

Underopdelinger af pensionsudbetalinger efter årsag

Resumé:

Papiret præciserer hvilke udtræk som er nødvendige for at kunne opdele pensionsudbetalinger om de er i utide, eller ej, og efter om død eller invaliditet er årsagen. Tabel med tal for en årrække indgår.

{printet 2017-08-04 16:39}

{ dokumentnavn: MOL23d16_v0r09.docx }

¹ Revideret senest d. 11. januar 2017. 2017.08.04 papiret har fået stjerne på.

MOL23d16

Nøgleord: pension, data, udbetalingsårsager

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

Fra vores brugere er der efterspørgsel efter årsagsbetingede underopdelinger af pensionsudbetalingerne. Der er særligt interesse for om udbetalingerne er i utide, eller ej, og om årsagen er død, eller invaliditet.

Nærværende papir præciserer hvilke kombinationer af udtrækskriterier der er nødvendige, og giver en tabel med de pågældende tal for en årrække.

Datagrundlaget er det såkaldte PAF-register, der opdateres og vedligeholdes i Danmarks Statistiks kontor "Privatøkonomi og velfærd".

Forbehold

I nærværende papir benyttes udtræk med underopdelinger fra PAF-registeret *langt under det niveau der ellers offentliggøres på*, hvilket betyder at fejlsøgningen af registerets records ikke er gennemført på helt så detaljeret niveau. DST må på den baggrund tage et stort forbehold for kvaliteten af disse data, og anvendelsen af dem kan kun overlades til folk der er sig dette ansvar bevidst og kan håndtere en sådan situation på en fagligt kvalificeret måde.

Udtrækskriterier

For ordningerne med *pensartkod*-værdierne 31-34 var to variabler ikke definerede: *ophaeaarsakod* og *fritagkod*. Udtrækket må for disse ordninger basere sig alene på *ophaevkod*-variablen.

For ordningerne med *pensartkod*-værdi 41 og større blev *ophaevkod*-variablens værdier afledt af værdien af *ophaeaarsakod*-variablen.

Død: Enten er *fritagkod*=4, eller *ophaevkod*=8

Invaliditet: Enten *fritagkod*=3 eller (*ophaeaarsakod*= 2, 3 eller 5)

i utide: *ophaevkod*=05 eller 07.

i tide: (= ej *i utide*)

Ordningerne med kun engangsudbetalinger, kapitalpension:

pensartkod $\in \{31,36,41\}$

Ordningerne med kun engangsudbetalinger, aldersordning:

pensartkod $\in \{49\}$

Ordningerne med løbende udbetalinger:

pensartkod $\in \{32,33,34,35,37,42,43,44,45,48\}$,

hvor sidstnævnte (48) er supplerende engangsydelse, der er med her da den altid er led i en ordning med løbende udbetalinger.

Tabel 1: Bruttoudbetalinger (mio. kr) fra PAF-registeret, underopdelt på udbetalingsårsag og ordningstype, for 1989-2015

I alt / Årsag:	Udbetalinger i alt, registreret i PAF			Udbetalinger ved død			Udbetalinger ved invaliditet			Udbetalinger i utide			Resterende udbetalinger, alt via PAF		
År	typ_bf	typr_bf	typo_bf	typ_bf	typr_bf	typo_bf	typ_bf	typr_bf	typo_bf	typ_bf	typr_bf	typo_bf	typ_bf	typr_bf	typo_bf
1989	5 685.0	2 228.7	3 456.2	0.7		0.7	401.2	0.0	401.2	2 081.4	1 658.3	423.1	3 201.7	570.5	2 631.2
1990	6 160.8	2 326.3	3 834.5	0.5		0.5	361.8	8.2	353.6	2 068.9	1 694.4	374.6	3 729.5	623.7	3 105.8
1991	6 802.4	2 270.6	4 531.8	0.2	0.0	0.2	1 066.9	675.2	391.8	1 426.0	1 008.2	417.8	4 309.3	587.2	3 722.1
1992	6 904.4	1 772.4	5 132.0	0.9		0.9	468.3	3.8	464.6	1 607.4	1 108.2	499.3	4 827.7	660.4	4 167.3
1993	8 736.1	2 114.5	6 621.7	1.3		1.3	624.5	0.0	624.5	2 091.2	1 423.6	667.6	6 019.1	690.9	5 328.3
1994	9 379.4	1 941.9	7 437.5	4.7		4.7	551.9	0.0	551.9	1 855.1	1 261.3	593.8	6 967.6	680.6	6 287.1
1995	9 880.7	2 109.0	7 771.7	563.5		563.5	588.0	0.0	588.0	1 938.8	1 305.6	633.3	6 790.5	803.5	5 987.0
1996	10 759.6	2 253.8	8 505.8	957.4		957.4	709.0	0.0	709.0	2 310.2	1 532.7	777.4	6 783.0	721.0	6 062.0
1997	11 335.8	2 222.7	9 113.1	1 036.3	0.7	1 035.6	677.3	0.0	677.3	2 238.7	1 493.7	745.0	7 383.4	728.2	6 655.2
1998	12 776.3	2 324.1	10 452.2	1 121.2		1 121.2	838.9	0.0	838.9	2 456.0	1 539.0	917.1	8 360.1	785.1	7 575.0
1999	14 718.2	2 529.0	12 189.3	1 119.4		1 119.4	1 315.0	0.0	1 315.0	3 200.8	1 755.6	1 445.2	9 083.0	773.4	8 309.7
2000	14 242.9	2 641.7	11 601.1	1 045.9	0.0	1 045.8	1 060.4	0.0	1 060.4	2 936.7	1 745.0	1 191.6	9 199.9	896.7	8 303.3
2001	13 803.6	2 761.5	11 042.2	1 116.2	0.0	1 116.2	942.3	0.0	942.3	2 859.5	1 815.2	1 044.3	8 885.6	946.2	7 939.4
2002	14 924.3	3 168.7	11 755.7	1 179.4		1 179.4	827.0	0.0	827.0	2 973.7	2 064.0	909.8	9 944.3	1 104.7	8 839.6
2003	14 927.9	3 325.9	11 602.0	1 138.9		1 138.9	839.8	0.0	839.8	3 018.3	2 119.6	898.8	9 930.8	1 206.3	8 724.5
2004	15 880.5	3 858.5	12 022.0	1 236.0	2.1	1 233.9	650.2	0.0	650.2	2 959.5	2 260.8	698.7	11 034.8	1 595.6	9 439.2
2005	16 700.5	3 965.7	12 734.8	1 551.7	294.0	1 257.7	504.8	1.0	503.7	2 578.2	2 001.2	577.0	12 065.8	1 669.4	10 396.4
2006	17 756.2	4 208.1	13 548.1	2 242.7	949.9	1 292.8	395.2	1.9	393.3	1 882.1	1 376.3	505.8	13 236.2	1 879.9	11 356.3
2007	20 459.0	4 475.2	15 983.8	2 585.0	1 212.4	1 372.6	336.2	2.9	333.3	1 485.7	970.6	515.1	16 052.2	2 289.3	13 762.8
2008	22 682.1	5 323.0	17 359.2	2 731.7	1 306.4	1 425.3	385.1	1.5	383.7	1 827.0	1 184.6	642.3	17 738.3	2 830.5	14 907.8
2009	21 373.0	5 955.7	15 417.3	2 726.7	1 433.5	1 293.1	383.0	1.7	381.3	2 507.8	1 603.8	904.0	15 755.5	2 916.7	12 838.8
2010	18 746.8	6 283.7	12 463.1	3 150.4	1 686.8	1 463.6	359.3	1.6	357.6	2 659.2	1 690.5	968.7	12 578.0	2 904.8	9 673.1
2011	19 963.7	6 837.0	13 126.7	3 350.4	1 830.2	1 520.2	389.0	11.8	377.2	3 203.5	2 099.7	1 103.7	13 020.9	2 895.2	10 125.6
2012	18 191.5	7 134.8	11 056.7	3 422.1	2 026.1	1 395.9	381.7	45.6	336.2	3 105.6	2 236.7	868.8	11 282.1	2 826.3	8 455.8
2013	113 721.0	8 506.7	105 214.3	4 276.9	2 599.7	1 677.2	464.5	118.8	345.7	5 632.4	2 734.0	2 898.4	103 347.2	3 054.2	100 293.0
2014	186 053.0	18 063.3	167 989.7	4 027.1	2 928.1	1 099.0	1 055.5	3.5	1 052.0	4 296.6	2 548.3	1 748.3	176 673.8	12 583.3	164 090.5
2015	53 850.6	7 771.4	46 079.2	4 238.6	3 625.7	612.9	127.9	6.7	121.1	3 243.3	2 503.1	740.1	46 240.8	1 635.9	44 605.0

Note: Typ_bf er ADAM-variablen for pensionsudbetalinger fra ordninger administreret af pengeinstitutter (_b), eller private pensionsinstitutter (_f). Typ_bf = Typr_bf + Typo_bf, hvor Typo_bf = Typo1_bf + Typo2_bf. Kode i navn efter Typ: o: ordninger kun med engangsudbetalinger; hvor o1 er kapitalpensions ordninger, og o2 er aldersopsparingsordninger. r: ordninger med løbende (eller rate-) udbetalinger.

Forklaringer til tabeller

Typ_bf er ADAM-variablen for pensionsudbetalinger fra ordninger administreret af pengeinstitutter ($_b$), eller private pensionsinstitutter ($_f$); $Typ_bf = Typ_r_bf + Typ_o_bf$, hvor $Typ_o_bf = Typ_o1_bf + Typ_o2_bf$

Ordningernes type indkredses nærmere med en kode i variabelnavnet (efter ”Typ”):

o : ordninger omfatter kun med engangsudbetalinger, hvor

$o1$ er kapitalpensions ordninger, og

$o2$ er aldersopsparingsordninger.

r : ordninger med løbende eller rate udbetalinger.

Observationer

1. Under arbejdet med at analysere og tabellere udtrækket blev det klart at det er hensigtsmæssigt at skelne mellem ordninger der var etableret før 2004/5, og efter.²

For ordninger gældende før 2005 var der ikke helt så mange underopdelinger til rådighed som for nye ordninger fra og med 2005.

2. Desuden blev det tydeligt, ved at dividere beløbet med den samlede afgift i en record med den samlede bruttoudbetaling (”hævet beløb”), at for årene 1989-1994 var der records med en afgift på **70%**, hvor den almindelige forventning var at den maksimale afgift var 60%. For året 1995 var der tilsyneladende en overgang mellem 70% og 60%. Se analysetabel i bilag 7.

3. Opslag i de da gældende udgaver af pensionsbeskatningsloven (PBL) omtaler at pensionsordnings administratoren skulle indbetale et forskud på 70% til skattemyndigheden af det hævdede beløb under visse omstændigheder. Se PBL 19870826_lbk569, kapitel 5, §48, stk. 4. Dette rejser et spørgsmål hvilke beløb der helt præcist er inkluderet i registeret, idet forskellen mellem de forskudstilbageholdte 70% og de 35% henholdvist 40%, der udgjorde en del af PAF-provenuet. Denne forskel synes snarere at være en indkomstskat, jf. PBL, og tilbageholdelsen danner en sikkerhed for at skattemyndigheden ville få sit indkomsskatteprovenue, end egentligt at vedkomme en opgørelse af pensionsafgiften (PAF) som sådan.

4. For ordninger med løbende udbetalinger vil udbetaling i utide godt kunne være til den lave afgiftssats, såfremt variabelen *fritagskod* ikke er blank. Inddragelse af denne sondring kunne skabe en underopdeling af de løbende ordninger, så ”rest”-kategorien for udbetalt ”i utide” på en klarere måde deles i en del med højafgiftssats, og en med lavafgiftssats.

² Vi kan skelne dem ved at se på *pensartkod*, da ordninger med kodeværdi under 40 er etableret før, og ordninger med koder mindst 40 (og under 50) er etableret efter.

5. Generelt er de beløb der kan trækkes ud for invaliditet for årene efter 2005 i et helt andet niveau end før. Formodentlig vil de pågældende beløb indgå i søjlen med ”rest” udbetalt ”i tide”. Det udestår at findes en metode til at kunne identificere kapitalpensionsbeløb udbetalt pga. invaliditet før 2005.

6. Beløb for udbetaling ved død af kapitalpensionsindeståender ser også meget lave ud for årene før 1995, og tilsvarende for ordninger med løbende udbetalinger for årene før 2005/6.

7. Visse records syntes inkonsistent registrerede, idet det samlede hævede beløb udtømmende var placeret i beløbsvariablerne bel25, bel35 og bel40 (der ifølge variabelbeskrivelser skulle rumme de dele der skulle beskattes med den sats der indgår i variabelnavnet), men den implicitte afgiftssats, der fremkom ved division af afgiftsbeløbet med det samlede hævede beløb var lige knap 60%. Sammen med observation 2, kunne dette skyldes at dataleverancen der benyttes ved dannelsen af PAF-registeret rummer forskudsindbetalingerne til skattemyndigheden, og ikke det endeligt opgjorte beløb, der alene vedrører pensionsafgiften (fraregnet tilbageholdte delbeløb der vedrørte den tilhørende indkomstskat, eller evt. tilbagebetalte dele til den beskattede).

8. For de i PAF-registeret indgående udbetalinger af aldersopsparing viser analysetabellen i bilag 7 at der betales 20% i afgift, (hvilket svarer til forskellen mellem de 60% ”i utide” og de 40% ”i tide” der allerede er præsteret ved omlægningen fra kapitalpension), selvom disse records rummer koder for at udbetalingerne sker ”i tide”. Altså noget der ligner en kodningsinkonsistens.

Konklusion

Papiret har udtrukket data fra PAF-registeret for at belyse hovedårsagerne til udbetalingerne. De anførte observationer må tages i betragtning inden disse data videre anvendelse.

Litteratur

CSC Danmark:

- ”Datanavn: Fritagelseskode for 60% afgift” Afsnit: DATAB – FRITAGPENSAFGKOD, Systembeskrivelse, Projekt: PAF, rettedato 24.januar 2005 (version 61).
- ”Datanavn: Ophævelsesårsagskode” Afsnit: DATAB – OPHAEAARSAKOD, Systembeskrivelse, Projekt: PAF, rettedato 23.juni 2009 (version 67).
- ”Datanavn: Ophævelsesårsagskode” Afsnit: DATAB – OPHAEAARSAKOD, Systembeskrivelse, Projekt: PAF, rettedato 23.juni 2009 (version 67).

Retsinformation: (<https://www.retsinformation.dk/>)

- ”Pensionsbeskatningsloven” (PBL), gældende og historiske versioner, eksempelvis:
 - ”Bekendtgørelse af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.” af 1987.08.26, lovbekendtgørelse nr.569.

Bilag: kodelister for visse PAF-registervariabler, og nogle tabeller

1. Pensartkod: typen af ordning, specielt mht. skattemæssig behandling
2. ophaevkod: kode for ophævelsesgrund
3. ophaeaarsakod: kode for ophævelsesårsag, aktiv fra og med 2004.
4. fritagkod: kode for evt. fritagelse for 60% afgift
5. Bilagstabel 1: Underopdelinger af "Sum af SAML_HAEVET_BLB"
6. Bilagstabel 2: Underopdelinger af "Sum af AFGIFT"
7. Analysetabel med gennemsnitlig afgiftssats for hvert af bilagstabel 2s celler

Bilag 1: PENSARTKOD:

kode	tekst om indhold	
30		
31	Kapitalforsikring før 2005	
32	Rateforsikring før 2005	
33	Indeksordning-forsikring før 2005	
34	Løbende udbetaling før 2005	
35	Rateopsparing før 2005	
36	Kapitalopsparing før 2005	
37	Indeksordning med opsparingskonto	
41	Kapitalordning	
42	Rateordning	
43	Indeksordning	
44	Løbende udbetaling	
45	Ophørende livrente	
48	Supplerende engangsydelse	
49	Aldersordninger	
66	Særlig indk_skat §16	
67	LD	
68	Afgift vedr. grundejernes inv.- fond	
69	ENGANG_ATP	
70	Tilbageført EU-pensionsordning	
76	Afgift af midlertidig pension (DMP)	
77	SP	
90	Ophævet efterløn	
92	Ophævet flex	

Kilde: fra epost fra PLT (09-07-2014 17:22), se arket "kode_tekst_værdier"

Bilag 2: OPHAEVKOD:

kode	tekst om indhold	
01	ophævet i tide	
03	retten overført til ikke indkomstskattepligtig person	
05	Ophævet i utide	
07	delvis ophævelse	
08	ophævet i tide (død)	

Kilde: fra epost fra PLT (09-01-2017 13:12)

Bilag 3: OPHAEAARSAKOD:

kode	tekst om indhold	ophaevkod	afgiftssats
1	Udbetaling efter det fyldte 60. år (eller en lavere godkendt pensionsalder), jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. 1 (Ved ophævelse bevares fradragsretten ikke, og SPAER40PCTKOD opsættes)(*1)	01	40%
2	Udbetaling ved varig nedsat funktionsevne efter oprettelse af ordningen, jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. 2 (*1)	01	40%
3	Udbetaling ved varig nedsat funktionsevne forud for oprettelse af ordningen, jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. 3 (*1)	01	40%
4	Udbetaling ved livstruende sygdom, jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. 4. (*1)	01	40%
5	Udbetaling ved udbetaling af invalidesum iht. lovens §10 stk. 2 og §12 stk. 2 jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. 5. (*1) (Ved ophævelse bevares fradragsretten ikke, og SPAER40PCTKOD opsættes)	01	40%
6	Udbetaling ved ejerens død, jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. 6 (*2) (Ved ophævelse bevares fradragsretten ikke, og SPAER40PCTKOD opsættes)	08	40%
7	Udbetaling ved ejerens fyldte 70. år eller første policedag herefter, jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. . (*1) (Ved ophævelse bevares fradragsretten ikke, og SPAER40PCTKOD opsættes)	01	40%
8	Udbetaling til ægtefælle af udloddet del i overensst. m. udbetalingsvilkårene jfr. lovens § 25 stk. 1, nr. 8. (*1)	01	40%
9	Udbetaling efter overgangsreglerne i pensionsbeskatningsloven, jfr. lovens § 27 stk. 1, nr. 1, 3 og 5. (*1) (Ved ophævelse bevares fradragsretten ikke, og SPAER40PCTKOD opsættes)	01	40%
10	Udbetaling ved opnåelse af en af ligningsrådet lavere godkendt pensionsalder, jfr. § 25, stk. 1 nr. 1. (*1)	01	40%
20	Udbetaling i tilfælde, der ikke omfattes af 01-09, samt i tilfælde, hvor fradragsretten fremover ønskes bevaret (*3)	05	60%
21	Disposition over ordningen, som nævnt i lovens § 30, eller ændringer som nævnt i lovens § 31 (*4)	07	60%
41	Udbetaling ved ordningens ophævelse (helt eller delvis), (*5)	05	60%
43	Disposition over ordningen, som nævnt i lovens § 30, eller ændringer som nævnt i lovens § 31 (*5)	05	60%
44	Delvis ophævelse (*6)	07	60%
45	Dansk ordning Efterløns- og Fleks-ordning		30%
46	Udenlandsk ordning Efterløns- og Fleks-ordning		60%
47	Frivillig ophævelse af SP (1/6 - 31/12-2009 - Forårspakken 2009)		35/50%

Note: *1= "p30 – omsættes til ophaevkod = 01"; *2= "p30 – omsættes til ophaevkod = 08"; *3: "p30– omsættes til ophaevkod = 05"; *4: " p30– omsættes til ophaevkod = 07"; *5: " p31 – omsættes til ophaevkod = 05"; *6= " p31– omsættes til ophaevkod = 07"

Kilde: CSC Systembeskrivelse.

Bilag 4: FRITAGKOD:

kode	tekst om indhold
3	Invalidesum, jf. lovens § 29C
4	Udbetaling ved død, jf. lovens § 29, stk. 1
5	Personen ej indkomstskattepligtig af ydelserne, jf. lovens § 29, stk. 2
6	Engangsydelse eller tilbagekøb af forsikring, jf. lovens § 29 stk. 3 og 4
7	Udbetaling af engangsbeløb, jf. lovens § 29B (SP mv.)
8	Supplerende engangsydelse, jf. lovens § 29A, stk. 1 (kun pensionskasser)
9	Anden årsag

Kilde: CSC Systembeskrivelse.

Bilag 5: Pensionsudbetalinger (mio. kr) fra PAF-registeret, underopdelt på udbetalingsårsag og ordningstype, for 1989-2015

Rækkenavn	o1: kapitalpension			#VÆRDI!	o1 Total			o2:aldersops			o2 Total	r: løbende udbetalinger			r Total	Hovedtotal						
	0:tide		rest		0 Total	1: utide	1 Total	0: tide	0 Total	0: tide		0 Total	1: utide	1 Total								
	død	invaliditet			invaliditet	rest	rest	rest	død	invaliditet		rest	død	invaliditet			rest					
1989	0.69		3 032.44		3 033.13	423.11	423.11					570.46	570.46		1 658.27	1 658.27	2 228.72	5 684.96				
1990	0.51		3 459.41		3 459.92	374.55	374.55					623.69	623.69	8.24	1 694.36	1 702.60	2 326.29	6 160.76				
1991	0.19		4 113.83		4 114.02	1.18	416.59	417.76				0.03	5.94	587.22	593.19	669.23	1 008.20	1 677.43	2 270.62	6 802.40		
1992	0.88		4 631.87		4 632.75		499.25	499.25					660.42	660.42	3.78	1 108.19	1 111.97	1 772.38	6 904.38			
1993	1.32		5 952.77		5 954.09		667.59	667.59					690.86	690.86		1 423.59	1 423.59	2 114.45	8 736.14			
1994	4.72		6 838.98		6 843.70		593.85	593.85					680.59	680.59		1 261.27	1 261.27	1 941.86	9 379.40			
1995	563.47		6 574.98		7 138.45		633.26	633.26					803.48	803.48		1 305.56	1 305.56	2 109.04	9 880.75			
1996	957.35		6 771.03		7 728.38		777.42	777.42					721.05	721.05		1 532.75	1 532.75	2 253.80	10 759.60			
1997	1 035.59		7 332.51		8 368.11		745.01	745.01				0.71	728.23	728.94		1 493.73	1 493.73	2 222.66	11 335.78			
1998	1 121.21		8 413.90		9 535.11		917.07	917.07					785.12	785.12		1 538.98	1 538.98	2 324.11	12 776.28			
1999	1 119.41	0.00	9 624.68		10 744.10	1 445.16	1 445.16						773.38	773.38		1 755.61	1 755.61	2 528.98	14 718.25			
2000	1 045.82		9 363.68		10 409.50	1 191.62	1 191.62					0.03	896.67	896.71		1 745.03	1 745.03	2 641.73	14 242.86			
2001	1 116.17	0.66	8 881.06		9 997.88	1 044.28	1 044.28					0.00	946.22	946.22		1 815.25	1 815.25	2 761.47	13 803.63			
2002	1 179.36		9 666.54		10 845.90	909.76	909.76						1 104.68	1 104.68		2 063.97	2 063.97	3 168.66	14 924.31			
2003	1 138.93		9 564.30		10 703.23	898.77	898.77						1 206.32	1 206.32		2 119.55	2 119.55	3 325.88	14 927.88			
2004	1 233.93	8.92	10 080.48		11 323.33	698.67	698.67					2.10	1 595.62	1 597.71		2 260.83	2 260.83	3 858.55	15 880.55			
2005	1 257.71	97.53	10 802.56		12 157.80	577.01	577.01					294.02	1.03	1 669.42	1 964.47		2 001.19	2 001.19	3 965.66	16 700.48		
2006	1 292.77	249.12	11 500.37	0.08	13 042.34	505.79	505.79					949.91	1.91	1 879.90	2 831.72		1 376.34	1 376.34	4 208.06	17 756.20		
2007	1 372.59	301.70	13 794.46		15 468.75	515.08	515.08					1 212.36	2.89	2 289.25	3 504.51	0.07	970.58	970.65	4 475.16	20 458.99		
2008	1 425.34	348.73	14 942.77		16 716.84	642.34	642.34					1 306.40	1.47	2 830.46	4 138.33		1 184.64	1 184.64	5 322.97	22 682.15		
2009	1 293.13	327.88	12 892.22		14 513.23	904.04	904.04					1 433.52	1.73	2 916.67	4 351.92		1 603.78	1 603.78	5 955.70	21 372.97		
2010	1 463.61	308.44	9 722.34		11 494.39	968.70	968.70					1 686.76	1.63	2 904.85	4 593.24		1 690.50	1 690.50	6 283.74	18 746.83		
2011	1 520.20	321.12	10 181.69		12 023.01	1 103.74	1 103.74					1 830.19	11.78	2 895.24	4 737.22		2 099.73	2 099.73	6 836.95	19 963.70		
2012	1 395.93	283.55	8 508.40		10 187.87	868.84	868.84					2 026.15	45.56	2 826.30	4 898.01		2 236.74	2 236.74	7 134.75	18 191.47		
2013	1 677.20	345.69	100 266.58		102 289.47	2 898.40	2 898.40	105 187.87	26.44	26.44	26.44	2 599.74	118.80	3 054.16	5 772.71		2 734.00	2 734.00	8 506.71	113 721.01		
2014	1 098.97	1 051.96	163 934.81		166 085.74	1 748.26	1 748.26	167 834.00	155.67	155.67	155.67	2 928.14	3.50	12 583.33	15 514.97		2 548.31	2 548.31	18 063.28	186 052.96		
2015	612.94	121.15	44 375.54		45 109.62	740.13	740.13	45 849.76	229.44	229.44	229.44	3 625.71	6.74	1 635.86	5 268.31		2 503.12	2 503.12	7 771.43	53 850.63		
Hovedtotal	24 929.95	3 766.45	515 224.20	0.08	543 920.68	1.18	23 708.29	23 709.46	567 630.14	411.55	411.55	411.55	19 895.77	202.98	50 859.46	70 958.21	0.07	681.25	46 734.08	47 415.39	118 373.60	686 415.28

Note: Omfatter kun records med pensarkod-værdierne 30, ... , 49. Dvs. vi har fjernet beløb vedrørende ATP, SP, DMP, flex, efterløn, LD, GI, tilbageført EU-pensionsordning. Beløbene burde derfor svare til koderne i ADAMs pensionsvariabler _bf. beløbene er anført i millioner kroner, med opskrivnings standardender benytter decimal-punktum, og mellemrum-tusindeskillemærker.

Kilde: PAF-register udtræk leveret til DST-kontoret Økonomiske Modeller.

Bilag 6: Afgiftsbetalinger (mio. kr) fra PAF-registeret, underopdelt på udbetalingsårsag og ordningstype, for 1989-2015

Sum af AFGIFT (mio. kr)	Kolonnenavn																r Total	Hovedtotal					
	o1: kapitalpension				o1 Total	o2:aldersosp.			o2 Total	r: løbende udbetalinger													
	0: tide		1: utide			0: tide		0 Total		1: utide		1 Total											
Rækkenavn	død	invaliditet	rest	#VÆRDI!	invaliditet	rest	rest	rest	død	invaliditet	rest	død	invaliditet	rest	rest								
1989	0.27		1 070.18			294.38	294.38	1 364.83							208.18	208.18			718.25	718.25	926.44	2 291.27	
1990	0.20		1 287.25			260.86	260.86	1 548.31							229.38	229.38		3.18	738.38	741.57	970.94	2 519.25	
1991	0.07		1 539.68		0.46	290.71	291.17	1 830.92			0.01	2.29	216.76	219.06			262.45	493.30	755.75	974.82	2 805.74		
1992	0.34		1 751.50			348.60	348.60	2 100.44					244.34	244.34			1.50	663.59	665.10	909.44	3 009.89		
1993	0.51		2 279.57			466.31	466.31	2 746.40					258.59	258.59				826.71	826.71	1 085.31	3 831.70		
1994	1.86		2 645.20			414.90	414.90	3 061.97					255.02	255.02				738.07	738.07	993.09	4 055.05		
1995	221.82		2 557.54			405.93	405.93	3 185.29					304.39	304.39				717.48	717.48	1 021.87	4 207.16		
1996	378.64		2 644.94			465.73	465.73	3 489.31					273.61	273.61				817.36	817.36	1 090.97	4 580.28		
1997	409.76		2 872.33			446.31	446.31	3 728.41			0.28		277.06	277.35				780.35	780.35	1 057.70	4 786.11		
1998	444.57		3 310.56			549.50	549.50	4 304.63					302.00	302.00				774.37	774.37	1 076.37	5 380.99		
1999	443.97	0.00	3 795.39			866.04	866.04	5 105.40					299.48	299.48				896.09	896.09	1 195.57	6 300.97		
2000	415.84		3 698.07			714.16	714.16	4 828.07			0.01		348.14	348.15				875.11	875.11	1 223.26	6 051.33		
2001	444.67	0.26	3 518.10			625.81	625.81	4 588.84			0.00		367.90	367.90				893.63	893.63	1 261.53	5 850.37		
2002	469.24		3 830.65			545.06	545.06	4 844.94					430.96	430.96				982.46	982.46	1 413.42	6 258.36		
2003	453.68		3 795.82			538.45	538.45	4 787.95					471.16	471.16				1 002.32	1 002.32	1 473.48	6 261.43		
2004	491.55	3.57	4 003.82			418.66	418.66	4 917.59			0.83		626.41	627.24				1 060.16	1 060.16	1 687.40	6 604.99		
2005	501.14	38.96	4 298.13			345.80	345.80	5 184.02			114.48	0.41	658.64	773.53				944.35	944.35	1 717.87	6 901.89		
2006	515.44	99.53	4 578.82	0.03		302.99	302.99	5 496.81			370.90	0.76	747.93	1 119.59				682.35	682.35	1 801.94	7 298.75		
2007	547.55	120.55	5 492.44			308.57	308.57	6 469.11			475.43	1.35	966.78	1 443.55	0.02			494.26	494.29	1 937.84	8 406.95		
2008	568.36	139.30	5 952.94			384.90	384.90	7 045.50			515.52	0.59	1 206.17	1 722.28				660.89	660.89	2 383.17	9 428.66		
2009	515.90	130.93	5 141.23			541.17	541.17	6 329.22			564.70	0.69	1 226.63	1 792.02				921.88	921.88	2 713.89	9 043.12		
2010	584.02	123.21	3 881.44			580.34	580.34	5 169.01			668.53	0.65	1 234.37	1 903.56				976.03	976.03	2 879.59	8 048.60		
2011	606.38	128.29	4 065.63			661.03	661.03	5 461.33			720.65	4.71	1 193.67	1 919.03				1 227.67	1 227.67	3 146.70	8 608.03		
2012	556.94	113.28	3 397.26			520.50	520.50	4 587.98			806.06	17.93	1 128.66	1 952.65				1 313.73	1 313.73	3 266.38	7 854.36		
2013	623.84	128.78	37 320.12			1 443.20	1 443.20	39 515.94	5.28	5.28	5.28		1 035.53	58.88	1 186.37	2 280.78		1 614.93	1 614.93	3 895.71	43 416.93		
2014	409.11	392.22	61 044.56			869.81	869.81	62 715.71	31.06	31.06	31.06		1 167.34	1.40	4 731.72	5 900.47		1 501.84	1 501.84	7 402.30	70 149.07		
2015	228.09	45.15	16 533.53			368.53	368.53	17 175.31	45.84	45.84	45.84		1 446.40	2.69	656.97	2 106.07		1 473.71	1 473.71	3 579.77	20 800.92		
Hovedtotal	9 833.76	1 464.04	196 306.70	0.03		13 978.24	13 978.70	221 583.23	82.18	82.18	82.18		7 886.68	92.36	20 051.28	28 030.32		0.02	267.13	24 789.29	25 056.45	53 086.77	274 752.18

Note: Omfatter kun records med pensarkod-værdierne 30, ... , 49. Dvs. vi har fjernet beløb vedrørende ATP, SP, DMP, flex, efterløn, LD, GI, tilbageført EU-pensionsordning. Beløbene burde derfor svare til koderne i ADAMs pensionsvariable _bf. beløbene er anført i millioner kroner, med opskrivnings standardender benytter decimal-punktum, og mellemrum-tusindeskillemærker.

Kilde: PAF-register udtræk leveret til DST-kontoret Økonomiske Modeller.

Bilag 7: Analysetabel med gennemsnitlig afgiftssats for hvert af tabellens celler

Afgift/SAML_HAEVET_BLB

Rækkenavne	o1: kapitalpension				o1 Total			o2: aldersopsparring			o2 Total			r: løbende udbetalinger				r Total		Hovedtotal		
	0: tide		#VÆRDI!		0 Total	1: utide	1 Total	0: tide		0 Total	0: tide		0 Total		1: utide	1 Total	0: tide					
	død	invaliditet	rest		invaliditet	rest		rest			død	invaliditet	rest	død	invaliditet	rest						
1989	39.37%	-	35.29%	-	35.29%	-	69.58%	69.58%	39.49%	-	-	-	-	-	36.49%	36.49%	-	-	43.31%	43.31%	41.57%	40.30%
1990	39.93%	-	37.21%	-	37.21%	-	69.65%	69.65%	40.38%	-	-	-	-	-	36.78%	36.78%	-	38.58%	43.58%	43.55%	41.74%	40.89%
1991	39.04%	-	37.43%	-	37.43%	39.53%	69.78%	69.70%	40.40%	-	-	-	37.28%	38.64%	36.91%	36.93%	-	39.22%	48.93%	45.05%	42.93%	41.25%
1992	39.10%	-	37.81%	-	37.81%	-	69.82%	69.82%	40.93%	-	-	-	-	-	37.00%	37.00%	-	39.83%	59.88%	59.81%	51.31%	43.59%
1993	38.85%	-	38.29%	-	38.29%	-	69.85%	69.85%	41.48%	-	-	-	-	-	37.43%	37.43%	-	-	58.07%	58.07%	51.33%	43.86%
1994	39.47%	-	38.68%	-	38.68%	-	69.87%	69.87%	41.17%	-	-	-	-	-	37.47%	37.47%	-	-	58.52%	58.52%	51.14%	43.23%
1995	39.37%	-	38.90%	-	38.94%	-	64.10%	64.10%	40.99%	-	-	-	-	-	37.88%	37.88%	-	-	54.96%	54.96%	48.45%	42.58%
1996	39.55%	-	39.06%	-	39.12%	-	59.91%	59.91%	41.02%	-	-	-	-	-	37.95%	37.95%	-	-	53.33%	53.33%	48.41%	42.57%
1997	39.57%	-	39.17%	-	39.22%	-	59.91%	59.91%	40.91%	-	-	-	39.99%	-	38.05%	38.05%	-	-	52.24%	52.24%	47.59%	42.22%
1998	39.65%	-	39.35%	-	39.38%	-	59.92%	59.92%	41.18%	-	-	-	-	-	38.47%	38.47%	-	-	50.32%	50.32%	46.31%	42.12%
1999	39.66%	39.79%	39.43%	-	39.46%	-	59.93%	59.93%	41.88%	-	-	-	-	-	38.72%	38.72%	-	-	51.04%	51.04%	47.27%	42.81%
2000	39.76%	-	39.49%	-	39.52%	-	59.93%	59.93%	41.62%	-	-	-	32.40%	-	38.83%	38.82%	-	-	50.15%	50.15%	46.31%	42.49%
2001	39.84%	40.00%	39.61%	-	39.64%	-	59.93%	59.93%	41.56%	-	-	-	36.91%	-	38.88%	38.88%	-	-	49.23%	49.23%	45.68%	42.38%
2002	39.79%	-	39.63%	-	39.65%	-	59.91%	59.91%	41.21%	-	-	-	-	-	39.01%	39.01%	-	-	47.60%	47.60%	44.61%	41.93%
2003	39.83%	-	39.69%	-	39.70%	-	59.91%	59.91%	41.27%	-	-	-	-	-	39.06%	39.06%	-	-	47.29%	47.29%	44.30%	41.94%
2004	39.84%	40.00%	39.72%	-	39.73%	-	59.92%	59.92%	40.90%	-	-	-	39.79%	-	39.26%	39.26%	-	-	46.89%	46.89%	43.73%	41.59%
2005	39.85%	39.94%	39.79%	-	39.80%	-	59.93%	59.93%	40.71%	-	-	-	38.94%	39.99%	39.45%	39.38%	-	-	47.19%	47.19%	43.32%	41.33%
2006	39.87%	39.95%	39.81%	39.97%	39.82%	-	59.90%	59.90%	40.57%	-	-	-	39.05%	39.97%	39.79%	39.54%	-	-	49.58%	49.58%	42.82%	41.11%
2007	39.89%	39.96%	39.82%	-	39.83%	-	59.91%	59.91%	40.47%	-	-	-	39.21%	46.58%	42.23%	41.19%	35.40%	-	50.92%	50.92%	43.30%	41.09%
2008	39.88%	39.94%	39.84%	-	39.84%	-	59.92%	59.92%	40.59%	-	-	-	39.46%	39.98%	42.61%	41.62%	-	-	55.79%	55.79%	44.77%	41.57%
2009	39.90%	39.93%	39.88%	-	39.88%	-	59.86%	59.86%	41.05%	-	-	-	39.39%	39.99%	42.06%	41.18%	-	-	57.48%	57.48%	45.57%	42.31%
2010	39.90%	39.95%	39.92%	-	39.92%	-	59.91%	59.91%	41.47%	-	-	-	39.63%	39.98%	42.49%	41.44%	-	-	57.74%	57.74%	45.83%	42.93%
2011	39.89%	39.95%	39.93%	-	39.93%	-	59.89%	59.89%	41.60%	-	-	-	39.38%	40.00%	41.23%	40.51%	-	-	58.47%	58.47%	46.02%	43.12%
2012	39.90%	39.95%	39.93%	-	39.92%	-	59.91%	59.91%	41.49%	-	-	-	39.78%	39.35%	39.93%	39.87%	-	-	58.73%	58.73%	45.78%	43.18%
2013	37.20%	37.25%	37.22%	-	37.22%	-	49.79%	49.79%	37.57%	19.96%	19.96%	19.96%	39.83%	49.56%	38.84%	39.51%	-	-	59.07%	59.07%	45.80%	38.18%
2014	37.23%	37.29%	37.24%	-	37.24%	-	49.75%	49.75%	37.37%	19.96%	19.96%	19.96%	39.87%	39.99%	37.60%	38.03%	-	-	58.93%	58.93%	40.98%	37.70%
2015	37.21%	37.27%	37.26%	-	37.26%	-	49.79%	49.79%	37.46%	19.98%	19.98%	19.98%	39.89%	39.99%	40.16%	39.98%	-	-	58.87%	58.87%	46.06%	38.63%
Hovedtotal	39.45%	38.87%	38.10%	39.97%	38.17%	39.53%	58.96%	58.96%	39.04%	19.97%	19.97%	19.97%	39.64%	45.50%	39.42%	39.50%	35.40%	39.21%	53.04%	52.84%	44.85%	40.03%

Note: "-" angiver resultat hvor der var nul i nævner.

Kilde: Bilagstabel 5 og 6.