



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: pskper@skm.dk

27. marts 2009

mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2009\H034-09.doc)

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.) H034-09

Skatteministeriet har 20. marts 2009 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om bemærkninger.

Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR) bemærker, at det på grund af den korte høringsfrist er sandsynligt, at der efterfølgende vil blive fundet forhold, som burde være kommenteret, men for nærværende har FSR alene følgende bemærkninger:

Overordnede bemærkninger

Det oplyses i forslaget, at der ingen administrative konsekvenser vil være for erhvervslivet. Foreningen har svært ved at se, hvordan denne oplysning harmonerer med de betydelige administrative byrder som pensionsforsikringsselskaber og pengeinstitutter m.fl. påføres, når de som konsekvens af forslaget skal fordele indbetalingerne til en ordnings forskellige elementer og henholdsvis flytte eller udbetale allerede indbetalte beløb, hvis det efter årets udløb konstateres, at den skattepligtige har fået indbetalt mere end 100.000 kr. Endvidere er der tale om ikke ubetydelige engangsudgifter til ændring af eksisterende aftaler.

Det er ikke usædvanligt, at skatteydere har pensionsordninger i flere forskellige institutter, f.eks. både privat tegnede ordninger og arbejdsgiverordninger. Disse personer vil også opleve administrative byrder ved forslaget; herunder kravet om, at opbevare dokumentation for alle

indbetalinger over 100.000 kr. efter 1. januar 2010 og indtil den sidste rate er modtaget fra ordningen.

FSR skal påpege, at bestemmelserne om at maksimere fradraget til 100.000 kr., kan få betydelige økonomiske konsekvenser for ægtepar, hvor den ene ægtefælle har en høj indkomst og indbetaler f.eks. 200.000 kr. om året til en pensionsordning og hvor den anden ægtefælle ingen indkomst har, men hvor denne ægtefælle skal nyde godt af udbetalingerne fra samme ordning. Foreningen anbefaler, at der gives mulighed for at loftet forhøjes med ægtefællens ikke udnyttede del af grundbeløbet på 100.000 kr.

Foreningen savner tilsvarende bestemmelser om indbetaling af fratrædelsesgodtgørelser på eksisterende pensionsordninger. Efter gældende regler kan den skattepligtige del af en fratrædelsesgodtgørelse indbetales med bortseelsesret på en pensionsordning. Det vil ofte være beløb, der overstiger 100.000 kr. Hvis loftet også gælder for sådanne indbetalinger, vil personer, der afskediges efter en længere ansættelsesperiode efter omstændighederne få pensionsmulighederne forringet betydeligt.

FSR skal i øvrigt henstille, at man opretholder fradragsretten for engangsindbetalinger der fordeles over 10 år og som er foretaget i tillid til de på indbetalingstidspunktet gældende regler.

Til de enkelte bestemmelser har FSR nedenstående kommentarer:

Ad § 1, nr. 1, 2 og 22

Forsikringer efter PBL § 5A (kompensation for manglende adkomst til folkepension og ATP fra det faktiske pensioneringstidspunkt og til det 65./67. år) og forsikringer efter PBL § 5B (kompensation for løn i perioden fra faktisk fratræden til aftalt fratrædelsestidspunkt - ”fratrædelsesgodtgørelse”) er ophørende livrenter.

Det antages derfor, at indbetalinger til disse ordninger er omfattet af 100.000 kr.’s grænsen i PBL § 18, stk. 2, jf. PBL § 16, stk. 2, selv om det indebærer, at det på grund af indbetalingernes størrelse ofte ikke bliver muligt at indbetale til maksimal kompensation efter de nævnte bestemmelser.

FSR foreslår, at dette præciseres i bemærkningerne. Såfremt de nævnte ordninger ikke skal være omfattet af 100.000 kr.'s grænsen, bør dette fremgå udtrykkeligt af lovteksten.

Ad § 1, nr. 24

§ 16, stk. 2, 2. pkt.

Ophørende livrenter kan ikke oprettes i pengeinstitutter, hvorfor ”og ophørende livrenter” bør udgå.

Ad § 1, nr. 39

§ 21 A, stk. 4.

Der synes at være en uhensigtsmæssig overlapning mellem stk. 1 - 2 og stk. 4 med hensyn til overførsel til en anden pensionsordning omfattet af kapitel 1.

§ 21 A, stk. 5.

Det forekommer uklart, hvad der menes med ”det indbetalte beløb”. Begrebet er nyt i forhold til den tidligere bestemmelse og bemærkningerne til bestemmelsen (s. 30 i forslaget), er således ikke korrekt. Skatteministeriet bedes præcisere, hvad der menes med ”det indbetalte beløb” og tilpasse bemærkningerne, således at der ikke er tvivl om betydningen.

Ad § 2

Ad stk. 3.

FSR henstiller, at Skatteministeriet sikrer, at overgangsbestemmelsen i § 4, stk. 4, i lov nr. 347 af 18. april 2007 ikke ”forsvinder” ved lovforslagets § 2, stk. 3, og at pensionsopsparende med pensionsordninger, der har bevaret de gamle aldersgrænser på trods af en højere efterlønsalder, også får mulighed for først at hæve kapitalpensionen ved det 75. år.

Ad stk. 6.

FSR foreslår at stk. 6 ændres, således at ”mere end 10 år” ændres til mindst 10 år, jf. PBL § 18, stk. 4, hvorefter der gælder fradragsfordeling, hvis præmiebetalingsperioden er mindre end 10 år. Dermed sikres kontinuiteten mellem stk. 6 og PBL § 18, stk. 4.

Ad stk. 7.

I stk. 7, 2. pkt. anføres det; ”---ordningen er oprettet før den 20. marts 2009 eller senere”. ”eller senere” bør udgå.

I stk. 7, sidste pkt. anføres det; ”Overførsel eller udbetaling skal ske den første dag i indkomståret 2010”. Der bør af praktiske grunde indrømmes en længere frist. Navnlig for personer med forskudte indkomstår, hvor indkomståret 2010 begynder før lovforslagets forventede vedtagelse ultimo maj 2009, forekommer det helt urimeligt at kræve overførsel eller udbetaling på den første dag i indkomståret 2010.

Ad stk.9.

I stk. 9, 2. pkt. anføres det; ” Beløbet kan i stedet udbetales til forsikringsageren eller kontohaveren uden afgiftsberegning i det omfang, ordningen er oprettet før den 20. marts 2009 eller senere. ” ”eller senere” bør udgå.

Ad stk. 12.

Der synes ikke at være klar hjemmel til, at selvstændige frem til og med 2014 både kan indbetale kr. 100.000 til ratepension eller ophørende livrente og 30 % af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed til de nævnte pensionsordninger. I selve lovteksten anføres; ”. Uanset pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, jf. § 16, stk. 2, kan der til og med indkomståret 2014 på pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 8 eller 11 A og på ophørende livrenter i alt foretages fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed som fastsat i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, 4. og 5. pkt., fratrukket et eventuelt fradragsbeløb for præmier og bidrag til livsvarige livrenter under anvendelse af reglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, 3. pkt.”, mens det i de specielle bemærkninger til bestemmelsen (s. 43) anføres; ” Indtil 2014 vil selvstændigt erhvervsdrivende dermed fortsat i alt kunne foretage fradrag for præmier og bidrag svarende til 30 pct. af overskuddet på ratepensioner, og ophørende såvel som livsvarige livrenter. Med formuleringen af stk. 13 er det endvidere tilsigtet, at de pågældende personer ved siden af de 30 pct. kan foretage et bortseelsesberettiget indskud på en arbejdsgiveradministreret ratepension eller ophørende livrente på op til 100.000 kr.”

FSR går ud fra der er tale om en henvisningsfejl således at der skulle være henvist til stk. 12 i stedet for til stk. 13 og vi går ud fra at lovteksten skal tilpasses.

FSR foreslår endelig, at virksomhedsskattelovens § 23 a ophæves, idet den er begrundet med, at indbetaling til kapitalpension forudsætter en personlig indkomst. Når kravet om personlig indkomst ophæves, synes virksomhedsskattelovens § 23 a at være overflødig.

De almindelige bemærkninger til lovudkastet

Ad 2.1.1.1 (s.11)

Sætningen ”Fradragsret for bidrag m.v. til rateordninger gælder alene for privattegnede pensionsordninger, og egne indskud m.v. i arbejdsgiveradministrerede ordninger” er misvisende, idet der ikke kan foretages private indbetalinger på en arbejdsgiveradministreret ratepension, jf. bkg. nr. 662 af 16. juni 2006 § 7, stk. 2 (bankordninger). Egne bidrag indbetalt af en arbejdsgiver er således omfattet af bortseelsesretten i PBL § 19.

Ad 2.1.1.2 (s.11)

FSR foreslår, at sætningen ”En livrente er en pension, der bliver udbetalt til pensionsopsparereren” præciseres som følger ”En livrente er en løbende, livsbetinget pension, der bliver udbetalt til pensionsopsparereren ---”.

Ad 2.2.1.1 (s.16)

Beskrivelsen af opfyldningsfradrag synes at indebære, at selvstændigt erhvervsdrivende har 2 opfyldningsfradrag (kr. 46.000 og 30 % af overskud), som begge kan benyttes i samme indkomstår, jf. sætningen ”Herudover kan selvstændigt erhvervsdrivende foretage et fradrag, der svarer til 30 %---”. Dette synes imidlertid ikke at harmonere med PBL § 18, stk. 5, hvorefter der efter FSRs opfattelse fra år til år må vælges mellem de to opfyldningsfradrag.

De specielle bemærkninger til lovudkastet

Ad nr. 22 - 24, 26 og 28. (s.25)

FSR foreslår, at ordet ”egne” i 3. afsnit ændres til ”private”, jf. ovenfor under ad 2.1.1.1.

(s. 27) Det afsnit der starter med: ”Med ikrafttræden af loftet for fradragsberettigede indbetalinger fra og med indkomståret 2010” er uklart og bør præciseres.

Til nr. 33 - 35 (s. 28)

Det foreslås, at eftersætningen ”og var i vid udstrækning en lovfæstelse af ligningspraksis” udgår, idet de daværende afgørelser blev tilsidesat som ulovhjemlede.

Til nr. 42 (s. 31)

FSR foreslår, at der efter ordet ”kapitalforsikring” indsættes ”eller kapitalopsparing”.

---oo0oo---

Såfremt der er spørgsmål i forbindelse med ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed med en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent