

(Bilag 1. til høringsvar vedrørende forslag til lov om ændring af personbeskatningsloven og forskellige andre love)

Cost-benefit analyse vedrørende danske pensionister og efterlønsmodtagere, bosat i Frankrig.

I det følgende er der foretaget en vurdering - baseret på seneste offentligt tilgængelige oplysninger - af de for den danske stat sparede omkostninger respektive mistede skatter og forbrugsafgifter vedrørende danske pensionister og efterlønsmodtagere på 60 år eller derover, bosat i Frankrig.

Oplysningerne er indhentet hos Danmarks Statistik, Den Sociale Sikringsstyrelse, Arbejdsdirektoratet, DREAM-modellen, Indenrigs- og Sundhedsministeriet og Velfærdscommissionens analyserapport fra 2006.

Antal danske pensionister i Frankrig

Iflg. Den Sociale Sikringsstyrelse for 2006	1.691
Heraf udgør førtidspensionister,	166
folkepensionister,	1.525

Antal efterlønsmodtagere

Iflg. Arbejdsdirektoratet

December 2005	106
December 2006	78
Gennemsnit	92

Aldersfordeling af pensionister

Iflg. Statistisk Årbog 2007, tabel 164 og 165, er der i Danmark følgende antal:

Folkepensionister fra 65 år	807.982
Førtidspensionister, 60-66 år	63.996
I alt	871.978

Aldersmæssigt er folkepensionisterne fordelt således:

65-69 år	27,2 %
70-79 år	44,9 %
80-89 år	23,6 %
90 + år	4,3 %
I alt	100 %

Med samme fordeling af de danske folkepensionister i Frankrig fås i antal personer:

65-69 år	414
70-79 år	685
80-89 år	360
90 + år	66
I alt	1.525
Førtidspensionister	166
Total	1.691

Gennemsnitlige udgifter til individuel offentlig velfærdsservice 2004

(Dagsinstitutioner, uddannelse, sundhed og ældreomsorg)

Velfærdskommissionen afsluttede sit arbejde med en rapport i januar 2006. I denne finder man en beregning af ”Gennemsnitlige udgifter til individuel offentlig velfærdsservice 2004 (figur 3.9 under del 1, kapitel 3). Den her viste kurve er beregnet af DREAM (Danish Rational Economic Agents Model), hvis seneste opdatering er baseret på tal fra 2004, (findes i digitaliseret udgave)

Herfra aflæses flg. omtrentlige tal fra den digitaliserede udgave, korresponderende med de ovennævnte aldersgrupper:

Grupper:	Antal x udgifter	I alt
Førtidspensionister 60-66 år	166 pers x 37.800 kr.	6,3 mio. kr.
Folkepensionister 65-69 år	414 pers x 42.300 kr.	17,5 mio. kr.
Folkepensionister 70-79 år	685 pers x 58.600 kr.	40,1 mio. kr.
Folkepensionister 80-89 år	360 pers x 99.200 kr.	35,7 mio. kr.
Folkepensionister 90 + år	66 pers x 133.000 kr.	8,8 mio. kr.
I alt	1.691 pers	108,4 mio. kr.
Efterlønsmodtagere	92 pers. x 37.800 kr.	3,5 mio. kr.
Total		111,9 mio. kr.

Danmarks refusion til Frankrig af sygesikringsudgifter

Seneste runde tal oplyst af Indenrigs- og Sundhedsministeriet er 22 mio. kroner.

Tallet omfatter førtidspensionister, folkepensionister, samt familiemedlemmer (EU/EØS ægtefæller + evt. børn, der er med på E 121 deklARATIONEN.)

(I tilfælde af ”blandede” ægteskaber, f.eks. mellem en dansk mand og en norsk hustru, begge folkepensionister, refunderer DK også for hustruen, hvis hun har optjent mere ”folkepensionist-anciennitet” i Danmark end i Norge).

Gennemsnitlige indtægts- og skatteforhold for pensionister i Danmark

Statistisk årbog 2007, tabel 218 for pensionister, tal for 2005,

Erhvervsindkomst	2.600 kr.
Overførselsindkomst	154.900 kr.
<u>Formueindkomst</u>	<u>19.700 kr.</u>
I alt	177.200 kr.

Disponibel indkomst 133.300 kr.

Skat 43.900 kr. x (1.691 pens. + 92 efterlønsm.) = 78,3 mio. kr.

Fra Statistisk Årbog 2007, tabel 224, aflæses for pensionister og efterlønsmodtagere pr. 1,4 person:

Ejendomsskat	4.063 kr. pr. person : 1,4 = 2.902 kr.	
(1.691+92) personer x 2.902 kr. =		<u>5,2 mio. kr.</u>
Skatter i alt		83,5 mio. kr.

Forbrugsafgifter

Fra Statistisk Årbog 2007, tabel 224, aflæses for pensionister og efterlønsmodtagere pr. 1,4 person:

Moms	21.630 kr.	
Punktafgifter	13.928 kr.	
<u>Stempelafgifter</u>	<u>24 kr.</u>	
I alt	35.582 kr. : 1,4 = 25.416 kr. x (1.691+92) pers. =	45,3 mio. kr.

Samlet opgørelse af cost-benefit

Skattetab for Danmark	83,5 mio. kr.
<u>Forbrugsafgiftstab for Danmark</u>	<u>45,3 mio. kr.</u>
I alt	128,8 mio. kr.

Sparede udgifter til velfærdsservice	111,9 mio. kr.
<u>Sygesikringsrefusion</u>	<u>- 22,0 mio. kr.</u>
I alt	90,9 mio. kr.

Tilsyneladende samlet provenutab for Danmark 38,8 mio. kr.

Reduktion af provenutabet

En række væsentlige forhold gør sig gældende, der er med til at formindske det *tilsyneladende* provenutab:

1. Indenrigs- og Sundhedsministeriet oplyser, at Danmark i 2004 refunderede til Frankrig 27.220 kr. pr. person. De 22 mio. kroner svarer således til 794 personer og ikke de 1.691 personer, som statistikkerne regner med. (De 794 personer omfatter i øvrigt også ægtefæller og børn som ikke modtager pension fra Danmark.)

Den ganske betydelige forskel mellem de to tal skyldes formentlig, at en stor del af de danske pensionister i Frankrig også modtager pension fra Frankrig eller andre lande på grund af et tidligere arbejdsliv her. Mange er ikke engang danske statsborgere, og således sygesikringsmæssigt ikke hjemmehørende i Danmark, hvorfor Frankrig ikke modtager refusion for denne gruppe.

Denne betydelige gruppe har antageligvis en væsentlig del af sin indkomst fra pensioner, der ikke er optjent i Danmark, hvorfor der ikke er givet fradrag der.

2. Blandt de medregnede pensionister er også udvandrede tjenestemænd, hvis pensioner er skattepligtige i Danmark.

3. I den første udgave af denne cost-benefit analyse baserede vi udregningerne vedr. de sparede omkostninger til velfærdsservice på Velfærdskommissionens tal fra 2001-2002. Dengang blev besparelserne for Danmark på 125,5 mio. kroner. Vi har i denne udgave anvendt Velfærdskommissionens nye tal fra 2004, og resultatet bliver herefter 111,9 mio. kroner. En alvorlig forskel på 13,6 mio. kr. Da velfærdsomkostningerne fra

2001 til 2004 næppe er faldet, har vi svært ved at tro på denne forskel, som ifølge DREAM skyldes en ny beregningsmetode.

4. Danske udlandspensionister tilbringer ikke al deres tid i Frankrig. De fleste besøger Danmark i flere måneder om året, og reducerer derved tabet på posten forbrugsafgifter betydeligt. Flere har også dansk sommerbolig, hvor skatten betales i Danmark.

5. Cost-benefit analysen beskæftiger sig udelukkende med kvantificerbare størrelser, beregnet på basis af tilgængelig statistik. Der er således i beregningerne slet ikke taget hensyn til de ikke individuelt målbare omkostningsreduktioner på grund af udlandspensionisternes mindre slid på infrastruktur, mindre træk på offentlig administration og mindre forbrug af skattefinansierede kulturtilbud, etc.

Når alt derfor gøres op under hensyntagen til den statistiske usikkerhed, der altid er forbundet med sådanne beregninger, forekommer det rimeligt at konkludere, at danske pensionister og efterlønsmodtagere bosat i Frankrig ikke ligger den danske samfundsøkonomi til last.

Foreningen REDAN
Frankrig
September 2007