



Ældre Sagen er medlem  
af AARP Global Network,  
som støtter den ældre  
befolknings behov i hele  
verden.

Til Folketingets Skatteudvalg og  
Erhvervsudvalg  
Christiansborg  
1240 København K

12. januar 2009

### **Vedrørende ændring af aldersgrænsen på 70 år for udbetaling af kapitalpension for at undgå u hensigtsmæssige følger af de store aktiekursfald**

Ældre Sagen har siden efteråret fået mange henvendelser fra medlemmer, der nærmer sig 70 år, og dermed aldersgrænsen for seneste udbetaling af kapitalpension. Hvis en betydelig del af deres kapitalpension er placeret i aktier vil de blive nødsaget til at sælge aktierne på et tidspunkt, hvor aktiekurserne i en periode nærmest har været i frit fald. Det vil give dem et betydelig økonomisk tab, som kan påvirke deres økonomi negativt i hele pensionstilværelsen. Dette bekymrer dem naturligvis meget.

Ældre Sagen har skrevet til skatteministeren herom, som har svaret, at det ikke indgår i hans overvejelser at foreslå ændringer af 70-årsgrænsen (kopi af Ældre Sagens breve og skatteministerens svar vedlagt).

På den baggrund opfordrer Ældre Sagen udvalgene til snarest muligt at tage initiativ til at ændre pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 3 om, at kapitalpensionen skal være udbetalt senest ved det fyldte 70. år. (Det er skattelovgivningen, der skal ændres, men da problemet har tæt forbindelse med finanskrisen, sendes dette brev også til Erhvervsudvalget).

*Ældre Sagen vil som minimum foreslå* en midlertidig suspension af den nuværende aldersgrænse på 70 år. Efter Ældre Sagens opfattelse kan suspensionen passende løbe til udgangen af 2010. Ønsker man udelukkende at forhøje aldersgrænsen for personer, der har haft betydelige kurstab, kan suspensionen begrænses til kun at omfatte kontohavere, der har haft så store kurstab, at grundlaget for beregning af pensionsafkastskat (PAL) er negativ.

Den præcise måde at gøre det på er ikke det afgørende. Det vigtigste er at undgå de meget alvorlige følger for enkeltpersoner af den nuværende ekstraordinære situation.

Efter Ældre Sagens opfattelse vil en ændring som den foreslåede have meget begrænsede provenumæssige konsekvenser for staten. Hvis en kapitalpension ophæves på et tidspunkt, hvor pensionsafkastskatten (PAL) er negativ, skal staten udbetale den negative skat ved kontoens ophævelse (dog efter fradrag af 40% afgift). Hvis ophævelsen kan udskydes,

udskydes tilbagebetalingen af negativ PAL også, og hvis aktiekurserne stiger, bortfalder ikke alene den negative PAL, men 40%-afgiften ved ophævelse vil også give højere provenu.

På det samfundsmæssige plan har regering og Folketing besluttet en række tiltag for at begrænse finanskrisens virkninger: bankpakke I, midlertidige ændringer af pensionssekskabernes solvensopgørelser, støtteopkøb af obligationer bag flexlån, forhandlinger om bankpakke II etc. På den baggrund bør man også søge at afbøde, at enkeltpersoner, der står umiddelbart overfor pensionering, rammes hårdt.

Der er efter Ældre Sagens opfattelse flere gode grunde til i det mindste at foretag en midlertidig forhøjelse af aldersgrænsen på 70 år:

- I den aktuelle situation kan det være særdeles uhensigtsmæssigt at være tvunget til at få udbetalt sin pension – og dermed realisere de bagvedliggende aktiver – på et ganske bestemt tidspunkt. Det kan føre til betydelige økonomiske tab.
- Det kan indvendes, at det er ufornuftigt at pensionsopsparere, der nærmer sig 70 år, har en betydelig del af midlerne placeret i aktier, og at konsekvensen derfor langt hen ad vejen er selvforskyldt. Dette er for så vidt en korrekt indvending. Men en række af finanskrisens negative konsekvenser for banker, flexlånere m.fl. kan ligeledes med god ret hævdes at skyldes "ufornuftig" adfærd. Ikke desto mindre har man alligevel iværksat "redningsaktioner". Konsekvenserne for den enkelte af at skulle realisere store kurstab ved ophævelse af en kapitalpension, kan være lige så store som konsekvenserne af en højere rente på flex-lån er for en boligejer.
- En eventuel bekymring for "pensionsformålet" har ikke større betydning ved en midlertidig forhøjelse af aldersgrænsen. Hertil kommer, at der også er andre pensionsordninger, hvor der ikke gælder en øvre aldersgrænse, fx gælder 70-årsgrænsen ikke for LD, hvor reglerne er blevet ændret, så der ikke længere er et "seneste udbetalingstidspunkt", og der er heller ikke nogen højeste aldersgrænse for påbegyndelse af udbetalingen af ratepensionsordninger, der er oprettet efter de særlige regler for selvstændige, der afhænder en virksomhed (PBL § 15 A).

Som bekendt er der stor bekymring hos mange borgere for finanskrisens virkning på deres egen økonomi. En hurtig ændring af den faste aldersgrænse på 70 år for udbetaling af kapitalpension vil mindske bekymringen og medvirke til at afbøde virkningen for en gruppe, der umiddelbart står over for at mærke konsekvenserne meget alvorligt.

På lidt længere sigt kan der være behov for en mere generel diskussion af skattelovgivningens aldersgrænser for udbetaling af pensionsordninger - i lyset af at vi arbejder længere og lever længere. Det kan f.eks. ske i forbindelse med den kommende skattereform.

Jeg ser frem til en hurtig og positiv behandling af forslaget.

Kopi af dette brev er sendt til skatteministeren og økonomi- og erhvervsministeren.

Med venlig hilsen

Bjarne Hastrup  
Adm. direktør