

Anvendelsen af PAF-tal i dannelsen af ADAMs databank

Resumé:

Papiret redegør for hvilke tal fra PAF-materialet som benyttes ved dannelsen af ADAMs databank, og udtryk for deres betydning søges kvantificeret.

MOL02712

Nøgleord: pensionsafkastskat, 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.

Indledning¹

DST-kontoret *Velfærd* har rettet henvendelse til kontoret *Økonomiske Modeller (ADAM)* for at høre hvilke af de PAF-tal som kontoret leverer til *ADAM*, som benyttes, og hvad det ville betyde hvis PAF-tallenes underopdelinger falder væk.

PAF-tal

Det danske pensionsbeskatningssystem giver for visse meget udbredte typer pensionsopsparing (f.eks. arbejdsmarkedspensionsordningerne) fradrag i den personlige beskattede indkomst, for indbetalinger til ordninger på indkomstoptjeningstidspunktet, mod at ydelserne fra disse ordninger beskattes på udbetalingstidspunktet. Ordninger med *løbende udbetalinger* beskattes med almindelig indkomstskat (og data opfanges af SKATs Centrale Oplysnings-seddelRegister; COR-registeret), mens *engangsudbetalinger* er pålagt en *pensionsafgift (PAF)* på udbetalingstidspunktet. Erfaringsmæssigt er engangsudbetalingerne mindre forudsigelige end de løbende udbetalinger.

ADAM modtager filer, hvis variabelindhold er angivet i bilag til dette papir. Alle modtagne records er makrotal, resultatet af summer over individspecifikke records.

Oversigt over benyttede PAF-tal

Selve gennemgangen af hvor og hvorledes de enkelte kombinationer af variable benyttes findes i bilag 3 og 4 i MOL08811. Her skal det blot bekræftes at leverancen fra *Velfærd* allerede er forsøgt begrænset til de helt nødvendige opdelinger.

Anvendelsen i ADAMs databank

Ved et udvalgsarbejde gennemført i efteråret 2010 i et samarbejde mellem Finansministeriet, DREAM-gruppen og *ADAM* blev en ny opgørelse af pensionsind- og -udbetalinger knæsat². Denne opgørelse inddrager PAF-materialet til fastlæggelse af niveauet for pensionsudbetalinger.

Før den tid byggede opgørelsen af udbetalinger på data fra Finanstilsynet som var (og er) behæftet med dobbelttælling, idet flytning af pensionsordninger fra en udbyder til en anden såvel forøger de samlede udbetalinger som indbetalinger.

¹ Forhåbentlig yder denne redegørelse væsentligheden af PAF-tallenes retfærdighed selvom den er skrevet under markant tidspres, idet vi i *ADAM* er ved at frigive vores juli-2012 databank tirsdag d.3.juli. Opklarende spørgsmål kan rettes til forfatteren, per epost: MOL@DST.DK..

² Se modelgruppepapirerne MOL10n10, MOL01311 og MOL08811.

Revisionerne var en forøgelse af udbetalinger af kapitalpension på 0,6 mia. kr (4,6%) i 2006 stigende til 2,4 mia. kr (18,7%) i 2009.³ Disse størrelser er måske absolut set ikke så store, men underopdelingerne ekstra detaljer giver vigtig information om udbetalinger fra forskellige kapitalpensions ordninger, vi ikke ellers har adgang til, mig bekendt.

Ved hjælp af DREAM-gruppens detaljerede beregninger kunne udvalget få bekræftet at de nye niveauer var væsentligt mere konsistente med de registrerede formuer end de hidtidige tal for udbetalingerne var.

Pensionstillene er væsentlige brikker i analysen af den langsigtede økonomiske holdbarhed. Centrale makrotal, inkl. pensionstal, får de økonomiske ministerier med ADAMs databank, der udsendes tre gange årligt.⁴

Konklusion

Af hensyn til kvaliteten af pensionstillene i ADAMs databank (for ordninger der administreres af forsikrings-, pensions- eller pengeinstitutter) er det afgørende at vi fortsat har adgang til de underopdelinger af pensionsafgiften (PAF) som vi hidtil har haft fra *Velfærd*.

Om det er muligt at undvære enkelte underopdelinger kan ikke udelukkes ved denne korte gennemgang.

De markante kvalitetsforbedringer som blev opnået i efteråret 2010 ved at inddrage PAF-materialet (og COR-materialet) ved opgørelsen af niveauet for pensionsudbetalinger vil blive mærkbart forringet såfremt ingen underopdelinger af PAF videreføres.

Bilag med liste over variable i leverance

AFGIFT
BEL25
BEL35
BEL40
FRITAGKOD
OPHAEVKOD
PENSARTKOD
PRIV_ARBG
SAML_HAEVET_BLB
AAR

³ Jf. MOL10n10, side 3.

⁴ Se ADAMs databanks varedeklaration:

<http://dst.dk/da/Statistik/dokumentation/Varedeklarationer/adam-s-databank.aspx>