

## Ligningsændringer vedr. LD

### Resumé:

*Papiret præciserer en række ændringer i ADAMs ligninger vedrørende Lønmodtagernes Dyriftsfond (LD) som foreslås indlagt i den aktuelle beta-modelversion JUL17. Anledningen er at en del af formuen i 2015 blev omlagt fra at være behæftet med en skat udskudt til udbetalingstidspunktet (i lighed med kapitalpension), til at være ikke-skattepligtig på udbetalingstidspunktet (i lighed med aldersopsparingsordninger).*

*{printet 2017-11-29 16:36}*

*{ dokumentnavn: MOL03817\_v0r04.docx }*

---

<sup>1</sup> Revideret senest d. 31. august 2017. Behandlet på MGM2017.09.28. Afsluttende teksttilpasninger: 2017.11.29.

MOL03817

Nøgleord: pension, LD, skat

*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

Omlægningen af Lønmodtagernes Dyrtidsfonds (LD) pensionsformue fra at være opgjort med udskudt skat til en aldersopsparende lignende ordning (uden udskudt skat) i 2015 omfattede kun godt og vel halvdelen af denne formue.

Over de kommende år vil hver årgang der bliver udbetalingsberettiget (fylder 60) ligeledes blive tilbudt en omlægning til den samme skatterabat på 2,5 procentpoint, som i 2015, jf. Finansministeriet (2014) og LDs årsrapport<sup>2</sup>. Grundlæggende betyder dette at ADAM kan få behov for en variabel for skatterabatten i adskillige år efter den officielle afslutning for kapitalpension i øvrigt med udgangen af 2015.<sup>3</sup>

Det har derfor været nødvendigt at udvide ADAMs ligninger så de kan håndtere, at LDs pensionsformue fra og med ultimo 2015 består af såvel en del der påhviler en udskudt skat (o1-delen), og resten, der ikke gør (o2-delen).

## Variabelspaltningen

For alle LD-ordnings relaterede variabler er spaltningen gennemført.

Variabel indhold	Variabelnavn	Del med udskudt skat	Del uden udskudt skat
<i>Ultimo formuen</i>	<i>Wpco_ld</i>	<i>Wpco1_ld</i>	<i>Wpco2_ld</i>
<i>Indbetalingerne</i>	<i>Tpco_ld</i>	<i>Tpco1_ld</i>	<i>Tpco2_ld</i>
<i>Formueindkomst</i>	<i>Tipco_ld</i>	<i>Tipco1_ld</i>	<i>Tipco2_ld</i>
<i>Udbetalinger</i>	<i>Typco_ld</i>	<i>Typco1_ld</i>	<i>Typco2_ld</i>
<i>Pensionsafgift</i>	<i>Sypco_ld</i>	<i>Sypco1_ld</i>	<i>Sypco2_ld</i>
<i>Pensionsafkastskat</i>	<i>Sywpcod_ld</i>	<i>Sywpcod1_ld</i>	<i>Sywpcod2_ld</i>
<i>Omvurderinger</i>	<i>Owpcod_ld</i>	<i>Owpcod1_ld</i>	<i>Owpcod2_ld</i>

Omlægningen fra LDs hidtidige (kapitalpensions-lignende) o1-ordning, med udskudt skat, til den nye (aldersopsparende lignende) o2-ordning, uden udskudt

<sup>2</sup> Side 9 under overskriften ”Opsparing med rabat”: ” Medlemmerne kan få en skatterabat i en periode på 12 måneder, efter at de er blevet udbetalingsberettigede. Skatterabatten tilbydes således til medlemmerne, inden de fylder 61 år. Rabatten gives i form af en nedsættelse af afgiften til staten, under forudsætning af at afgiften indbetales til staten inden for den 12 måneders periode. I 2016 fik 45.000 medlemmer rabatten, og 75 pct. af disse fortsatte opsparingen i LD, mens 25 pct. fik rabatten i forbindelse med udbetaling. Skatterabatten har således ikke ændret på udbetalingsadfærden, idet det typisk er 22-25 pct. af de 60-årige, der vælger udbetaling relativt kort tid efter, at de har fået mulighed for det. Skatterabatten blev indført i 2015 og gjaldt i første omgang en meget stor gruppe af medlemmer, der overvejende havde ladet opsparingen fortsætte, efter udbetalingsretten var indtrådt. Heller ikke for denne gruppe affødte skatterabatten en ændret udbetalingsadfærd. I 2015 var det godt 2 pct., der fik rabatten ved udbetaling. Resten lod LD indbetale den nedsatte afgift og fortsatte herefter med en LD-aldersopsparende opsparing.

Ved udgangen af 2016 havde 295.000 medlemmer en LD-aldersopsparende opsparing, der kan udbetales skattefrit. Gruppens samlede opsparing udgjorde 44 pct. af LDs formue.”

<sup>3</sup> Alternativt opretter vi en sats-variabel, der er specifik for LD, *tsyp\_ld*.

skat, er implementeret i ADAMs ligninger og databank ved at LD udbetaler et beløb fra o1-ordningen præcist svarende til det LD indsætter på o2-ordningen, samt den pensionsafgift, som betales til Staten.

Dette betyder, at (fra LD) udbetales der (i forbindelse med omlægningen) netto<sup>4</sup> kun pensionsafgiften til staten. Hertil kommer den udbetaling som går til husstande, inkl. tilsvarende pensionsafgift.

## Påvirkede ligninger

Ændringerne er slået igennem i LD-ordningsspecifikke ligninger (dvs. venstresidevariablers navne slutter med ”\_ld”), samt i ligninger for følgende variabler: Tip\_cf, Typn\_cf, Wp, Wcp, Sywp, Syp og Tfcf\_cf\_x.

## Kommentarer til enkelte ligningsændringer

I Syp-ligningen er der indsat en koefficient på 0,5 to steder til udbetalingerne fra o2-ordningerne. Dels dem der administreres af banker og pensionsenheder (\_BF) og dels dem der administreres af LD (\_LD). Dette skyldes for LD-beløbenes vedkommende, at det kun er udbetalinge der sker i utide og til en forhøjet pensionsafgift. Dette tal er indtil videre fastsat ved en forenklet beregning for at sikre at der betales ca. 20% i afgift (forskellen mellem den høje sats på knap 60 % og den lave sats på 37,5%), da der allerede er betalt 37,5 % i pensionsafgift ved omlægningen fra co1- til co2-ordning.<sup>5</sup>

## Konklusion

ADAMs ligninger for LDs variabler er nu ændret så de skulle kunne holde i de kommende år også.

---

<sup>4</sup> ”Netto” betyder her udbetalinge fra ordningerne (Typco\_LD) fratrukket indbetalingerne (Tpcoco\_LD).

<sup>5</sup> De tilsvarende procenter, for de BF-administrerede ordninger, er ca. 20 hhv. knap 60 og 37,3% i pensionsafgift.

## Litteratur

Finansministeriet:

- ”*Fakta om pensionspakken*”, dateret 3. oktober 2014. Finansministeriet, København. 2014.

Junge, Martin:

- ”*De nye pensionsligninger*”, Modelgruppen, Danmarks Statistik, København, dateret 01. nov 2005. (*MAJ01n05*).
- ”*ATP og LD data*”, Modelgruppen, Danmarks Statistik, København, dateret 03. nov 2005. (*MAJ03n05*).

Lønmodtagernes Dyrtidsfond:

- ”*Årsrapport 2016*”, København, 2016.

Osterwald-Lenum, Michael:

”*Dekomponering af pensionsafgiften, Syp*”, Økonomiske Modeller, Danmarks Statistik, København, dateret 13. januar 2016. (*MOL13116*)

## Bilag: Ligninger før og efter<sup>6</sup>

Ændringerne er slået igennem i LD-ordningsspecifikke ligninger (dvs. venstresidevariablers navne slutter med ”\_ld”), samt i ligninger for følgende variabler: Tip\_cf, Typn\_cf, Wp, Wcp, Sywp, Syp og Tfcf\_cf\_x.

### \_LD-ligninger:

PENSION.f15:

FRML_KJ_D	Typco_ld	= btypco_ld*(Wpco_ld(-1)-0.5*Owpcoc_ld(-1))	\$
FRML_GJ_D	Tipco_ld	= Wpco_ld(-1)*iwp_bf*(1+JRtipco_ld)	\$
FRML_GJ_D	Owpcoc_ld	= Wpco_ld(-1)*(pwp_atp/pwp_atp(-1)-1)	\$
FRML_I	Wpco_ld	= Wpco_ld(-1)+Tpcoc_ld-Typco_ld+Tipco_ld-Sywpco_ld+Owpcoc_ld	\$

PENSION.f17:

FRML_KJ_D	Typco1_ld	= btypco1_ld*(Wpco1_ld(-1)-0.5*Owpcoc1_ld(-1))	\$
FRML_GJ_D	Tipco1_ld	= Wpco1_ld(-1)*iwp_bf*(1+JRtipco1_ld)	\$
FRML_GJ_D	Owpcoc1_ld	= Wpco1_ld(-1)*(pwp_atp/pwp_atp(-1)-1)	\$
FRML_I	Wpco1_ld	= Wpco1_ld(-1)+Tpcoc1_ld-Typco1_ld+Tipco1_ld-Sywpco1_ld+Owpcoc1_ld	\$

FRML_KJ_D	Typco2_ld	= btypco2_ld*(Wpco2_ld(-1)-0.5*Owpcoc2_ld(-1))	\$
FRML_GJ_D	Tipco2_ld	= Wpco2_ld(-1)*iwp_bf*(1+JRtipco2_ld)	\$
FRML_GJ_D	Owpcoc2_ld	= Wpco2_ld(-1)*(pwp_atp/pwp_atp(-1)-1)	\$
FRML_I	Wpco2_ld	= Wpco2_ld(-1)+Tpcoc2_ld-Typco2_ld+Tipco2_ld-Sywpco2_ld+Owpcoc2_ld	\$

FRML_I___	Tpcoc_ld	= Tpcoc1_ld + Tpcoc2_ld	\$
-----------	----------	-------------------------	----

<sup>6</sup> Så har jeg ændret LD-pensions ligninger i følgende moduler:

FINK.f17

FORBRUG.f17

PENSION.f17

SKAT.f17

FRML\_I\_\_\_ Typco\_ld = Typco1\_ld + Typco2\_ld \$  
 FRML\_I\_\_\_ Tipco\_ld = Tipco1\_ld + Tipco2\_ld \$  
 FRML\_I\_\_\_ Sywpc0\_ld = Sywpc01\_ld + Sywpc02\_ld \$  
 FRML\_I\_\_\_ Owpc0\_ld = Owpc01\_ld + Owpc02\_ld \$  
 FRML\_I\_\_\_ Wpc0\_ld = Wpc01\_ld + Wpc02\_ld \$

### Tip\_cf:

fra FORBRUG.f16:

FRML\_DJ\_ Tip\_cf = Tip\_cf\_z + Tip\_b + Tipcr\_sp + Tipcr\_dmp + Tipco\_ld - (Tipir\_bf + Tipio\_bf) \$

til FORBRUG.f17:

FRML\_DJ\_ Tip\_cf = Tip\_cf\_z + Tip\_b + Tipcr\_sp + Tipcr\_dmp + Tipco1\_ld + Tipco2\_ld  
 - (Tipir\_bf + Tipio\_bf) \$

### Typn\_cf:

fra FORBRUG.f16:

FRML\_DJ\_ Typn\_cf = Typcr\_bf - Tpcr\_bf + Typco\_bf - Tpc0\_bf  
 + Typcr\_atp - Tpcr\_atp + Typcr\_sp - Tpcr\_sp  
 + Typcr\_dmp - Tpcr\_dmp + Typco\_ld - Tpc0\_ld \$

til FORBRUG.f17:

FRML\_DJ\_ Typn\_cf = Typcr\_bf - Tpcr\_bf + Typco\_bf - Tpc0\_bf  
 + Typcr\_atp - Tpcr\_atp + Typcr\_sp - Tpcr\_sp  
 + Typcr\_dmp - Tpcr\_dmp + Typco1\_ld - Tpc01\_ld + Typco2\_ld - Tpc02\_ld \$

### Wp:

fra FORBRUG.f16:

FRML\_D Wp = Wpio\_bf+Wpir\_bf+Wpcr\_bf+Wpco\_bf+Wpcr\_atp+Wpcr\_dmp+Wpcr\_sp+Wpco\_ld \$

til FORBRUG.f17:

FRML\_D Wp = Wpio\_bf+Wpir\_bf+Wpcr\_bf+Wpco\_bf+Wpcr\_atp+Wpcr\_dmp+Wpcr\_sp  
 +Wpco1\_ld+Wpco2\_ld \$

### Wcp:

fra FORBRUG.f16:

FRML\_D Wcp = kknbhl\*Knbhl+Knbhk\_h+Kncb+Wn\_hc - Wp  
 +((Wpio2\_bf+Wpco2\_bf+(1-D6614)\*Wpco\_ld)  
 +(Wpio1\_bf+Wpco1\_bf+D6614\*Wpco\_ld)\*(1-tsyp)  
 +(Wp-Wpio\_bf-Wpco\_bf-Wpco\_ld)\*(1-tss0-tssp0-tss1-tssp1)) \*kwps \$

til FORBRUG.f17:<sup>7</sup>

FRML\_D Wcp = kknbhl\*Knbhl+Knbhk\_h+Kncb+Wn\_hc - Wp  
 +((Wpio2\_bf+Wpco2\_bf+Wpco2\_ld)  
 +(Wpio1\_bf+Wpco1\_bf)\*(1-tsyp) + Wpco1\_ld\*(1-tsyp\_ld)  
 +(Wp-Wpio\_bf-Wpco\_bf-Wpco1\_ld-Wpco2\_ld)\*(1-tss0-tssp0-tss1-tssp1))  
 \*kwps \$

<sup>7</sup> Bemærk at i første beta-udgave indgår ” +(Wpio1\_bf+Wpco1\_bf + Wpco1\_ld)\*(1-tsyp)” fremfor det endelige forslag: ” +(Wpio1\_bf+Wpco1\_bf)\*(1-tsyp) + Wpco1\_ld\*(1-tsyp\_ld)”.

**Sywp:**

fra SKAT.f16:

FRML\_KJ\_D Sywpcoid = ksywpld \*(tsywp\*Tipco\_ld + tsywpa\*Owpcoid ) \$  
 FRML\_I Sywp = Sywp\_bf+Sywpcoid+Sywpcr\_dmp+Sywpcr\_sp+Sywpcr\_atp \$

til SKAT.f17:

FRML\_KJ\_D Sywpcoid1 = ksywpld1 \*(tsywp\*Tipco1\_ld + tsywpa\*Owpcoid1 ) \$  
 FRML\_KJ\_D Sywpcoid2 = ksywpld2 \*(tsywp\*Tipco2\_ld + tsywpa\*Owpcoid2 ) \$  
 FRML\_I Sywp = Sywp\_bf+Sywpcoid1+Sywpcoid2+Sywpcr\_dmp  
 +Sywpcr\_sp+Sywpcr\_atp \$

**Syp:**

fra SKAT.f16:

FRML\_KJ\_D Syp = ksyp\*tsyp\*( bsytypoid1\_bf\*(Typco1\_bf+Typio1\_bf)  
 + bsytypco\_ld\*Typco\_ld  
 + bsytypcr\_sp\*Typcr\_sp  
 + bsytypcr\_atp\*Typcr\_atp  
 + bsytypcr\_bf\*(Typcr\_bf+Typir\_bf)  
 + bsytypoid2\_bf\*(Typco2\_bf+Typio2\_bf) ) + Sypr \$

til SKAT.f17:<sup>8</sup>

FRML\_KJ\_D Syp = ksyp\*tsyp\*( bsytypoid1\_bf\*(Typco1\_bf+Typio1\_bf)  
 + bsytypcr\_sp\*Typcr\_sp  
 + bsytypcr\_atp\*Typcr\_atp  
 + bsytypcr\_bf\*(Typcr\_bf+Typir\_bf)  
 + 0.5\*bsytypoid2\_bf\*(Typco2\_bf+Typio2\_bf) )  
 + ksypco\_ld\*tsyp\_ld\*(bsytypco1\_ld\*Typco1\_ld+0.5\*bsytypco2\_ld\*Typco2\_ld)  
 + Sypr \$

**Tfcp\_cf\_x:**

fra FINK.f16:

FRML\_GJ\_D Tfcp\_cf\_x = ktfp\*(tp\_b-Typ\_b+Tip\_b-Sywp\_b+Tpcr\_sp-Typcr\_sp+Tipcr\_sp-Sywpcr\_sp  
 -Typco\_ld+Tipco\_ld-Sywpcoid-Typcr\_dmp+Tipcr\_dmp-Sywpcr\_dmp) \$

til FINK.f17:

FRML\_GJ\_D Tfcp\_cf\_x = ktfp\*(tp\_b-Typ\_b+Tip\_b-Sywp\_b+Tpcr\_sp-Typcr\_sp+Tipcr\_sp-Sywpcr\_sp  
 -Typco1\_ld+Tipco1\_ld-Sywpcoid1-Typco2\_ld+Tipco2\_ld-Sywpcoid2  
 -Typcr\_dmp+Tipcr\_dmp-Sywpcr\_dmp) \$

**Bilag: Fakta om pensionspakken fra Finansministeriet**

3. oktober 2014

**Mulighed for at få rabat ved hævnning af opsparing i Lønmodtagernes  
 Dyrtidsfond  
 (LD):**

<sup>8</sup> Bemærk at i første beta-udgave indgår "ksypco\_ld\*tsyp\*" fremfor det endelige forslag: "ksypco\_ld\*tsyp\_ld\*".

- Udspillet betyder, at personer, der er fyldt 60 år, fra den 1. april 2015 vil kunne bede om at få udbetalt deres opsparing i LD med en skatterabat på 2,5 pct.
- Alternativt kan personer, der er fyldt 60 år, vælge at betale skatten på deres LD opsparing i 2015 inkl. skatterabat, men lade opsparingen fortsætte i LD. Ved udbetaling vil beløbet være skattefrit.
- Normalt beskattes udbetalingen af LD-opsparing med ca. 40 pct. Med udspillet kan der opnås en beskatning på ca. 37,5 pct.
- Skatterabatten betyder, at for en person med en opsparing i LD på fx 125.000 kr., vil udbetalingen vokse med 3.125 kr. Det svarer til en forøgelse af udbetalingen efter skat på godt 4 pct.
- Rabatten kommer også til at gælde for personer, der fylder 60 år i 2016 eller senere. Fylder man fx 60 år i løbet af 2016, vil man kunne få udbetalt eller omlægge sin pensionsopsparing i LD med rabat, hvis man vælger at få den udbetalt inden for et år.
- Skatterabatten gælder også for personer, som har fået ret til udbetaling af pensionsopsparingen i LD *inden* de fylder 60 år. Det gælder fx personer, der har fået tilkendt førtidspension mv. For at få rabatten skal man vælge at få udbetalt sin opsparing i LD indenfor et år fra det tidspunkt, hvor man har opnået ret til at få pensionen udbetalt.
- Udbetalingen af opsparingen foregår via kontakt til Lønmodtagernes Dyrtidsfond (LD), [www.ld.dk](http://www.ld.dk).

### **Forlængelse af ordningen med rabat ved udbetaling af kapitalpension eller omlægning af kapitalpension til alderspension:**

- Udspillet betyder, at den gældende skatterabatordning ved omlægning eller udbetaling af kapitalpensioner forlænges, så den også gælder i hele 2015.
- Normalt skal der betales en afgift på 40 pct. ved udbetaling af en kapitalpension.
- Personer, der vælger at omlægge en kapitalpensionsordning vil kunne få en rabat på 2,7 pct. af opsparingen, hvis de vælger at omlægge ordningen til en alderspension inden udgangen af 2015.
- Personer, der er fyldt 60 år og opfylder kravene til at få udbetalt deres kapitalpension, vil ligeledes få rabat på 2,7 pct. af udbetalingerne.
- For en person med en opsparet formue på kapitalpensionen på fx 125.000 kr., vil rabatten betyde, at udbetalingen vokser med 3.375 kr. Det vil typisk svare til en forøgelse af udbetalingen efter skat på 4,5 pct.
- Omlægningen af kapitalpension vil fortsat blive varetaget af det pensionselskab mv., hvor man har placeret sin kapitalpensionsordning.