAMs pensionsudvalgs 3. møde blev der rejst en række spørgsmål som dette papir præsenterer nogle svar på.

MBA, DREAM, har efter mødet fremsendt ønskelisten optrykt i bilag.

Den følgende gennemgang følger op på de rejste forventninger til nærværende forfatter.

## Spørgsmål og svar

1. udarbejde et forslag til ændring af ADAMs ligninger der sikrer fremtidig konsistens mellem udbetalinger og formuer mht. supplerende engangsydelser.
2. opklare kilde til videreførelsen af variabelen COR\_INDKP4, der stammer fra en afsluttet statistikbank tabel INDKP4.
3. årsagen til revisionen af pensionsbidraget *Tpco\_f* opklares.
4. hvilke udtræk fra PAF-data er benyttet til at danne indholdet af hvilket variable?
5. MOL hører PLT om det ville have interesse at få listen over ”pengeinstitutter” fra Finanstilsynets bilag, så vi sikrer at afgrænsningerne i PAF-enheder stemmer så godt som muligt med dem i øvrige kilder.

### - konsistens mellem afgrænsning af udbetaling og formue

Hovedanken mod den nyeste beregningsmodel er, at de supplerende engangsydelser SEY, blev ført til udbetaling fra de kollektive ordninger med engangsydelser (co), selvom de reelt (hvad angår formue, og oprindelige indbetalinger) er en del af de kollektive ordninger med løbende ydelser (cr).

Denne nødløsning i sommeren 2015 var nødvendig for at overholde ADAMs daværende ligninger for pensionsafgiften (*syp*) OG alligevel få omlægningerne fra kapitalpension (og SEY) til aldersopsparing til at fungere mere fornuftigt.

I det følgende skitseres den løsning der såvel kan genoprette konsistensen mellem ud- og indbetalinger til ordningerne og formuerne i ordningerne.

Vi starter baglæns i gennemgangen af revisionen af modelfilens ligninger med den aktuelle ligning for pensionsafgift, *Syp*:<sup>2</sup>

$$Syp = ksyp * tsyp * (Typco1\_bf + Typio1\_bf + Typcr\_ld + d0910 * Typcr\_sp) + Syp_r$$

<sup>2</sup> Det er en *kj\_d* ligning, hvilket betyder at der er en k-faktor, her: *ksyp*, der residualbestemmes for at sikre at lighedstegnet opfyldes.

Lad os opretholde den funktion som k-faktoren har multipliceret med satsen,  $tsyp$ , i dag, nemlig, at de tilsammen viser hvad vi kan kalde den effektive gennemsnitlige afgiftssats på udbetalinger.

Denne ligning skal modificeres så de dele af udbetalinger fra ordninger med løbende udbetalinger, der PAF-beskattes, også indgår.

$$Syp = ksymp * tsyp * (Typcol\_bf + Typio1\_bf + Typcr\_ld + d0910 * Typcr\_sp + bsyptypcr\_atp * Typcr\_atp + bsyptypr\_bf * (Typcr\_bf + Typir\_bf)) + Sypr$$

Det drejer sig om en del af  $Typcr\_atp$ , og en del af  $Typir\_bf$ , hvor vi indfører to andels variabler  $bsyptypcr\_atp$  og  $bsyptypr\_bf$ , der hver rummer den andel af variabelen de ganges på, som udbetales på en måde der betales PAF-skat af.

Dermed bliver vi også i stand til at benytte disse andele ved præciseringen af hvor store dele af udbetalingerne fra ordninger med løbende udbetalinger, der faktisk skal indkomstbeskattes, hvilket sker i ligningen for "Hjælpevariabel i  $Ys$ -relationen,  $A$ -indkomst",  $Yas$ :

$$Yas = (Yw - Ywn\_e + Tys + Typcr\_bf + Typir\_bf + Typcr\_dmp + (1-d0910) * Typcr\_sp + Typcr\_atp - Syauid - Tpcr\_atp / (1-tsya) - Saqp - Saqo - (Tpcr\_bf + Tpcol\_bf) / (1-tsya) - Tpt\_o) * kyas$$

I  $Yas$ -ligningen skal  $Typcr\_bf + Typir\_bf$  påmultipliseres  $(1-bsyptypr\_bf)$ , og  $Typcr\_atp$  påmultipliseres  $(1-bsyptypcr\_atp)$ . Herved fremkommer den reviderede  $Yas$ -ligning:

$$Yas = (Yw - Ywn\_e + Tys + (1-bsyptypr\_bf) * (Typcr\_bf + Typir\_bf) + Typcr\_dmp + (1-d0910) * Typcr\_sp + (1-bsyptypcr\_atp) * Typcr\_atp - Syauid - Tpcr\_atp / (1-tsya) - Saqp - Saqo - (Tpcr\_bf + Tpcol\_bf) / (1-tsya) - Tpt\_o) * kyas$$

Sideting om omlægning fra kapitalpension til aldersopsparing, i følgende ligning burde  $Tpcol\_bf$  nok erstattes af  $Typcol\_bf$ , da der skal betales arbejdsmarkedsbidrag af den indkomst der indsættes på aldersopsparing, men ikke på kapitalpension.

$$Syas = ksyas * (Sya - tsya * (Tpcol\_bf + Tpcr\_bf)) () \text{ Arbejdsmarkedsbidrag}$$

Ikke mindst har omlægningen fra kapitalpension til aldersopsparing ikke effekt på arbejdsmarkedsbidragsregnskabet.

Ny ligning:

$$Syas = ksyas * (Sya - tsya * (Typcol\_bf + Tpcr\_bf)) () \text{ Arbejdsmarkedsbidrag}$$

Hvad med ligningen for "Hjælpevariabel i  $Ys$ -relationen,  $A$ -indkomst vedr. folkepension",  $Yasp$ ?

$$Yasp = kyas*((Typ - Typfp_e - Typfo - Typfo_e - Type) + Tyrhy + Typcr_bf + Typir_bf + Typcr_dmp + (1-d0910)*Typcr_sp + Typcr_atp)$$

Helt parallelt med revisionen af ligningen for *Yas*, foreslås at *Typcr\_bf* + *Typir\_bf* påmultipliseres (*1-bsyptpr\_bf*), og *Typcr\_atp* påmultipliseres (*1-bsyptpr\_atp*). Herved fremkommer den reviderede *Yasp*-ligning:

$$Yasp = kyas*((Typ - Typfp_e - Typfo - Typfo_e - Type) + Tyrhy + (1-bsyptpr_bf) * (Typcr_bf + Typir_bf) + Typcr_dmp + (1-d0910)*Typcr_sp + (1-bsyptpr_atp)*Typcr_atp)$$

Det nødvendige datagrundlag forudsætter at vi har adgang til rimelige data for følgende størrelser:

*PAF-beskattede beløb der kommer fra ordningerne med løbende ydelser, såvel kollektive ordninger som individuelle ordninger. Såvel for ordninger administreret af ATP (\_atp), af pengeinstitutter (\_b), og af private pensionsenheder (\_f).*

Den resterende del af besvarelsen af dette (og følgende) spørgsmål er meget teknisk og vil trække intensivt på det detaljerede grundlag der indgår i pensionsmodellen der fastlægger pensionsdatabankens tal.

Læserforudsætninger omfatter arbejdspapirerne *MOL08811* og *MOL16915*.

Den tilpasning af *indbetalingerne*, der er nødvendig, præsenteres under besvarelsen af spørgsmålet ”*revisionen af pensionsbidraget Tpc\_o\_f*” i dette papir.

Lad os nu se på beregningen af *udbetalingerne*.

Ligningerne for referenceårene *til og med 2012* var:

$$Typco_b = TYPCO_B + TPCO2omlaeg_B + SYPCO1omlaeg_B$$

$$\begin{aligned} Typco_f &= Typc_f - Typcr_f \\ &= ( FT_liv_c_PAF + FT_liv_c_COR + FT_tvpns_c_PAF \\ &\quad + FT_tvpns_c_COR + FT_fipns_CORrel \\ &\quad + (PAF_loeb_yd - PAF_loeb_yd_dod - suppl_engangsyd \\ &\quad + (PAF_rate - PAF_rate_dod)/2) + TPCO2omlaeg_F ) \\ &\quad - ( FT_liv_c_COR + FT_tvpns_c_COR + FT_fipns_CORrel \\ &\quad - (suppl_engangsyd + nonKP_PAF_iPI) \\ &\quad + (PAF_total - PAF_typo_tide - PAF_typo_utide) ) \\ &= ( FT_liv_c_PAF + FT_tvpns_c_PAF + TPCO2omlaeg_F \\ &\quad + (PAF_loeb_yd - PAF_loeb_yd_dod + (PAF_rate - PAF_rate_dod)/2) ) \\ &\quad - ((PAF_total - PAF_typo_tide - PAF_typo_utide) - (nonKP_PAF_iPI)) \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} Typcr_b &= (Typ_r_b - ML_typindx_b)/2 \\ &= ((molTyp_r_bf - molTyp_r_f) - ML_typindx_b)/2 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Typcr}_f &= \text{FT\_liv\_c\_COR} + \text{FT\_tvpns\_c\_COR} + \text{FT\_fipns\_CORrel} \\ &\quad - (\text{suppl\_engangsyd} + \text{nonKP\_PAF\_iPI}) \\ &\quad + (\text{PAF\_total} - \text{PAF\_typo\_tide} - \text{PAF\_typo\_utide}) \end{aligned}$$

**For referenceårene 2013-4:**

$$\text{Typco}_b = \text{TYP CO}_B + \text{TPCO2omlaeg}_B + \text{SYPCO1omlaeg}_B$$

$$\begin{aligned} \text{Typco}_f &= \text{TYP CO}_F + \text{TPCO2omlaeg}_F + \text{SYPCO1omlaeg}_F \\ &\quad + \text{suppl\_engangsyd} + \text{TPCO2omlSEY}_F + \text{SYPCO1omlSEY}_F \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Typcr}_b &= (\text{Typr}_b - \text{ML\_typindx}_b)/2 \\ &= ((\text{Typr}_{bf} - \text{Typr}_f) - \text{ML\_typindx}_b)/2 \\ &= (((\text{PAF\_total} - \text{molTypo}_{bf}) + (\text{COR\_INDKP4} \\ &\quad + (\text{SKAT}_{\text{sys28r}} - \text{CORindxtillag}))/2) \\ &\quad - (\text{FT\_liv\_CORrel} + \text{FT\_tvpns\_CORrel} + \text{FT\_fipns\_CORrel} \\ &\quad + (\text{PAF\_total} - \text{molTypo}_{bf}) - \text{nonKP\_PAF\_iPI}) - \text{ML\_typindx}_b)/2 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Typcr}_f &= \text{Typc}_f - \text{Typco}_f \\ &= (\text{FT\_liv\_c\_PAF} + \text{FT\_liv\_c\_COR} + \text{FT\_tvpns\_c\_PAF} \\ &\quad + \text{FT\_tvpns\_c\_COR} + \text{FT\_fipns\_CORrel} \\ &\quad + (\text{PAF\_loeb\_yd} + (\text{PAF\_rate})/2) \\ &\quad + \text{TPCO2omlaeg}_F + \text{TPCO2omlSEY}_F) \\ &\quad - (\text{TYP CO}_F + \text{TPCO2omlaeg}_F + \text{SYPCO1omlaeg}_F \\ &\quad + \text{suppl\_engangsyd} + \text{TPCO2omlSEY}_F + \text{SYPCO1omlSEY}_F) \end{aligned}$$

**Fremadrettet** foreslås for hele perioden, implementeret i databanken til modelversion OKT2015:

$$\text{Typco}_b = \text{TYP CO}_B + \text{TPCO2omlaeg}_B + \text{SYPCO1omlaeg}_B$$

$$\text{Typco}_f = \text{TYP CO}_F + \text{TPCO2omlaeg}_F + \text{SYPCO1omlaeg}_F$$

$$\begin{aligned} \text{Typcr}_b &= (\text{Typr}_b - \text{ML\_typindx}_b)/2 \\ &= ((\text{Typr}_{bf} - \text{Typr}_f) - \text{ML\_typindx}_b)/2 \\ &= (((\text{PAF\_total} - \text{molTypo}_{bf}) + (\text{COR\_INDKP4} \\ &\quad + (\text{SKAT}_{\text{sys28r}} - \text{CORindxtillag}))/2) \\ &\quad - (\text{FT\_liv\_CORrel} + \text{FT\_tvpns\_CORrel} + \text{FT\_fipns\_CORrel} \\ &\quad + (\text{PAF\_total} - \text{molTypo}_{bf}) - \text{nonKP\_PAF\_iPI}) - \text{ML\_typindx}_b)/2 \\ &= ( ( (\text{COR\_INDKP4} + (\text{SKAT}_{\text{sys28r}} - \text{CORindxtillag}))/2 \\ &\quad - (\text{FT\_liv\_CORrel} + \text{FT\_tvpns\_CORrel} + \text{FT\_fipns\_CORrel} \\ &\quad - \text{nonKP\_PAF\_iPI}) ) - \text{ML\_typindx}_b )/2 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Typcr}_f &= \text{Typc}_f - \text{Typco}_f \\ &= (\text{FT\_liv\_c\_PAF} + \text{FT\_liv\_c\_COR} + \text{FT\_tvpns\_c\_PAF} \\ &\quad + \text{FT\_tvpns\_c\_COR} + \text{FT\_fipns\_CORrel} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned}
&+ (PAF\_loeb\_yd + (PAF\_rate) / 2) \\
&+ TPCO2omlaeg\_F + TPCO2omlSEY\_F \\
&- (TYPCO\_F + TPCO2omlaeg\_F + SYPCO1omlaeg\_F) \\
\\
&= (FT\_liv\_c\_COR + FT\_typns\_c\_COR + FT\_fipns\_CORrel \\
&+ FT\_liv\_c\_PAF + FT\_typns\_c\_PAF \\
&+ (PAF\_loeb\_yd + (PAF\_rate) / 2) \\
&+ TPCO2omlSEY\_F) - (TYPCO\_F + SYPCO1omlaeg\_F)
\end{aligned}$$

Konsekvenserne ved den foreslåede omlægning undersøges efterfølgende.

#### - videreførelsen af variabelen COR\_INDKP4

Variabelen, COR\_INDKP4, indgik i den beregningsmodel som blev knæsat ved udvalgsarbejdet i 2010. For et par år siden blev den tabel i statistikbanken hvorfra den blev taget, afsluttet.

Den generelle dokumentation findes i tekstfilen ”*corpaf\_dec09.prn*”<sup>3</sup>, hvoraf fremgår:

*Tal for søjlen "COR\_INDKP4" tages fra og med 2013 fra StatBk tabel INDKP104, punkt 25 "Arbejdsmarkeds- og privatpensioner (Rate og Livrente)" til brug i november opdateringen; Ved juni opdatering skønnes denne værdi.*

Ved opdateringen i sommeren 2015 var værdierne for de foreløbige år 2012-3 fra tabellen INDKP104, punkt 25 "Arbejdsmarkeds- og privatpensioner (Rate og Livrente)", mens værdien for 2014 blev skønnet.

#### - videreførelsen af variabelen SKAT\_sys28(r)

Variabelen, SKAT\_sys28(r), indgik i den beregningsmodel som blev knæsat ved udvalgsarbejdet i 2010.

I løbet af sommeren 2014 blev jeg opmærksom på at grundlaget for denne variabels værdi var bortfaldet med indførelsen af pensionsudligningsskatten fra og med 2011. Værdier for 2011-2013 var skønnede værdier i ADAMs pensions databanker fra 2012 - medio 2014. Fra medio 2014 blev følgende beregning gennemført som midlertidig erstatning for tallene fra Skatteministeriet, SKM. Den midlertidige løsnings dokumentation findes i tekstfilen ”*corpaf\_dec09.prn*”<sup>4</sup>, hvoraf fremgår:

*Tal for søjlerne "SKAT\_sys28r" og "SKAT\_sys28" dannes ved summen af PSVs tal fra system 28 "Øvrig pension" og PLTs tal for "Anden pension" (= PENSBLB2 + PENSBLB7)*

<sup>3</sup> Beliggende under stien: *g:\datop2014\pension\ind\*.

<sup>4</sup> Beliggende under stien: *g:\datop2014\pension\ind\*.

*Se håndskrevet ark fra 2014.08.14, med tilføjelse fra 2015.07.09.  
Bedre opgørelse afventer opklaring fra Rasmus Iversen,  
Skatteministeriet, 7237 1311.*

Rekonstruktionen af 2010-indholdet af ”øvrig pension” fra blanket 7101 i SKM er, i skrivende stund<sup>5</sup>, fortsat i gang, for årene 2009-2014.

### **- revisionen af pensionsbidraget *Tpco\_f***

Variablen *Tpco\_f* omfatter indbetalinger til såvel kapitalpension som til aldersopsparing, herunder beløb omlagt fra kapitalpension til aldersopsparing. Den præsenterede beregningsmodel flyttede beløb for supplerende engangsydelser fra ordninger med løbende ydelser til ordninger med engangsydelser. Af denne grund forøgedes *Tpco\_f* med dels SEY-udbetalingerne (i hele perioden), og dels med de omlagte SEY-beløb fra kapitalpensions lignende til aldersopsparrings lignende.

Sommerens pensionsmodel er kørt og anvendt i ADAMs pensionsdatabank, og dermed i ADAMs databank for 2013-4, men ikke for årene før. Det er denne model der nu skal revideres, så SEY-bidrag og udbetalinger føres under ordninger med løbende ydelser.

Følgende revisioner foreslås implementeret i dannelsen af ADAMs pensionsdatabank, hvorfor ikke alle virkningerne heraf kan konstateres på de variabler der indgår i ADAMs databank.

Ligningen der bestemte variablen *Tpco\_f*, var for referenceårene til og med 2012:

$$Tpco_f = TPCO_F + (TPCO2A_BF + TPCO2B_BF)/2 + TPCO2omlaeg_F$$

$$Tpco_b = TPCO_B + (TPCO2A_BF + TPCO2B_BF)/2 + TPCO2omlaeg_B$$

$$Tpcr_b = TPCRRATE_B$$

$$Tpcr_f = (TPCRRATE_F + TPCRLL_F)/(TPCRRATE_F + TPCRLL_F + TPIRRATE_F + TPIRLL_F) * (TPCRRATE_F + TPCRLL_F + TPIRRATE_F + TPIRLL_F - (CORgroupInCPS - TPCRgrpL_F - TPCRgrpT_F)) + TPCRcompns_F$$

For referenceårene 2013-4:

$$Tpco_b = TPCO_B + (TPCO2A_BF + TPCO2B_BF)/2 + TPCO2omlaeg_B$$

$$Tpco_f = TPCO_F + TPCRSupEnY_F + (TPCO2A_BF + TPCO2B_BF)/2 + TPCO2omlaeg_F + TPCO2omlSEY_F$$

---

<sup>5</sup> 2015.10.29.

$$Tpcr_b = TPCRRATE_B$$

$$Tpcr_f = (TPCRRATE_F + TPCRLL_F)/(TPCRRATE_F + TPCRLL_F + TPIRRATE_F + TPIRLL_F) * (TPCRRATE_F + TPCRLL_F + TPIRRATE_F + TPIRLL_F - (CORgroupInCPS - TPCRgrpL_F - TPCRgrpT_F)) + TPCRcompns_F$$

Fremadrettet foreslås for hele perioden:

$$Tpcob = TPCO_B + (TPCO2A_BF + TPCO2B_BF)/2 + TPCO2omlaeg_B$$

$$Tpcof = TPCO_F + (TPCO2A_BF + TPCO2B_BF)/2 + TPCO2omlaeg_F$$

$$Tpcr_b = TPCRRATE_B$$

$$Tpcr_f = (TPCRRATE_F + TPCRLL_F)/(TPCRRATE_F + TPCRLL_F + TPIRRATE_F + TPIRLL_F) * (TPCRRATE_F + TPCRLL_F + TPIRRATE_F + TPIRLL_F - (CORgroupInCPS - TPCRgrpL_F - TPCRgrpT_F)) + TPCRcompns_F + TPCRSupEnY_F + TPCO2omlSEY_F$$

#### - udtræk fra PAF-data

Efterskrift: PAF-data blev efterfølgende analyseret i modelgruppepapiret *MOL13116*.

### Konklusion

Papiret har præsenteret hvorledes ADAMs pensionsdatabank kerne er blevet tilpasset for en overgangsperiode, indtil pensions ligninger kan rettes. Hvilket efterfølgende er sket med *MOL18116*.



## Litteraturliste

Hansen, Frederik, Thorkild:

- ”Oplysninger om pensionsudbetalinger”, internt papir om behov for visse pensionsdata, Skatteministeriet, 2015.10.27.

Osterwald-Lenum, Michael:

- ”*Dokumentation af beregning af nye pensionstal 1996-2005*”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 8. august 2011, (**MOL08811**)
- ”*Bortfald af data i blanket 7101 fra 2010 til 2011*”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 08. juli 2015. (**MOL08715**)
- ”*Svar til FM om pensionsdata*”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 17. august 2015 (**MOL17815**).
- ”*ADAMs pensionstal for 2013-4*”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 16. september 2015, (**MOL16915**)
- ”*Dekomponering af pensionsafgiften, Syp*”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 13. januar 2016, (**MOL13116**)
- ”*Pensionsmodel revision, OKT2015*”, arbejdspapir, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, dateret 18. januar 2016, (**MOL18116**)

## Bilag

FH-papir per epost, 2015.10.27:

### ”Oplysninger om pensionsudbetalinger

Der behov for oplysninger om pensionsudbetalinger til ADAM’s databank.

Oplysningerne skal sammenstykkedes fra to registre:

- PAF (pensionsafgifter mv.) – for så vidt angår pensionsudbetalinger, der ikke skal indkomstbeskattes
- Slutskat/Årsopgørelser + E-indkomst/COR – for så vidt angår pensionsudbetalinger, der skal indkomstbeskattes.

Ved opgørelsen af de udbetalte beløb er det vigtigt, at alle personer fra registrene udtages – og så de, der er døde i løbet af året (eller efterfølgende), og de, der bor i udlandet.

### Spørgsmål 1:

I hvilket omfang er det muligt at opdele ”PAF”-udbetalinger efter

- Pensionsordning (kapitalpension/opsparring; ratepension/rateopsparring; osv.)
- ”Udbetalingsårsag” – herunder om der betales 60 pct.-afgift eller ej {Evt. kan der være behov for at tjekke den beregnede afgift op mod de

afgiftspligtige beløb}. Udbetalingsårsager afhænger af type af pensionsordning

Udskillelse af ”pensionsudbetalinger” fra registrene over E-indkomst/COR vil kunne baseres dels på karakteristika vedrørende udbetalersens SE-nr., dels på oplysningen yderlighedskode – især for årene fra og med 2011, idet udbetalinger fra pensionsordninger (ekskl. Tjenestemandspension og ATP) skal markeres med yderlighedskode 74.

Til og med 2010 er det kun mulig at adskille personer uden yderlighedskode (”renset” for udbetalinger af SU-stipendier). Dette vil primært – men ikke kun – omfatte pensionsudbetalinger. Det skal pointeres, at en vigtig grund til, at der sker særskilt markering af pensionsudbetalinger er, at disse indgår i grundlaget for udligningsskat. Udligningsskatten bortfalder imidlertid fra 2021, så fra dette år, er det ikke sikkert, at der vil ske en særskilt markering af pensionsudbetalinger med yderlighedskode 74.

Der vil kunne opgøres et makro-beløb for ”skønnet udbetalt pension” efter de to forskellige metoder (jf. til dels proceduren, der blev anvendt til og med 2010).

### **Spørgsmål 2:**

Der efterspørges en opgørelse, hvor de beregnede makro-beløb efter de to metoder sammenstilles, gerne sådan at der muligt at opgøre bidragene til (eventuelle) forskelle. Det vil især være nyttigt at få opgjort forskellene efter udbetalersens branche, men det vil også være nyttigt at få opgjort udbetalingerne efter fx modtagernes alder – og efter om de bor i Danmark ultimo året, bor i udlandet – eller er døde i året.

Afslutningsvis bemærkes, at pensionsbeløbene fra årsopgørelser/E-indkomst under alle omstændigheder skal reduceres for de indekstillæg, der er inkluderet i udbetalingerne. Makrobeløbet for udbetalte indekstillæg fremgår af Finanslovene. Det er dog ikke muligt at foretage en opdeling på indekstillæg vedrørende indeksordninger på pengeinstitutter hhv. F&P-sektoren.

MBA-epost, 2015.10.29, 10:25:

”Grundlæggende ønsker jeg ”bare” det samme som Frederik, dvs. en opdeling på

- a) Pensionsordning (kapitalpension/opsparing; ratepension/rateopsparing; osv.)
- b) ”Udbetalingsårsag” – herunder om der betales 60 pct.-afgift eller ej.  
Udbetalingsårsager afhænger af type af pensionsordning

Dog med understregning af, at ”Udbetalingsårsag” ikke kun vedrørende afgiftens størrelse.

Præcis hvilke årsager, jeg ønsker er lidt svært at afgrænse, da jeg ikke ved, hvad der findes oplysninger om, men jeg forestiller mig sådan noget som **fx**:

- 1) Hævet i utide før pensionering, fordi kontrakten opsiges af kunden (med 60% afgift til følge).
- 2) Hævet i utide som følge af udbetaling til invaliditet (hvis det angives som hævet i utide).
- 3) Vedr. ratepensioner: udbetalt (i forbindelse med almindelig pensionering) som et engangsbeløb grundet lille depot.
- 4) Vedr. kapitalpensioner: udbetalt til boet som følge af død.
- 5) Vedr. ratepensioner: udbetalt til boet som følge af død (og hvis man her kan skelne mellem, om der udbetales som engangsbeløb eller over en 10-årig periode, ville det være dejligt).

Ovenstående er ikke nødvendigvis en udtømmende liste, alene af den grund, at jeg ikke kender de mulige udbetalingsårsager. Så i første omgang består min ønskeliste vel nærmest i en oversigt over, hvilke udbetalingsårsager, der kan identificeres for de forskellige ordninger.

Når jeg så har denne liste, er planen at overveje, hvordan de mulige grupperinger kan danne udgangspunkt for min modellering af udbetaling fra de forskellige ordninger, og det vil nok betyde, at jeg ville blive Michael meget taknemmelig, hvis han ved konstruktion af data kan

- a) Danne nogle passende summer af udbetalinger fra PAF-registret, som jeg kan bruge i min modellering.
- b) Der kan laves en underopdeling af udbetalinger fra ordninger med løbende ydelser, så det fremgår, hvilke udbetalinger, der er PAF-belagte (jf. punkt a) og hvilke, der er indkomstskattepligtige.

Og disse data/opdelinger behøver for min skyld ikke at være officielle ADAMdata.”