

Skatteministeriet
Att: Hardy Pedersen og
Anders Nielsen
pskper@skm.dk

Langhøjvej 1, True
DK-8381 Tilst
CVR.nr.: 29 32 39 09
Tlf. +45 86 86 53 53
Fax +45 86 16 76 76
www.agroskat.dk
agroskat@agroskat.dk

25. marts 2008

Hørings svar til Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter og forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.)

Nedenfor anføres enkelte kommentarer til ovenstående udkast til lovforslag af 20. marts 2009 med høringsfrist den 26. marts 2009.

Overgangsreglerne vedr. loftet over indskud på ratepension lovforslagets § 2, stk. 6 m.fl.
Det foreslås i de udsendte lovforslag, at eksisterende ordninger med ratepension og ophørende livrenter med løbende indbetalinger og/eller kapitalindskud, hvor fradraget efter eksisterende regler vil overstige loftet på 100.000 kr. fra og med 2010, kan opdeles i en livsbetinget livrente og en ratepension.

Ved opdelingen reserveres 100.000 kr. af fradraget til en ratepension og resten til en livsbetinget livrente.

Der er i denne forbindelse i princippet ikke taget højde for, at loftet for indskud på ratepension fra og med 2011 vil blive forøget med reguleringen efter personskattelovens § 20.

I de tilfælde, hvor man er omfattet af de nuværende fordelingsregler, og opnår et fradrag på mellem 46.000 kr. og det nye loft på 100.000 kr., kan man forøge fradraget i de kommende år op til loftet på 100.000 kr. jf. ikrafttrædelsesbestemmelserne i § 2, stk. 10.

agroSkat as henstiller til, at man indfører - som valgfri ordning - en tilsvarende overgangsordning for de ordninger, der var oprettet inden 20. marts 2009, og hvor indskuddet overstiger det nye loft på 100.000 kr.

Frdraget som indskud på en ratepension kan opnås ved blot at forlænge fradragperioden.

Eksempel

Der er foretaget et engangsindskud på 1,5 mio. kr. i 2007. Der fratrækkes 150.000 kr. i årene 2007 - 2009 inkl. i alt 450.000 kr. Det resterende indskud kan ifølge forslaget ændres til et fradrag på en rateordning på 100.000 kr. i årene 2010 - 2016, i alt 700.000 kr. Herefter er i alt fratrukket 1.150.000 kr. Det resterende indskud på 350.000 kr. kan fratrækkes over årene 2010 - 2016, hvis den forholdsmæssige del af ordningen overføres til en livsbetinget livrente. Man også vælge at få beløbet udbetalt i 2010, og kan dernæst indskyde det på en livsbetinget livrente, der i givet fald

selvstændigt vil være omfattet af fordelingsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 om indskud på en livsbetinget livrente.

Man kan også opretholde indskuddet men uden fradragsret - men så sker der heller ikke beskatning af den del af udbetalingen, der modsvares af de 350.000 kr., der ikke er givet fradragsret for.

Efter vores forslag bør man overveje at tillade, at de 350.000 kr. i stedet kan forblive på ordningen, og kan fratrækkes som indskud på en rateordning ved at forlænge fradragsperioden med 100.000 kr. pr år i 2017 - 2019 og fratække restbeløbet i 2020.

På grund af den løbende regulering af loftet efter personskattelovens § 20 vil skatteyder dog kunne fremskynde fradraget lidt ved årligt at forøge fradraget op til det efter personskattelovens regulerede loft over fradrag på ratepension.

Teknisk kan dette styres ved en saldo omfattende allerede foretagne indskud på ratepension og ophørende livrenter, som ikke er fratrukket inden 2010. Denne saldo nedskrives derefter i takt med, at man bruger fradraget i de kommende år.

En sådan regel er som nævnt reelt allerede foreslået vedr. ordninger, der er omfattet af fordelingsreglerne med et årligt fradrag, der er mindre end 100.000 kr. Men ordningen kan nemt udbygges til også at omfatte ordninger med årligt fradrag over 100.000 kr.

Det må dog formodes, at en sådan regel kun vil blive anvendt, når det beløb, der alternativt skal overføres til en livsbetinget livrente eller udbetales, er forholdsvis beskedent.

Specielt hvis man skal ændre forsikringsinstitut og/eller ændre i de forsikringsmæssige betingelser, kan det økonomisk være dyrt at skifte ordning til en livsbetinget livrente. Hvis skatteyder i dag er et "dårligt liv", bør vedkommende jo heller ikke blot ændre aftalen til en livsbetinget aftale, idet man jo ikke får rabat for dårligt liv.

Derfor vil det i en række situationer ikke være økonomisk forsvarligt at ændre aftalen til en livsbetinget livrente, men i stedet bør man opretholde ordningen som en rateordning eller ophørende livrente.

Opfyldningsfradrag for selvstændigt erhvervsdrivende

Det er i ikrafttrædelsesbestemmelsen i lovforslaget § 2, stk. 12 foreslået, at selvstændigt erhvervsdrivende til og med 2014 fortsat kan foretage indskud på ratepensionsordninger og/eller ophørende livrenter efter reglerne om fleksibelt opfyldningsfradrag (30 pct. af erhvervsoverskuddet).

For de selvstændigt erhvervsdrivende er der dog det problem, at indskuddet skal være foretaget inden for indkomståret, mens opgørelsen af erhvervsoverskuddet først sker efter indkomståret. Hvis skatteyder ønsker at maksimere indskuddet efter denne 30 pct. regel, kan vedkommende efter gældende regler indbetale et lidt for stort beløb. Når regnskabet er opgjort, kan man beregne det endelige fradrag på pensionsordningen. Det evt. overskydende indskud indgår dernæst ved beregning af det følgende års fradrag.

Denne mulighed er fra og med 2010 ikke længere tilstede. Skatteyder kan stadig indbetale et for stort beløb, men det for meget indbetalte beløb, der ikke er fradragsret for, kan dernæst ikke overføres til fradrag for det kommende år. I stedet kan beløbet tilbagebetales jf. forslagens § 1, stk. 39 om ny formulering af pensionsbeskatningslovens § 21 A.

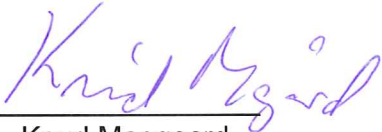
Efter at skatteyder har fået tilbagebetalt beløbet, kan vedkommende indbetale det igen på samme ordning men med virkning for det følgende år.

Det vil også i denne relation være administrativt mere enkelt, at man blot kan udskyde fradraget, indtil der er plads under loftet for maks. indskud på en rateordning.

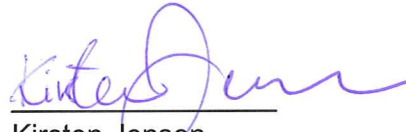
agroSkat as henstiller derfor til, at man forenkler reglerne på dette område, således at et indskud på en rateordning og ophørende livrente, som ikke kan fratrækkes i det pågældende år, blot kan overføres til fradrag i det følgende år. Dette bør være gældende både vedr. de eksisterende ordninger, der er omfattet af overgangsreglerne vedr. fordelingsreglerne jf. ovenfor, samt vedr. selvstændigt erhvervsdrivende der anvender reglerne om fleksibelt opfyldningsfradrag for perioden til og med 2014.

Man kan endog overveje at gøre en sådan ordning helt generel, således at den også er gældende i de tilfælde, hvor f.eks. en arbejdsgivers indskud sammen med skatteyder eget indskud er kommet til at overskride beløbsgrænsen for fradrag på en ratepension samt ophørende livrente. Også i denne situation vil det være nemmere administrativt blot at udskyde fradraget, uden at man skal tilbagebetale et beløb på pensionsordningen, som jo med det samme kan sættes ind igen på samme ordning.

True, den 25. marts 2009



Knud Mægaard
Partner, agroSkat as



Kirsten Jensen
Partner, agroSkat as