



Privatøkonomiske konsekvenser af de Konservatives skattepakke

Udarbejdet for 3F

OKTOBER 2022

Privatøkonomiske konsekvenser af de Konservatives skattepakke

I det følgende gennemgås, hvordan de Konservatives 2030-skatteplan kan forventes at påvirke lønmodtageres disponible indkomst.

Forslagene i skatteplanen kan inddeles i to forskellige typer af tiltag. På den ene side består pakken af en række skattelettelser, som alt andet lige vil øge den disponible indkomst for alle indkomstgrupper. Disse skattelettelser omfatter blandt andet en fjernelse af topskatten og en forøgelse af beskæftigelsesfradraget. På den anden side udgøres pakken også af en række finansieringstiltag, som blandt andet omfatter en forringet dagpengeforsikring i tilfælde af ledighed og dårligere mulighed for tilbagetrækning før folkepensionsalderen.

Formålet med de følgende beregninger er således at skønne over skattepakkens samlede påvirkning på lønmodtagernes disponible indkomst. Beregningerne omfatter dels skattelettelser, som typisk illustreres gennem gængse familietypeberegninger, men belyser også, hvad det vil koste, hvis lønmodtagerne selv skal finansiere de ordninger, der sikrer samme dagpengekompensation og tilbagetrækningsmuligheder, som hvis tiltagene i Konservatives skatteplan ikke implementeres.

Det er særligt de forringede tilbagetrækningsmuligheder, der udgør en stor omkostning for lønmodtagere gennem selvfinansiering af pensionsopsparing. Derfor fokuserer vi særligt på lønmodtagere, der forventer at udnytte muligheden for at benytte sig af enten efterløn eller Arne-pension. Det skal i den forbindelse bemærkes, at de negative privatøkonomiske konsekvenser af skatteplanen er noget mindre for personer, der ikke i forvejen forventes at benytte sig af nogle af disse ordninger.

I beregningen indregnes kun finansieringselementer, der er direkte arbejdsmarkedsrettede. Således indregnes ikke finansieringselementer vedrørende afgiftsændringer, boligskatteændringer, lettelser af aktieindkomst- og selskabsskatter samt den forringelse af de udvidede forbrugsmuligheder, som

følger af, at væksten i det offentlige forbrug i de Konservatives plan ligger under væksten i det demografiske træk.

Med beregningerne forsøger vi at sætte tal på, hvad finansieringen af skattelettelserne i Konservatives plan koster almindelige lønmodtagere. Det kræver beregninger af en række forhold, som typisk ikke er inkluderet i gængse familietypeberegninger, men som kan have stor betydning for lønmodtageres privatøkonomi. Ligesom familietypeberegninger viser en simplificeret version af virkeligheden, vil vores beregninger kunne anklages for det samme. Der er fx ikke taget højde for modregningsregler eller andre særlige forhold, fx hvad private lønsikringer, der sikrer en delvis dagpengekompensation, vil koste, eller hvad en pensionsopsparing, der sikrer 1 eller 2 års tilbagetrækning før folkepensionsalderen, vil betyde for den disponible indkomst.

Alle beregninger er foretaget med udgangspunkt i en fuldt indfaset skatteplan i 2030, målt i 2022-niveauer.

Elementer i de Konservatives skattepakke, som indgår i beregningerne

Følgende elementer indgår i den samlede beregning:

1. Forøgelse af beskæftigelsesfradraget med 4 pct. point samt en forhøjelse af det maksimale fradrag med 16.300 kr.
2. Afskaffelse af topskatten (omfatter personer med en indkomst før skat på mindst 600.544 kr. om året).
3. Afskaffelse af skat på arbejdsgiverbetalte telefoner mv.
4. Stop for tilgang til efterløn.
5. Stop for tilgang til Arne-pension.
6. Fagforeningsfradraget nedsættes fra 7.000 kr. til 3.000 kr. pr. år.
7. Afskaffelse af dagpengenes beskæftigelsestillæg, som giver 3.650 kr. ekstra i dagpenge i de første 3 måneder.
8. Mindreregulering af dagpenge.

Opsummering af beregninger

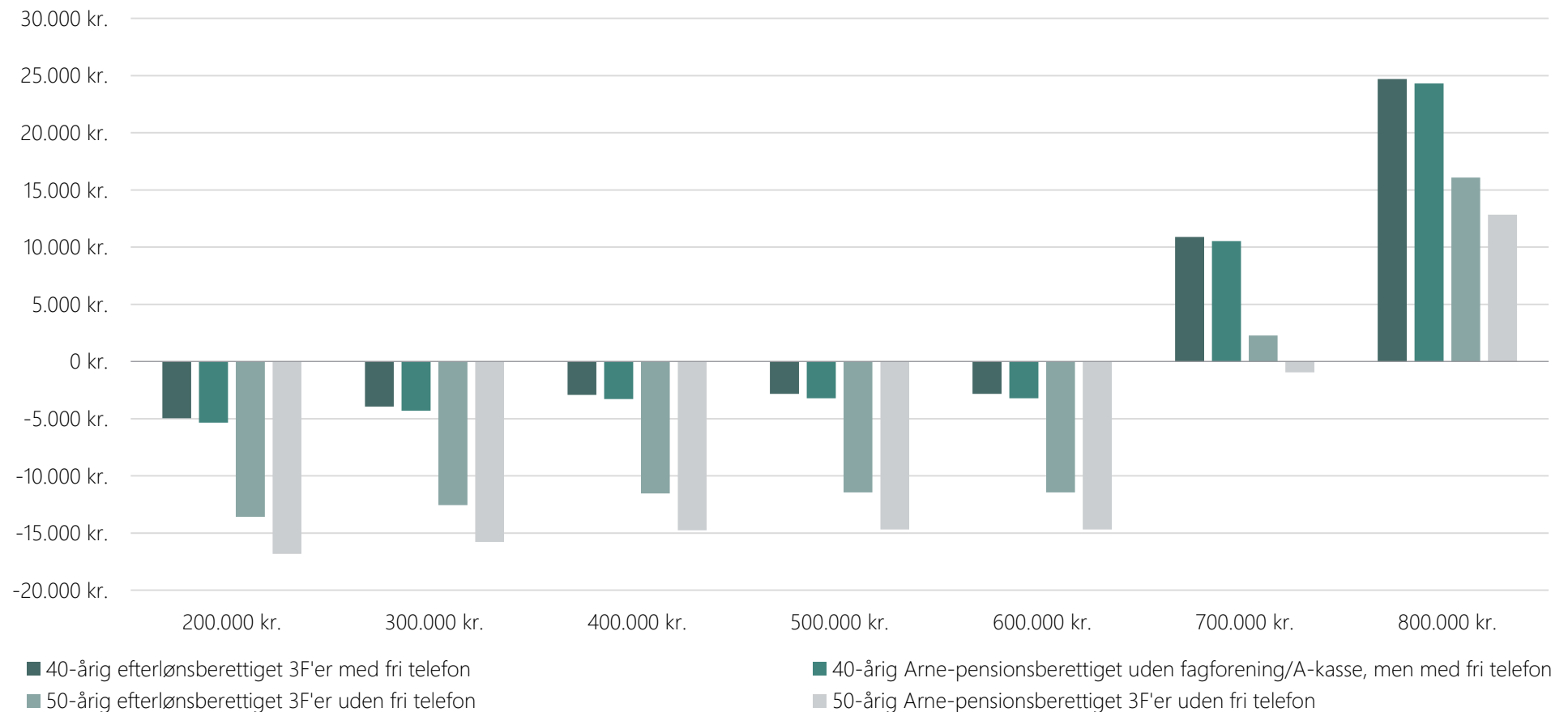
Tabel 1. Påvirkning på årlig disponibel indkomst af de 8 tiltag i Konservatives skattepakke, fordelt på indkomstniveauer (kr.).

Indkomst	Beskæftigelsesfradrag	Topskat	Arbejdsgiverbetalt telefon	Efterløn		Anerpension		Beskæftigelsestillæg	Mindreregulering	Reduceret statsbidrag	Fagforeningsfradrag
				40-årig	50-årig	40-årig	50-årig				
200.000	2.052	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
250.000	2.565	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
280.452	2.877	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
300.000	3.078	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
350.000	3.591	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
400.000	4.104	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
500.000	4.181	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
600.544	4.181	0	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
750.000	4.181	20.625	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
1.000.000	4.181	55.125	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
1.250.000	4.181	89.625	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
1.500.000	4.181	124.125	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
1.750.000	4.181	158.625	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699
2.000.000	4.181	193.125	1.282	-6.212	-13.550	-8.669	-16.777	-891	-653	159	-699

Note: Beregningerne her er foretaget for et medlem af 3F. Det antages, at en 40-årig har betalt efterlønsbidrag i 10 år og mangler 20 år, mens en 50-årig har betalt efterlønsbidrag i 20 år og mangler 5 år. Søjlen "Mindreregulering" omfatter alene omkostningen ved en privat lønsikring, der kompenserer for mindrereguleringen. Det reducerede statsbidrag, som ikke er et forslag i sig selv, følger ligeledes af mindrereguleringen af den maksimale dagpengesats.

Samlede ændringer i disponibel indkomst for forskellige typer af lønmodtagere

Figur 1. Årlig ændring i disponibel indkomst for 4 forskellige typer af lønmodtagere med mulighed for tidlig tilbagetrækning fordelt på årlig indkomst



Note: Det antages, at den 40-årige efterlønsberettigede har indbetalt efterlønsbidrag i 10 år og derfor mangler 20 års indbetalinger, mens den 50-årige har indbetalt i 20 år og derfor mangler 5. "Uden fagforening/A-kasse" indebærer, at vedkommende ikke ville tegne en privat lønsikring som følge af de forringede dagpengevilkår og derfor ikke påvirkes negativt af de forringede dagpengevilkår. En 3F'er dækker i denne sammenhæng over et medlem af både 3F's fagforening og A-kasse.

Afskaffelse af topskat og skat på fri telefon samt forøgelse af beskæftigelsesfradraget

C foreslår, at topskatten afskaffes, samtidig med at beskæftigelsesfradraget øges. Derudover foreslås en afskaffelse af skatten på privat rådighed over arbejdsgiverbetalt telefon, computer og internet. Alle elementer fører til en forøget disponibel indkomst for lønmodtagere.

Alle lønmodtagere med indkomst over 600.544 kr. eks. pensionsindbetalinger og før AM-bidrag opnår en skattebesparelse, når topskatten afskaffes. Beskæftigelsesfradraget øges med 4 pct. point, samtidig med at det maksimale fradrag sættes op med 16.300 kr. Beskæftigelsesfradraget vil betyde en skattegevinst for alle lønmodtagere. Endeligt betales der på nuværende tidspunkt AM-bidrag og skat af et beløb på 3.000 kr., hvis man som lønmodtager har privat rådighed over arbejdsgiverbetalt telefon mv. En afskaffelse af denne skat vil øge den disponible indkomst for alle berørte. Da topskatten er afskaffet i scenariet vil denne stigning være ens for de berørte i alle indkomstgrupper.

Tabel 2 opsummerer gevinsten for forskellige indkomstniveauer ved implementeringen af de tre skattetiltag.

Antagelser i beregningerne

- Ingen overførsel af fradrag fra ægtefælle
- Ingen positiv nettokapitalindkomst
- Ingen ændring i boligsikring eller samspil til andre indtægtsregulerede overførsler
- Der anvendes en gennemsnitlig kommuneskatten på 24,98 pct. Dertil anvendes for alle en gennemsnitlig kirkeskat på 0,67 pct. og en bundskat på 12,09 pct. Endeligt er der et skatteloft på 52,07 pct.
- Ingen fradrag udover beskæftigelses- og personfradrag
- Skat af fri telefon mv. betales hele året, dvs. af et beløb på 3.000 kroner årligt.
- Skatteværdien af afskaffelse af skat på fri telefon mv. er ens for alle indkomstniveauer grundet afskaffelsen af topskat. Fradragssats på 37,74 pct. anvendes.
- Der tages ikke højde for eventuel ægtefællerabat på 25 pct. af skatteværdien ved fri telefon. Har ægtefæller begge fri telefon, vil skatteværdien derfor være mindre end angivet.

Tabel 2. Årlig ændring i disponibel indkomst som følge af skattelettelser

Årsindkomst (kr.)	Øget beskæftigelsesfradrag (kr.)	Fjernelse af topskat (kr.)	Fjernelse af skat på fri telefon (kr.)	Total (kr.)
200.000	2.052	0	1.282	3.334
250.000	2.565	0	1.282	3.847
280.452 (indkomst for maksimal dagpengesats)	2.877	0	1.282	4.159
300.000	3.078	0	1.282	4.360
350.000	3.591	0	1.282	4.873
400.000	4.104	0	1.282	5.386
500.000	4.181	0	1.282	5.463
600.544 (topskattegrænse)	4.181	0	1.282	5.463
750.000	4.181	20.625	1.282	26.088
1.000.000	4.181	55.125	1.282	60.588
1.250.000	4.181	89.625	1.282	95.088
1.500.000	4.181	124.125	1.282	129.588
1.750.000	4.181	158.625	1.282	164.088
2.000.000	4.181	193.125	1.282	198.588

Note. Fordelt efter indkomst fratrukket pension. Totalen gælder kun for personer, der i forvejen har privat rådighed over arbejdsgiver betalt telefon mv.
Kilde. Egne beregninger.

Stop for tilgang til efterløn og Arne-pension (1/2)

C foreslår at stoppe for tilgangen til efterløn og Arne-pension. Ordningerne giver berettigede mulighed for at trække sig tilbage fra arbejdsmarkedet 3 år tidligere end folkepensionsalderen. I det følgende skønnes over, hvad det vil koste lønmodtagere selv at finansiere en pensionsopsparing svarende til de afskaffede ordninger.

Beregningerne skønner over, hvor meget der skal spares op nu for at finansiere 3 års tidligere tilbagetrækning. I tabel 3 på næste side fremgår den lavere disponible indkomst som følge af pensionsopsparingen for hver af ordningerne.

For Arne-pensionsberettigede lønmodtagere afhænger ændringen i disponibel indkomst af antallet af år, man har tilbage, indtil man ville kunne trække sig tidligt tilbage. Det vil sige, at jo færre år man har tilbage, jo større skal den årlige pensionsopsparing være, og jo større vil reduktionen i den disponible indkomst blive.

For efterlønsberettigede afhænger opsparingskravet af, hvor lang tid man har til efterlønsalderen, samt hvor mange år man i forvejen har indbetalt efterlønsbidrag. Eksemplerne i tabel 3 tager udgangspunkt i, at efterlønsopsparingen er startet eller starter i en alder af 30 år. Ved en tidligere start vil behovet for opsparing være mindre og reduktionen i den disponible indkomst vil derfor også være mindre end angivet.

Reduktionerne i disponibel indkomst er udledt ved i første omgang at identificere det samlede opsparingskrav for selvfinansiering af 3 års tidligere tilbagetrækning med de givne satser for Arne-pension og efterløn. Angående efterløn vil en del af det samlede opsparingskrav allerede være dækket gennem forudgående efterlønsbidrag. Det resterende krav fordeles ud på årene, der rester indtil den tidlige tilbagetrækning, hvor der tages højde for inflation samt løbende forrentning af pensionsbidragene. Disse pensionsbidrag omregnes til tab i den disponible indkomst ved at tage højde for, at der ikke betales skat af bidragene. Hvad angår efterløn, modregnes samtidigt de fremtidige efterlønsbidrag, som personer, der endnu ikke har opfyldt indbetalingskravet, ikke længere skal betale.

Antagelser i beregningerne

Beregningerne er lavet for personer, der i forvejen udnytter sit ekstra pensionsfradrag. Har man i forvejen pensionsindbetalinger på mindre end 75.600 kr. årligt vil der dog være ekstra fradrag, hvorved reduktionerne vil være mindre end angivet. Dette tages der dog ikke højde for her. Det antages desuden, at man ikke i forvejen har så høj pensionsformue, at man modregnes i efterløn eller Arne-pension. Derudover antages det, at 0% af pensionsbidragene, der indbetales, går til at dække administration og risikodækning, da dette antages at være dækket i en i forvejen eksisterende pensionsordning. Følgende antages endvidere:

- Afkast på pensionsindbetalingerne efter omkostninger og PAL-skat er 3,05% de første 10 år og herefter 3,57%. Inflation er på 1,8% de første 10 år og herefter 2%. Disse forudsætninger for afkastkrav og inflation følger Forsikring og Pensions Pensionsmåler (se [her](#)).
- Udbetalingsniveauet er sat til 13.740 kr. om måneden for Arne-pensionen og 19.351 kr. om måneden for efterløn (fuldtidsforsikret).
- Efterlønsbidrag er sat til 521 kr. om måneden før skat.
- Nutidsværdien af fremtidige udbetalingsniveauer samt forudgående og fremtidige efterlønsbidrag er magen til de nuværende niveauer. Altså antages niveauerne at udvikle sig i takt med inflationen.

Stop for tilgang til efterløn og Arne-pension (2/2)

Tabel 3 angiver reduktionerne i den disponible indkomst, der opstår som følge af, at man selv skal finansiere den pensionsopsparing, som sikrer et udbetalingsniveau, der svarer til hhv. efterløn og Arne-pension. Reduktionerne i den disponible indkomst er således kun aktuelle for personer, som i forvejen påtænker at benytte sig af en af pensionsordningerne.

Det er grundlæggende dyrere at spare op til pensionsudbetalinger, der svarer til en selvfinansieret Arne-pension. For personer, der endnu ikke opfylder indbetalingskravet for efterløn, skyldes det, at de fremtidige efterlønsbidrag, der ikke skal betales alligevel, bliver modregnet i den disponible indkomst. For personer, der allerede har betalt efterlønsbidrag, skyldes det, at de tidligere indbetalte bidrag overføres til den nye pensionsordning, hvilket reducerer det årlige opsparingskrav.

Tabel 3. Årlig ændring i disponible indkomst ved ekstra pensionsopsparing, der udbetaler beløb svarende til 3 års efterløn eller Arne-pension

Alder (ultimo 2022)	Afskaffelse af tilgang til efterløn (kr.)	Afskaffelse af tilgang til Arne-pension (kr.)
20	-2.883	-4.028
25	-3.481	-4.672
30	-4.326	-5.578
35	-4.995	-6.789
40	-6.212	-8.669
45	-8.266	-11.601
50	-13.550	-16.777
55	-23.260	-28.298
60	-86.345	-98.964

Note: 20-, 25- og 30-årige antages at have 0 forudgående år med efterlønsbidrag. For alle andre alderstrin antages efterlønsbidragene at være betalt, siden man var 30 år. Personer på 55 og 60 år mangler derfor ingen efterlønsbidrag, da der blot kræves 25 års indbetalinger for personer født før 1976, hvilket antages opfyldt her. Kilde: AE-rådet. Se metodenotat [her](#).

Bortfald af beskæftigelsestillæg og mindre-regulering af dagpenge (1/2)

C foreslår at afskaffe beskæftigelsestillægget og fortsætte mindrereguleringen af dagpengene. Beskæftigelsestillægget dækker over, at man fra næste år vil få op til 3.650 kr. (før skat) mere om måneden i de første 3 måneder af dagpengeperioden, hvis man opfylder visse beskæftigelseskrav frem mod ledighed. Mindrereguleringen svarer til, at dagpengene i 2030 vil være ca. 1.000 kr. lavere end i dag. I det følgende skønnes over, hvad det vil koste a-kasseforsikrede lønmodtagere, hvis de selv skal finansiere en tillægsforsikring, som

1. Giver et tillæg til dagpengene i de første tre måneders ledighed svarende til et fuldt beskæftigelsestillæg.
2. Giver et tillæg til dagpengene i hele dagpengeperiode, som kompenserer for den foreslåede mindreregulering for den maksimale dagpengesats.

Derudover indregner vi også gevinsten i den disponible indkomst, som følger af, at den lavere sats for det maksimale dagpengeniveau reducerer statsbidraget, som er en del af det beløb, man selv betaler til sin A-kasse.

Beregningerne tager udgangspunkt i de nuværende private tillægsforsikringer, som tilbydes af de fleste a-kasser og fagforeninger. Priserne på disse er kortlagt af CEVEA. I kortlægningen er alle priser omregnet til, hvor meget det koster at forsikre sig for 1.000 kr. ekstra i de første 12 måneder af en ledighedsperiode (typisk vil der være en selvrisiko, hvorved lønsikringen i praksis dækker 2.-12. måned).

Disse priser danner udgangspunkt for de efterfølgende beregninger. Dog skal de omregnes, så de er dækkende for C's forslag. Vi har omregnet priserne ud fra fordelingen af ledighedsforløb for de enkelte a-kasser. I boksen er metoden angivet nærmere.

På næste side opsummeres påvirkningen på den disponible indkomst af forslaget for medlemmer af forskellige A-kasser.

Metode og antagelser bag beregningerne

Forsikringspræmierne kortlagt af CEVEA er omregnet til dækning i hhv. 3 og 24 måneder med de givne satser for hhv. fuldt beskæftigelsestillæg og mindreregulerede dagpenge. Disse kan ikke blot skaleres lineært, da der er stor spredning i fordelingen af længden af ledighedsforløb. Summeret over alle ledige vil en overvægt af ledighedsugerne således finde sted i de tidlige uger af ledighedsforløbene. Derfor må man antage, at ledighedsforsikring det første kvartal er dyrere end blot ¼ af et års ledighedsforsikring for samme beløb. Af den grund korrigeres den enkelte forsikringspræmie for hver a-kasse med det forventede antal dagpengeuger, der finder sted i alle dagpengemåneder henover hele det potentielle ledighedsforløb på 24 måneder. Hertil korrigeres der også for, at der er en selvrisiko den første måned.

Beregningerne er gennemført for en fuldtidsforsikret og som i tilfælde af ledighed opnår maksimale dagpenge.

Alle personer i beregningen antages at betale minimum 1.300 kr. i A-kassebidrag om året, da den private lønsikring derved er fradragsberettiget med en skattesats på 25,65 pct. svarende til gennemsnitlig kommune- og kirkeskat, hvilket indregnes.

Effekten fra det reducerede statsbidrag på den disponible indkomst korrigeres ligeledes med en fradragsats på 25,65 pct.

Nogle A-kasser har kollektive lønsikringer, som derfor er billigere end de øvrige lønsikringer. Det gælder bl.a. BUPL, Socialpædagogerne og HK.

Bortfald af beskæftigelsestillæg og mindre-regulering af dagpenge (2/2)

Tabel 4 opsummerer for en række forskellige A-kasser de ændringer i den disponible indkomst, der opstår som følge af reguleringen af statsbidraget samt de private lønsikringer, der tegnes for at kompensere for mindrereguleringen og det manglende beskæftigelsestillæg. Tegningen af private lønsikringer påvirker den disponible indkomst negativt, mens det reducerede statsbidrag omvendt øger den disponible indkomst.

Tabel 4. Årlige ændringer i disponibel indkomst som følge af køb af tillægssikringer samt reduceret statsbidrag

A-kasse	Beskæftigelsestillæg (kr.)	Mindre-regulering (kr.)	Reduceret statsbidrag (kr.)	Total (kr.)
3F A-kasse	-891	-653	159	-1.385
Akademikernes A-kasse	-455	-338	159	-634
A-kassen Ase	-586	-479	159	-906
A-kassen for Journalistik, Komm. og Sprog	-784	-647	159	-1.271
A-kassen Frie	-742	-627	159	-1.210
BUPL A-kasse	-201	-117	159	-158
CA A-kasse	-900	-401	159	-1.142
Din Faglige A-kasse	-820	-471	159	-1.132
Din Sundhedsfaglige A-kasse	-391	-175	159	-407
Det Faglige Hus A-kasse	-719	-549	159	-1.108
FOAs A-kasse	-659	-461	159	-961
FTF A-kasse	-469	-361	159	-671
Fødevareforbundet NNFs A-kasse	-837	-653	159	-1.331
HK A-kasse	-202	-171	159	-214
Kristelig A-kasse	-890	-744	159	-1.475
Lederne A-kasse	-738	-602	159	-1.181
Lærernes A-kasse	-433	-286	159	-559
Magistrenes A-kasse	-407	-355	159	-603
Metalarbejdernes A-kasse	-935	-619	159	-1.395
Min A-kasse	-630	-498	159	-969
Socialpædagogernes A-kasse	-79	-47	159	33
Teknikernes A-kasse	-709	-596	159	-1.146

Note: For HK er der angivet et gennemsnit af de forskellige A-kasser, der hører under HK.
Kilde: CEVEA og egne beregninger.

ELEMENT 8

Nedsættelse af fagforeningsfradraget

C foreslår, at fagforeningsfradraget nedsættes til 3.000 kr. pr. år, så det svarer til niveauet under den foregående VK-regeringen. Det er 4.000 kr. lavere end i det nuværende scenarie, hvor fagforeningsfradraget fra 2023 er på 7.000 kr. Der er ikke noget loft over det beløb, som kan gives i fradrag, når det gælder kontingent til a-kasse og bidrag til efterløn og fleksydelsesordningen.

Ikke alle fagforeninger er også en a-kasse, og derfor er der variation i udvalget af a-kasser og fagforeninger. Der er opgjort 65 forskellige fagforeninger, og priserne er senest opdateret d. 5. oktober 2022. Priserne er opgjort pr. måned og er opskaleret til helårspriser. Et udsnit af fagforeninger fremgår af tabel 5.

Tabellen opsummerer for udvalgte fagforeninger den årlige udgift ved at være medlem af en fagforening samt den absolutte forskel i skatteværdien ved implementeringen af nedsættelsen af fagforeningsfradraget. Den absolutte forskel ved implementering af tiltaget kan ikke overstige 1.026 kr. pr. år.

Antagelser i beregningerne

Beregningerne er for personer, som forventes at være medlem af den samme fagforening hele året.

Det faglige kontingent fratrækkes i det ligningsmæssige fradrag. Det ligningsmæssige fradrag antages i beregningen at have en skatteværdi på 25,65 pct. svarende til den gennemsnitlige kommune- og kirkeskat.

Tabel 5. Ændring i disponibel indkomst grundet øgede skattebetalinger som følge af nedsat fagforeningsfradrag

Fagforening	Årligt fagforenings-kontingent (kr.)	Ændring i disponibel indkomst (kr.)
3F	5.724	-699
Ase	888	0
Dansk Journalist Forbund	4.920	-492
Frie	828	0
BUPL	6.048	-782
Business Danmark	2.004	0
Det Faglige Hus	828	0
Djøf	3.336	-86
Politiforbundet	5.064	-529
FOA	4.776	-456
Forbundet Arkitekter og Designere	4.896	-486
Fødevareforbundet NNF	4.908	-489
HK	5.556	-656
IDA	3.516	-132
Krifa	1.800	0
Lederne	2.388	0
Danmarks Lærerforening	3.564	-145
Dansk Magisterforening	4.560	-400
Dansk Metal	4.452	-372
Dansk Sygeplejeråd	5.912	-747
Socialpædagogernes	6.360	-862
Soldaternes Fagforening	8.124	-1.026
Teknisk Landsforbund	4.836	-471
Gennemsnitlig fagforening	5.215	-568

Kilde: find-a-kasse-priser.dk og egne beregninger.