



Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

## Høringssvar vedrørende Forårspakke 2.0

26. marts 2009

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

Finansrådets Hus  
Amaliegade 7  
1256 København K

Finansrådet skal indledningsvis beklage den ekstremt korte høringsfrist. Grundet den korte høringsfrist forbeholder Finansrådet sig ret til at vende tilbage med uddybende kommentarer.

Telefon 3370 1000  
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk  
www.finansraadet.dk

Materialet er omfattende, og det kan ikke på så kort tid påregnes, at vi på nogen måde er i stand til at gennemgå udkastet til lovforslag på betryggende vis. Da ikrafttrædelsen tillige sker meget hurtigt, må det påregnes, at der bliver et udtalt behov for "reparationer" efterfølgende, hvilket har den uundgåelige konsekvens, at der opstår utilsigtet usikkerhed om, hvordan de enkelte regler skal opfattes og med den risiko, at reglerne ikke bliver implementeret ordentligt.

Journalnr. 115/29  
Dok. nr. 216881-v1

Finansrådet har på nuværende tidspunkt følgende bemærkninger til forslaget:

100.000 kr.'s loft

Finansrådet finder det u hensigtsmæssigt at indføre et loft på 100.000 kr. på ratepensioner og ophørende livsrenter. Det skal ses i lyset af, at en stor befolkningsgruppe allerede har lavet en pensionsplanlægning baseret primært på indbetalinger til ratepension. Indførelsen af loftet er stærkt konkurrenceforvridende og i strid med hensigten om større mobilitet på pensionsområdet.

Det bemærkes, at livsbetingede livrenter ikke kan etableres i eller overføres til banker og sparekasser. For at undgå en helt urimelig favorisering af livrenteprodukter foreslår Finansrådet derfor, at det bliver muligt at foretage fradragsberettigede indbetalinger på ratepensioner ud over loftet, såfremt den del af indbetalingerne, der overstiger loftet, svarer til en "livsvarig ratepension", hvor udbetalingsperioden minimum skal svare til den gennemsnitlige restlevealder, som anvendes til beregning af ydelser på en livsvarig livrente (beregnet på basis af kundens aktuelle restlevealder ved udbetalingsstart). Ovenstående ville betyde, at en mandlig pensionskunde, der starter udbetaling ved 65 år og har udsigt til en gennemsnitlig restlevealder på

19,5 år, skal have den "livsvarige ratepension" udbetalt over minimum 19,5 år. En "livsvarig ratepension" vil ligesom en livrente i vidt omfang opfylde kravet om selvforsørgelse af egen alderdom.

De lempeligere overgangsregler for kollektive arbejdsmarkedspensioner bør gælde for alle arbejdsgiveradministrerede ordninger. Finansrådet finder det uhensigtsmæssigt, at nogle lønmodtageres ordninger skal stilles bedre end andre alt efter, om deres pensionsordning ligger i en pensionskasse eller hos en bank. Der er ikke noget hensyn til borgerne eller til skatteopkrævningen, der kan retfærdiggøre denne forskelsbehandling.

Finansrådet foreslår, at alle firmapensionsordninger, hvor der foreligger en aftale mellem pensionsudbyder og arbejdsgiver, omfattes af ordningen.

Loftet giver derudover anledning til følgende problemstillinger og uklarheder, som nødvendigvis må afklares:

Er en livsvarig livrenteordning med garanti for den længstlevende ægtefælle omfattet af loftet på 100.000 kr.?

- Finansrådet forudsætter, at loftet alene gælder for "rene" opsparingsprodukter. Det bør præciseres, at præmier til risikodækning under skattekode 1 og 2 ikke er omfattet af loftet.
- Da loftet skelner mellem livsvarige og ophørende livrenter, ønsker Finansrådet, at begrebet "ophørende" bliver mere klart defineret i bemærkningerne til loven. Det fremgår ligeledes ikke klart, om ordningen i henhold til PBL § 5 a og b er omfattet af loftet.

På side 25 i forslaget nævnes tre muligheder vedrørende indbetalinger over loftet:

1. tilbagebetaling
2. overførsel til livsvarig livrente
3. eller lade beløbet blive stående uden fradragsret.

I relation til den tredje mulighed opstår følgende uklarheder:

- Hvis beløbet bliver stående, skal beløbet ikke beskattes ved udbetaling (har ikke givet fradrag på indbetalingstidspunktet) – men hvorledes beskattes tilvæksten af det overskydende beløb? I kommentarerne er nævnt udbetaling "krone for krone", men det fremgår ikke klart, om tilvæksten er PAL-skattepligtig og senere indkomstskattepligtig, eller om tilvæksten skal beskattes som kapitalindkomst alene. - Og tilsvarende, hvis der er tale om tab. Finansrådet mener, at tilvæksten på den ikke-fradragsberettigede del er PAL-skattepligtig og kan udbetales sammen med den skattepligtige del af pensionsordningen, blot skattefrit. Skatteministeriet bedes bekræfte dette.

- Det bør afklares, om det beløb, der ikke har været bragt til fradrag, kan udbetales selvstændigt på ethvert tidspunkt som en sum. - Og så selv om beløbet måske har stået på pensionsordningen i nogle år.
  
- Det bør også afklares, om det beløb, der ikke har været bragt til fradrag, er omfattet af samme begunstigelsesregler og kreditorbeskyttelse som den øvrige del af pensionsordningen.
  
- For selve den del af det indbetalte beløb, der ikke har været bragt til fradrag og som udbetales sammen med den øvrige ordning ved pensionering, antager Finansrådet, at banken beregner skat på samme måde som for den øvrige udbetaling, og at SKAT derefter kompenserer ejeren for den for meget betalte skat. Det bemærkes, at det enkelte pengeinstitut ikke har overblik over alle de pensionsordninger, den enkelte kunde ejer. I tilfælde af udbetaling inden opnået pensionsalder antager Finansrådet, at der kan ske udbetaling af det skattefrie beløb mod fremvisning af erklæring fra SKAT om størrelsen af det skattefrie beløb.

Side 3

Journalnr. 115/29

Dok. nr. 216881-v1

#### Overgangsregler

Lovforslaget om ændringer i pensionsbeskatningsloven har et omfattende katalog af overgangsregler for ordninger, der er aftalt før 20. marts 2009.

Mange pensionskunder vil blive omfattet af overgangsordninger om fradragbegrænsning, hvis man ikke omlægger til livsvarige livrenter.

Overgangsreglerne er ikke rimelige over for kunden, og banken har ikke mulighed for at administrere disse regler. Finansrådet henstiller derfor til, at "gamle ordninger" kører uændret videre.

Alternativt foreslår Finansrådet, at kun ordninger, hvor der samlet set skal overføres mindst 1 mio. kr. til livsbetinget livrente, bliver omfattet af de foreslåede overgangsordninger.

Finansrådet foreslår, at der gives mulighed for, at ægtefæller indbyrdes kan overføre uudnyttede beløb over loftet. Især for familier med eneforsørgere vil dette have betydning.

Eksisterende aftaler på 10 år eller mere indgået ud fra den dagældende lov kan med disse overgangsbestemmelser ikke fortsætte. Det er et stort anslag mod aftalefriheden og tilliden til at indgå aftaler ud fra eksisterende lovgivning.

Specielt henledes opmærksomheden på, at kunder ofte har fordelt deres pensionsopsparingsprodukter mellem flere pensionsudbydere, hvilket besværliggør rådgivningsopgaven betydeligt.

For så vidt angår kapitalindsud bør det overvejes, om den del af indbetalingen, der endnu ikke er bragt til fradrag, skal overføres til livsvarig livrente eller udbetales. Finansrådet finder ikke dette begrundet.

Kunder, der tidligere har indbetalt hele beløbet, har ofte gjort det netop for at kunne foretage en samlet investering på indbetalingstidspunktet med en investeringshorisont, der rækker længere end 2010. Finanskrisen og den nuværende økonomiske recession betyder, at forslaget på nuværende tidspunkt vil tvinge kunder til at sælge værdipapirer på et historisk lavt niveau.

Overgangsreglerne for ordninger, som er aftalt før 20. marts 2009, er dybest set overflødige. Fradragene løber ud af sig selv.

Såfremt overgangsreglerne gennemføres, opstår en række problemstillinger.

Overgangsreglerne kræver, at borgerne træffer et valg, som skal have virkning fra den første dag i indkomståret 2010.

Rådgivningen for så vidt angår arbejdsgiveradministrerede ordninger finder Finansrådet ikke umiddelbart problematisk, da alle indbetalinger frem til 2010 er bragt til fradrag.

Informations- og rådgivningsopgaven i forhold til de private indbetalinger er derimod særdeles problematisk. Finansrådet gør opmærksom på, at banker ikke råder over data om kundernes fradragsfordeling. Rådgivningen forudsætter derfor en opgørelse udarbejdet af SKAT tilsendt den enkelte borger med oplysninger om dennes indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter (løbende indbetalinger såvel som engangsindsud) over de sidste 10 år med angivelse af, i hvilket omfang borgeren er omfattet af overgangsreglerne. Eksemplet på side 40 i bemærkningerne til forslaget understreger kompleksiteten i rådgivningen.

Hvis det forudsættes, at pensionskunden vælger at overføre til livrente for at bevare sit fradrag, opstår følgende problemstillinger:

Depoter skal helt eller delvist realiseres med store tab til følge set på basis af det nuværende værdipapirmarked. Samtidig vil fristerne betyde, at værdipapirerne fra de mange depoter kastes på markedet ca. samtidig, hvilket formentlig vil påvirke markedet i negativ retning.

Det skal også bemærkes, at overgangsreglerne ikke tager højde for personer med forskudt regnskabsår. Hvis en pensionskunde har forskudt regnskabsår, fx 1. marts 2009 - 28. februar 2010, har pensionskunden allerede påbegyndt indkomståret 2010.

Derudover har pensionsinstitutterne ingen mulighed for at gennemføre overførsler af pensionsordninger den første dag i indkomståret 2010, og der bør derfor indrømmes en længere periode til gennemførelse af de ønskede

overførsler. Det er forbundet med en del administrativt arbejde at delophæve eller overføre ordninger.

Side 5

Det bør overvejes, om det tab, der realiseres ved salget, kan bruges til at nedsætte PAL-skattegrundlaget på den resterende ordning (som måske ikke kan udnytte det), eller om borgeren kan vælge at overføre tabet til modregning i andre PAL-skattepligtige pensionsordninger.

Journalnr. 115/29

Dok. nr. 216881-v1

Ud over kurstabet påføres borgeren omkostninger ved salget samt ekspeditionsgebyr og indskudsomkostninger i forsikringsselskabet. Forslaget vil altså være omkostningstungt for pensionskunden og give en lavere udbetaling, når pensionsalderen indtræder, end kundens hidtidige pensionsplanlægning viser.

Forholdsmæssige overførsler til en livsvarig livrente medfører nogle problemer i relation til ordningens værdi. I værdien vil der ofte indgå beløb, som er indbetalt og fratrukket for mange år siden. En konto kan have været brugt til et eller flere engangsindskud, ligesom samme konto kan være brugt til en eller flere aftaler om løbende indbetaling. Finansrådet kan konstatere, at de formler, som Skatteministeriet har anvendt, ikke tager højde for ovenstående. De foreslåede formler bevirker, at man rammer gamle ordninger hårdere, idet man tvinges til også at overføre en del af de "gamle" indbetalinger til den livsvarige livrente hos forsikringsselskabet for at bevare fradragsretten.

Det nævnes i forslaget, at for at foretage deloverførsler til livsvarige livrenter skal pensionsaftalen give adgang hertil. Finansrådet ønsker en stillingtagen til, om det er tilstrækkeligt, at pensionskunder og evt. arbejdsgiver giver tilladelse hertil, da mange pensionsaftaler ikke på forhånd har taget højde for situationer som denne.

Ved overførsel til livsvarig livrente for at bevare fradragsretten antager Finansrådet, at tidligst muligt udbetalingstidspunkt for ratepensionen kan bibeholdes på den nye livrenteordning uanset at den oprettes efter, at de nye velfærdsregler er trådt i kraft.

#### Øvrige bemærkninger

Femårsreglen i PBL § 11 A, stk. 1, nr. 5

Med indførelsen af loftet på ratepensioner er femårsreglen om muligt blevet endnu mere overflødig. Da pensionskunder maksimalt kan indbetale 100.000 kr. om året, er der ikke længere risiko for, at kunden indbetaler store beløb kort tid inden, at kunden skal på pension.

Reglen bør derfor fjernes, da den ikke tjener noget formål.

Oprettelse inden opnået efterlønsalder – tidl. værnsregel

Med samme argumentation som § 12, stk. 1, nr. 3, 1. pkt. ændres til 15 år kunne § 11 A, stk. 1, pkt. 1, 2 og 5 ændres, således at adgangen til indbetalingen til ratepension gøres uafhængig af opnået efterlønsalder. Dette vil

yderligere understøtte ønsket om en forenkling af pensionsbeskatningsreglerne.

Kravet til oprettelsestidspunkt mv. har hidtil fungeret som en værnsregel. Denne opgave varetages fremadrettet af indbetalingsloftet.

Analogt med de foreslåede ændringer for kapitalpension i § 21 A, stk. 1 kan man harmonisere indbetalingsreglerne, således at der kan indbetales på ratepension med respekt af indbetalingsloftet på 100.000 kr. frem til, at første udbetaling skal finde sted.

Journalnr. 115/29

Dok. nr. 216881-v1

§ 11 A, stk. 1, pkt. 1, sidste punktum – der kan ikke foretages ind- og udbetalinger i samme år - forskelsbehandler rateopsparing i forhold til rateforsikring. Denne ulighed vil der kunne rettes op på ved samme lejlighed.

Deloverførsel af ordninger med 82-værdi

Hvis man fastholder de foreslåede overgangsregler, bør forbud mod deloverførsel af ordninger med 82-værdi afskaffes for ikke at forhindre overførsel til livsvarige livrenter i forbindelse med dette lovforslag.

Skatteflugtspakken

Ved opdeling af en arbejdsgiveradministreret pensionsordning over 100.000 kr. til nyoprettet livsvarig livrente bør det præciseres, at det ses som én del af den oprindelige ordning i henhold til PBL § 19 A-E og ikke som en nyoprettet.

Sportspension

Ad pkt. 19: I § 15 B nyt stk. 6 præciseres, at indbetalingen ikke må overstige den gældende maks.-grænse – men også, at hver sportsudøver kun må have én konto/police. Hvilket formål har denne restriktion, når indbetalingsgrænsen ikke kan overskrides?

Vi har i dag flere eksempler på, at en sportsudøver ønsker at lave en supplerende privat ordning i henhold til § 15 B, hvor investeringsvalg mv. er efter eget ønske, men at arbejdsgiver, f.eks. sportsklubben/foreningen, har disponeret over § 15 B-ordningen i forbindelse med den kollektive henholdsvis obligatoriske pensionsordning. Vi medgiver, at sportsudøveren som øvrige borgere kan lave en almindelig ratepension – men såfremt målet er supplerende udbetaling i forbindelse med et senere karriereskifte/uddannelse mv., dækker en almindelig ratepension ikke behovet.

Finansrådet forslår derfor, at maks.-grænsen fastholdes, men at sportsudøveren kan oprette flere konti/policer og dermed ikke er bundet til én og samme leverandør analogt med reglerne for § 15 A.

Overførsel af rater under udbetaling

Finansrådet mener, at de nugældende regler og især bemærkningerne til loven forhindrer, at der kan ske overførsel af en pensionsordning fra et forsikringselskab til en bank, da udbetalingsforløbet ikke kan fortsætte fuldstændigt identisk grundet de to pensionsinstitutters forskellige måde at be-

regne udbetalinger. Finansrådet vil gerne have bekræftet fra Skatteministeriet, at der i den nuværende lovgivning ikke er noget til hinder for overførsel af en pensionsordning fra et forsikringselskab til en bank, selv om udbetalingsmåden ændres fra forsikringsmetoden til bankmetoden. Såfremt Skatteministeriet mener, at dette ikke kan lade sig gøre under de nuværende regler, bør bestemmelsen ændres, så det bliver muligt.

#### Kapitalpensioner

På baggrund af den uheldige situation, som Finansrådets medlemmer uforvarende er havnet i for så vidt angår kapitalpensionskunder, der fyldte 70 år i perioden 1. marts - 13. marts 2009, ønskes en længere frist for afregning og betaling af afgift.

I udkastet står der:

"Aldersgrænse forhøjes for at hævnning af kapitalpensioner for at tilgodese en attraktiv pensionsopsparingsform for lavtlønnede."

Finansrådet bemærker, at såfremt kapitalpension skal fremmes, kræves tillige, at afgiften bliver ændret. Det foreslås derfor, at afgiften bliver 40 pct. af 2009-saldo og en afgift på fx 37 pct. af resten.

Finansrådet antager, at der mangler en tilretning af personskatteloven § 13, stk. 4, på grund af ændringen af PBL § 16, stk. 1.

Rettelser:

§ 2, stk. 6:

Bestemmelsen er formuleret, så den kræver, at der er aftalt en indbetalingsperiode på "mere end 10 år".

10 år burde være tilstrækkeligt, da formålet med bestemmelsen ses at være at imødekomme de personer, der har ageret i tillid til de hidtidige regler, hvor en indbetalingsperiode på 10 år er tilstrækkelig til at opnå fuldt fradrag i indbetalingsåret.

§ 2, stk. 7:

Kunden kan bevare fradragsretten for beløb, der overstiger grænsen i § 16, stk. 2, hvis en nærmere bestemt andel af pensionsordningens værdi overføres til en livsvarig livrente.

Kunden burde have mulighed for at overføre beløbet ikke kun til en "livsvarig livrente", men derimod til en "pensionsordning med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrente", som det er muligt i § 2, stk. 6.

Der er en uklarhed i bestemmelsen i sætningen: "... er oprettet før den 20. marts 2009 eller senere". Sammenholdt med bemærkningerne skal "eller senere" udgå.

## § 2, stk. 8:

Der er uoverensstemmelse mellem bestemmelsen og bemærkningerne. Bestemmelsen kræver, at indbetalingsperioden udløber i 2009, mens bemærkningerne blot kræver, at indbetalingsperioden udløber senest i 2009.

Behovet for reglen er uafhængigt af, om bidragsperioden er udløbet tidligere, hvis fradragperioden strækker sig til 2010 og senere. Bestemmelsen bør derfor bringes i overensstemmelse med bemærkningerne.

## § 2, stk. 9:

Kunden kan bevare fradrag retten for beløb, der overstiger grænsen i § 16, stk. 2, hvis en nærmere bestemt andel af pensionsordningens værdi overføres til en livsvarig livrente.

Kunden burde have mulighed for at overføre beløbet ikke kun til en "livsvarig livrente", men derimod til en "pensionsordning med løbende udbetalinger bortset fra ophørende livrente", som det er muligt i § 2, stk. 6.

Der er en uklarhed i bestemmelsen i sætningen: "... er oprettet før den 20. marts 2009 eller senere". Sammenholdt med bemærkningerne skal "eller senere" udgå.

s. 43. Fejl i henvisning. Der er ikke noget § 2, stk. 13. Finansrådet formoder, at det skal stå stk. 12.

§ 21 A stk. 3 - Med "ophæves" formoder vi, at der menes deludbetaling for så vidt angår den del af ordningen, der ikke har været bragt til fradrag. I så fald bør ordet ændres til "deludbetaling" eller "selvstændig udbetaling".

## Spørgsmål til eksempler

Eksemplet side 26 i bemærkningerne

Skal der også overføres 50.000 kr. fra den privattegnede ratepensionsordning til en pensionsordning med løbende udbetalinger, hvis der – indtil overførslen sker – er tabt 60.000 kr. henholdsvis tjent 60.000 kr. på investering af de indbetalte 100.000 kr.?

Det er i spørgsmålet forudsat, at der kun er indbetalt de nævnte 100.000 kr. på den privattegnede ratepension, (således at der ved tab på 60.000 kr. kun står 40.000 kr. på ordningen).

Det er i eksemplet forudsat, at fejlen opdages i 2011. Gælder der samme regler, hvis fejlen opdages i 2013?

Med venlig hilsen

Susanne Helene Hansen

Direkte 3370 1067

shh@finansraadet.dk