

Skatteministeriet
att.: Specialkonsulent Anders Nielsen og chefkonsulent Hardy Pedersen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



Pensionsbeskatningslov - udkast til ændringer

Forsikring & Pension modtog fredag den 20. marts 2009 bl.a. udkast 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.). Høringsfristen er torsdag den 26. marts 2009.

Med den korte høringsfrist må Forsikring & Pension tage forbehold for yderligere bemærkninger, idet det af tidsmæssige årsager ikke har været muligt at inddrage medlemskredsen så meget som ønskeligt og nødvendigt.

Generelt må Forsikring & Pension konstatere, at reglerne i lovudkastet – ikke mindst overgangsreglerne – er meget komplicerede og bliver yderst vanskelige for kunderne at forholde sig til. Reglerne indebærer vanskeligheder af administrativ art og en øget administrativ byrde. Det gælder ikke mindst i forhold til, hvordan borgerne skal kunne informeres på korrekt grundlag både om de nye regler for nytegnede ordninger og om de meget komplicerede overgangsregler. Erhvervet er allerede hårdt belastet med hensyn til implementering af nye PAL-regler i IT-systemerne. Lovudkastet indebærer endnu flere krav til de administrative systemer.

Af hensyn til såvel kunderne som de rådgivningsmæssige og administrative konsekvenser er det vigtigt, at reglerne bliver så klare og enkle som overhovedet muligt. Forsikring & Pension vil derfor foreslå, at der straks iværksættes et intensivt udvalgsarbejde med deltagelse af myndighederne og pensionserhvervet med henblik på at afklare og forenkle reglerne mest muligt inden den endelige vedtagelse i folketinget.

Forsikring & Pension har nedenstående bemærkninger til udkast vedr. ændringer af pensionsbeskatningsloven (PBL).

Bemærkningerne er bygget op således, at først omtales kapitalpensioner, dernæst 100.000 kr.s grænsen for ratepensioner og ophørende livrenter og sidst følger bemærkninger til overgangsreglerne.

Forsikring & Pension skal især fremhæve følgende:

26.03.2009

Forsikring & Pension
Amaliegade 10
1256 København K
Tlf. 33 43 55 00
Fax 33 43 55 01
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Jane Emke
Kontorchef
Dir. 33 43 55 35
je@forsikringogpension.dk

Vores ref. JE
Sagsnr. GES-2008-04012

Erhvervsorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

- Overgangsreglerne er så godt som umulige at forklare borgerne, at administrere for pensionsinstitutter samt formentlig at kontrollere for myndighederne.

Forsikring & Pension

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012

Endvidere skal Forsikring & pension pointere, at der er behov for yderligere regelforenklinger, som bør nyde fremme på baggrund af en 100.000 kr.s grænse.

- Det gælder ikke mindst behovet for at ophæve de komplicerede beregninger med hensyn til oprettelse af ratepension efter alder 60 (forhøjelsesgrundlaget).
- Det gælder endvidere behovet for at ophæve fradrags- og efterbeskatningsregler for livsvarige livrenter.
- Endelig gælder det behovet for regler om samme opfyldningsbidrag for livsvarige livrenter som i øvrigt.

Kapitalpension – udbetalingsalder - oprettelsesalder

1.

Forsikring & Pension finder det positivt, at det nu er besluttet, at udbetaling af kapitalpension ikke længere skal ske ved alder 70, men kan afvente alder 75. Forsikring & pension finder det også positivt, at restriktioner i nugældende regler om kapitalpension i PBL §§ 18 og 25 foreslås ophævet.

2.

Forsikring & Pension foreslår som en yderligere regelforenkling, at kapitalmax.grænsen og grænsen for ratepensioner skal være ens – det vil sige, at det for hver skal være 100.000 kr., jf. PBL § 16.

Det vil forenkle kommunikationen af reglerne til borgerne og anses for at have begrænset økonomisk konsekvens, fordi fradragsretten for kapitalpensioner er begrænset til bundskatten. Der skønnes i givet fald behov for konsekvensrettelse i personskattelovens § 13.

3.

Forsikring & Pension kan tilslutte sig lovbemærkningerne om begrebet, alder før og nu: "Populært sagt var 70 år i 1971 en relativt højere alder, end 70 år er i dag." Forsikring & Pension er således enig i dette udsagn om aldersbegrebet og finder, at forhøjelsen af udbetalingsalder smitter af på seneste oprettelsesalder for kapitalpensioner. Oprettelsesalder bør enten forhøjes forholdsmæssigt med udbetalingsalder eller helt bortfalde. Dette forslag skal også ses i lyset af, at efter skattereformen vil der være mindre fradragsværdi for indbetalinger til kapitalpensioner i forhold til 40 pct.s afgiften på udbetalingen.

4.

Forsikring & Pension finder det endeligt positivt, at der er rettet op på en mindre uhensigtsmæssighed ved en tidligere lovændring i det foreliggende udkasts § 1, nr. 44, idet der ikke har været tilsigtet nogen ændring i praksis.

Loft over indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter - overgangsregler

1.

Forsikring & Pension henstiller, at der tages hensyn til borgere, der er kommet sent i gang med deres pensionsopsparring samt til borgere med svingende indtægter, f.eks. selvstændigt erhvervsdrivende.

For det første bør det overvejes at bevare den nugældende 30 pct.s ordning for selvstændigt erhvervsdrivende, hvor udkastet alene har en overgangsregel til og med indkomståret 2014. Den selvstændige kan have vidt forskelligt overskud i de enkelte indkomstår og kan derfor ikke hvert år afse midler til pensionsordningen. I andre år – men evt. sent i forløbet – kan der være et passende overskud, hvorfra der kan tages midler til pensionsordningen. (Se også om de selvstændigt erhvervsdrivende i pkt. 3 om fradragsfordelings- og efterbeskatningsregler, der bør afskaffes for så vidt angår livsvarige livrenter.)

For det andet bør det overvejes at gøre det muligt for alle andre - f.eks. personer, der er kommet sent i gang med pensionsopsparringen - at have en fradragsgrænse på 20 pct. af lønindkomsten, dog min. 100.000 kr. Det vil betyde, at den borger, der er kommet sent ind på arbejdsmarkedet eller sent i gang med pensionsopsparringen, har bedre mulighed for at opnå en pensionsindkomst, der står i rimeligt forhold til slutlønnen.

Hvis der ikke er politisk opbakning til den bestående hensyntagen til selvstændigt erhvervsdrivende og hensyntagen til andre, men 100.000 kr.s grænsen for såvel individuelle som arbejdsgiverordninger fastholdes, har Forsikring & Pension følgende kommentarer og forslag:

2.

Lovforslaget vil skabe store vanskeligheder i forhold til kundernes forståelse og kunderådgivningen og vil medføre store administrative byrder for livsforsikrings-selskaber og pensionskasser.

Kunderne får et stort rådgivningsbehov, som selskaberne vil have svært ved at varetage. Forsikring & Pension går i den forbindelse ud fra, at skattemyndighederne løfter deres del af byrden, således at borgerne skriftligt informeres om alle de nye regler, herunder evt. overgangsregler. Der er behov for, at SKAT udarbejder beregningsgrundlaget (indskud, indbetaling, fradragsprofil for forskellige ordninger) til den enkelte borger, da alene myndighederne er i besiddelse af oplysninger om de samlede indbetalinger til samtlige ordninger, som den enkelte borger har - og som rådgivning og beslutning må basere sig på. At denne myndighedsopgave løftes, bør udtrykkeligt fremgå i forbindelse med lovforslagets fremsættelse.

Derudover vil der være nye administrative rutiner, der skal etableres. Det 100.000 kr.s loft, som der lægges op til i udkastet, indebærer bl.a. behov for ændring i IT-systemerne, så det sikres, at indbetalingerne kanaliseres hensigtsmæssigt hen på f.eks. en livsvarig livrente eller evt. til en PBL § 53 A-ordning (ikke fradragsberettiget ordning).

Forsikring & Pension skal om de nye indberetningskrav til forsikringselskaber og pensionskasser for så vidt angår ophørende livrenter påpege, at dette er endnu en administrativ byrde.

Forsikring & Pension

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012

3.

Forsikring & Pension er enig i, at ophørende livrenter bør omfattes af loftet. Vi er imidlertid ikke umiddelbart stødt på en definition af en ophørende livrente, men antager, at det er livrenter omfattet af PBL § 2, nr. 4, litra a).

Det vil sige, at ophørende livrente er en alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalder opnås eller ved tidligere aldersgrænse godkendt af Skatterådet. Definitionen bør fremgå klart af lovforslaget.

Forsikring & Pension formoder, at der desuden er behov for et nyt litra i § 2, nr. 4, hvor teksten er som i litra a) bortset fra, at "hvis udbetaling sker over mindst 10 år" erstattes med "alderspension, der er livsvarig".

Forsikring & Pension er også af den opfattelse, at det af lovforslaget bør fremgå, hvorledes 100.000 kr.s loftet forholder sig i henseende til PBL §§ 5 A og 5 B. Der er tale om ophørende livrenter, og PBL § 5 B-ordninger etableres i sagens natur først, når ansættelsesforholdet er ved at ophøre, idet det drejer sig om kompensation for løn fra fratrædelse til aftalt fratrædelsestidspunkt. I praksis sker etablering af PBL § 5 A-ordninger ligeledes meget sent i opsparingsforløbet og som kompensation for manglende adkomst til folkepension.

Forsikring & Pension opfordrer til, at det nøje overvejes, om der er tilstrækkelig begrundelse til at opretholde de resterende fradragsfordelings- og efterbeskatningsregler, der er for livsvarige livrenter. Med de øgede administrative byrder, som lovudkastet lægger op til, bør enhver forenkling af PBL's regelgrundlag nyde fremme.

Desuden skal dette forslag ses i sammenhæng med, at den nugældende mulighed for selvstændigt erhvervsdrivende til at bruge 30 pct. af årets overskud til andet end en livsvarig livrente foreslås afskaffet med udgangen af 2014. De svingende muligheder igennem årene for at indbetale tilgodeses ikke, når indbetalingen til en livsvarig livrente er underkastet de fradragsfordelingsregler, som er gældende for de selvstændigt erhvervsdrivende.

Forsikring & Pension mener herudover, at opfyldningsfradraget i PBL § 18, stk. 5, bør være 100.000 kr. uanset, hvilket forsikringsprodukt der er tale om. Det vil sige også for livsvarig livrente. Det vil være en forenkling, og det vil være langt mere forståeligt for borgerne, at der er samme fradragsmulighed for en indbetaling til en livsvarig livrente som til en ratepension.

4.

Som nævnt kan Forsikring & Pension tilslutte sig lovbemærkningerne om begrebet alder før og nu: "Populært sagt var 70 år i 1971 en relativt højere alder, end 70 år er i dag." På den baggrund har Forsikring & Pension følgende forslag:

De gældende regler om forhøjelsesgrundlag for borgere over 60, der har en eksisterende ratepension, er ganske komplicerede, og der er forskelle mellem lov og Ligningsvejledning. Derfor foreslår Forsikring & Pension som en klar forenk-

Side 4

ling, at oprettelse af ny rateordning efter alder 60 på baggrund af en eksisterende rateordning, kan ske på samme måde som ved en eksisterende kapitalpension. Det vil sige, at regler om forhøjelsesgrundlag skal ophæves.

Forsikring & Pension

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012

Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at den forventede 100.000 kr.s grænse for indbetalinger til ratepensioner, overflødiggør reglerne.

Endvidere finder Forsikring & Pension, at udbetalingsperioden for en ratepension under udbetaling bør kunne forlænges. Det tilgodeser forsørgelseshensynet og giver fornøden fleksibilitet i tilrettelæggelsen af pensionisttilværelsen.

5.

Forsikring & Pension efterlyser en begrundelse for at opretholde reglen om, at der skal gå 5 år fra oprettelsen af en ratepension, før udbetaling kan påbegyndes.

Forsikring & Pension har tidligere forstået, at 5 års reglen har sin baggrund i ønsket om at forebygge, at borgere opretter en rateordning med fradragsret, drager til Frankrig og straks starter udbetaling fra ratepensionen. Dette problem er løst med opsigelsen af DBO med Frankrig m.fl. Desuden må en mulig spekulation være imødegået med 100.000 kr.s grænsen.

Forsikring & Pension foreslår således, at 5 års reglen ophæves som hovedregel, idet det om nødvendigt kan overvejes at bibeholde reglen i relation til § 15 A-ordninger (ophørspension).

6.

Forsikring & Pension har forståelse for, at det er nødvendigt hurtigst muligt at standse spekulative overførsler i 2009 fra en livsvarig livrente til en ophørende livrente, jf. § 1, nr. 49 i udkastet. Denne ændring skal derfor efter udkastet have virkning for overførsler, der sker den 20. marts 2009 eller senere.

Forsikring & Pension er for det første af den opfattelse, at borgere, der har anmodet deres pensionsinstitut om overførsel fra en livsvarig livrente til en ophørende livrente inden den 20. marts 2009, ikke har handlet af spekulative årsager. Derfor skal ikrafttrædelsesbestemmelsen ændres, så de omhandlede borgere ikke rammes på en formentlig utilsigtet vis.

For det andet kræver korrekt efterlevelse af den foreslåede ændring, at loven tydeligt definerer begrebet ophørende livrente m.v., jf. ovenfor under afsnit 3.

For det tredje skal Forsikring & Pension gøre opmærksom på, at nogle borgere i forbindelse med deres pensionsplanlægning indtil nu har anvendt en del af deres livsvarige livrente til en ophørende livrente, jf. PBL § 5 A, hvis de går på pension før folkepensionsalderen, hvorved de kan få en jævn pensionsudbetaling gennem hele pensionisttilværelsen. Denne fleksibilitet foreslås opretholdt ved, at undtage sådanne overførsler fra § 1, nr. 49.

7.

Forsikring & Pension mener, at det bør være hovedreglen, at borgerne skal kunne indrette sig i tillid til gældende lovregler. Det gælder i denne sag borgere med eksisterende rateordninger, der er omfattet af nugældende fradrags- og efterbeskatningsregler.

Side 5

Forsikring & Pension opfatter udkastets mange overgangsregler som komplicerede og yderst vanskelige at forklare kunder og medlemmer, der skal kunne tage stilling til flere valgmuligheder på et velinformeret grundlag.

Endvidere er det Forsikring & Pensions opfattelse, at der i overgangsreglerne ikke er skelet til, at en borger meget vel kan have flere ordninger og i flere pensionsinstitutter. Man vil således bemærke, at alle eksempler vedrørende overgangsreglerne bygger på noget ganske simpelt – om end svært nok at forstå og forklare.

8.

Overgangsreglerne vil være særdeles vanskelige at håndterbare i praksis, og reglerne i § 2, stk. 7, 8 og 9 kan siges at have et indhold, der giver indtryk af lovgivning med tilbagevirkende kraft. De nugældende regler indebærer, at indskud kan (skal) fradrages over ti år. Personer, der har foretaget indskud inden udkastet offentliggørelse har indrettet sig i tillid hertil, og de har ikke haft mulighed for at spekulere i ændringen. Forsikring & Pension mener, at dette bør holdes i erindring i relation til overgangsreglerne.

Forsikring & Pension har nedenfor mere specifikke bemærkninger til overgangsreglerne i § 2 i udkastet.

Ad Bestående ordninger med mindst 10 års indbetalingsaftale oprettet før 20. marts 2009 (§ 2, Stk. 6)

Forsikring & Pension noterer sig, at i forhold til private ordninger oprettet før den 20. marts 2009, hvor der er aftalt præmie- eller bidragsperiode på mere 10 år eller mere, jf. udkastets § 2, stk. 6, kan indbetaleren for indkomståret 2010 vælge enten at lade den del af præmie, der overstiger 100.000 kroner indbetale på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, eller indbetaleren kan vælge at nedsætte sin præmie eller sit bidrag helt eller delvist, uden at dette får konsekvenser efter de gældende regler om omfordeling og efterbeskatning i pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Hvis indbetaleren ønsker at fortsætte indbetalingen på ratepension eller ophørende livrente, vil der ikke være fradrag for indbetaling, der overstiger 100.000 kr. – til gengæld vil den tilsvarende udbetaling være skattefri krone for krone.

Ad Bestående ordninger med mindst 10 års indbetalingsaftale oprettet fra den 20. marts 2009 og til 1. januar 2010

Forsikring & Pension kan om sådanne bestående ordninger henvise til det netop beskrevne, idet der dog vil være efterbeskatning, jf. PBL § 18 A, hvis indbetaleren nedsætter indbetalingerne.

Ad Bestående ordninger med uafskrevne indbetalinger (§ 2, Stk. 7, 8 og 9)

Muligheden for at bevare fradragene efter overgangsreglen i § 2, stk. 7, 8 og 9 ved at lade en forholdsmæssig del af reserven overføre til en ordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, synes ved første øjekast umiddelbart anvendelig. Men når der tages højde for, at indbetaleren kan have flere ordninger, der hver for sig og/eller samlet bevirker, at indbetalerens fra-

drag i 2010 efter de gældende regler overstiger 100.000 kroner, vil det ses, at overgangsreglen er yderst vanskelig at anvende i praksis.

Forsikring & Pension

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012

Pensionsinstitutterne vil ikke have adgang til de oplysninger, der er nødvendige for at hjælpe indbetaleren, hvorfor Forsikring & Pension må forudsætte, at SKAT sikrer, at de kunder, der skal have foretaget en aktiv handling den første dag i indkomståret 2010, er orienteret om, at de har en situation, som de skal tage stilling til. Det er udelukkende SKAT, der har adgang til de nødvendige oplysninger for at orientere skatteborgerne, der kan have ordninger i flere pensionsinstitutter. Disse ordninger må borgeren have mulighed for at kunne betragte som en helhed.

Om den administrative problemstilling skal Forsikring & Pension tilføje følgende:

Indberetningen af indskud og indbetalingsperioder under 10 år på skattekode 1 (renteordninger) er indberettet samlet som skattekode 1 plus en fradragkode, der tilkendegiver, at der er tale om et indskud eller en indbetalingsperiode under 10 år.

Det betyder, at hvis overgangsreglerne skal kunne følges, skal samtlige skattekode 1 indberetninger med indskud eller indbetalingsaftaler under 10 år findes tilbage til og med 2001.

Indbetalingen/indskuddet kan bestå af ophørende livrente, livsvarig livrente, ægtefælle pension, (invaliderente), (børnerente) og evt. garanti, da det er den samlede skattekode 1 indbetaling, der er indberettet.

Pensionsinstitutterne kan ikke sortere indbetalinger under 100.000 kr. fra, da de som nævnt kan være indbetalt hos flere pensionsleverandører.

Derfor må det være SKAT, der leverer historikken på den enkelte borger, og hvis der ønskes en opdeling af indbetalingen retter henvendelse til den enkelte pensionsleverandør.

Ad Behov for yderligere eksempler i lovforslaget

I forhold til vanskelighederne ved reglerne må ministeriet forholde sig til, hvorledes opdelingen skal ske, hvis kunden har indbetalt på tre forskellige ordninger, således at det samlede tiendedels fradrag er 300.000 kroner, men hvor den ene ordning intet afkast har givet, og de to andre ordninger har givet et positivt, respektive et negativt afkast, der udligner hinanden. Forsikring & Pension ønsker oplyst, hvorledes den enkelte ordning skal behandles, herunder om kunden kan foretage en samlet betragtning.

Ministeriet anmodes desuden om at udarbejde et eksempel i lovforslaget, der illustrerer, hvorledes overgangsreglen tænkes anvendt i de tilfælde, hvor indbetaleren på sine ordninger samlet set har haft et tab. Personer, der i de senere år har foretaget indskud, kan meget vel p.t. være i en situation, hvor deres samlede afkast er negativt.

Forsikring & Pension beder endvidere ministeriet overveje, hvorledes reglen tænkes anvendt i de situationer, hvor en ratepension er påbegyndt udbetaling, men hvor der fortsat er fradrag for et indskud.

Side 7

Desuden anmodes der om det manglende eksempel i relation til en ordning med mindre end 10 års indbetalingsperiode oprettet i perioden 20. marts 2009 til 1. januar 2010.

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012

Endvidere mangler der et eksempel til belysning af forholdet ved uafskrevne indbetalinger ved død, f.eks. ved indskud på 2.000.000 kr. i 2006 og død i 2008, hvor den efterlevende ægtefælle har valgt ratevis skattepligtig udbetaling og indtræder i fradragsretten til de uafskrevne indbetalinger fra 2009.

Der er også behov for et eksempel, hvis indbetaling er sket på en bestående ordning med gammel værdi.

Endelig bør der være et eksempel til belysning af det forhold, at en bestående ordning indeholder friholdt PAL-værdi, idet deloverførsel af en sådan ordning ikke er tilladt.

Ad Indskud før og efter 20. marts 2009 (§ 2, Stk. 7)

Forsikring & Pension skal foreslå, at overgangsreglen i forhold til kapitalindskud, bliver, at indskuddet kan fradrages efter de nugældende regler, indtil indskuddet er fuldt ud fratrukket. Indskuddet bør dog tages i betragtning ved afgørelsen af, hvilke muligheder indbetaleren har for at foretage yderligere indbetalinger inden for 100.000 kroners loftet. Dette vil således ikke være muligt, førend indskuddet fra før 2010 er fuldt ud fratrukket, hvis tiendedelsfradraget overstiger 100.000 kroner.

Forsikring & Pension skal i den sammenhæng bemærke, at det højest vil dreje sig om en periode på 9 år, hvor der er personer, der i givet fald kan have et fradrag til ratepensioner og ophørende livrenter, der overstiger fradragsloftet på 100.000 kroner. Det må antages, at dette er en begrænset gruppe af personer.

I forhold til personer, der har foretaget kapitalindskud efter lovens ikrafttræden, noterer Forsikring & Pension sig, at disse personer har haft mulighed for at indrette sig efter udkastets indhold – eller i hvert fald tage det i betragtning. Denne persongruppe er begrænset, og pensionsinstitutterne kan tage højde herfor i deres rådgivning. Man skal dog bemærke sig, at dette må medføre et kontrolmæssigt problem.

Ad Indbetalingsperiode mindre end 10 år, hvor indbetalingsperioden er udløbet senest i 2009 (§ 2, Stk. 8)

Forsikring & Pension kan i forhold til stk. 8 anføre samme bemærkninger som stk. 7. Dog bemærkes det, at i eksemplet på side 39 i udkastet bør "indskud" i første linje ændres til "indbetalt".

Ad Indbetalingsperiode mindre end 10 år, hvor indbetalingsperioden udløber senere end 2009 (§ 2, Stk. 9)

I forhold til stk. 9 gælder der i princippet samme indvendinger mod reglens anvendelighed i praksis som for stk. 7 og 8. Forsikring & Pension har dog forståelse for, at ministeriet ikke kan tillade, at der fortsat kan indbetales med den konsekvens, at der fortsat opnås et fradrag, der overstiger de 100.000 kroner.

Forsikring & Pension vil dog foreslå, at reglen forenkles, således at der bortses fra allerede foretagne indbetalinger, hvilket betyder, at kunden ikke skal foretage en omfordeling af sin reserve, men blot fremadrettet skal nedsætte sin indbetaling til ratepensioner og ophørende livrenter til 100.000 kroner, hvis kunden ønsker fuldt fradrag.

Er ordningen oprettet efter lovens ikrafttræden, vil pensionsinstituttet have haft mulighed for at indrette sin rådgivning under hensyntagen til indholdet af lovudkastet. Det vil således være acceptabelt, om der for disse personer skal ske enten en efterbeskatning og omfordeling efter den gældende § 18 A i pensionsbeskatningsloven eller en overførelse af en forholdsmæssig værdi til en livsvarig livrente.

Forsikring & Pension finder ikke, at eksemplet følger de afstukne beregningsregler for § 2, stk. 6, 7 og 8.

I beregningseksemplet divideres både den uafskrevne indbetaling, der "hører" til den livsvarige livrente plus den fremtidige indbetaling, der hører til den livsvarige livrente med værdien 1. januar 2010. Det giver en skævfordeling af værdien til fordel for den livsvarige livrente, da værdien kun indeholder indbetalinger frem til 1. januar 2010.

Eksemplet:

Rateordning:

År	Indbetaling	Fradrag
2007	500.000	250.000
2008	500.000	250.000
2009	500.000	250.000
2010	500.000	250.000
2011	500.000	250.000
2012		250.000
2013		250.000
2014		250.000
2015		250.000
2016		250.000

Den 1. januar 2010 er der i alt indbetalt 1.500.000 kr., fratrukket 750.000 kr. og en uafskreven betaling på 750.000 kr.

Den uafskrevne indbetaling svarer til 3 års fradrag af 250.000 kr., heraf 100.000 kr. til ratedelen og 150.000 kr. til den livsvarige livrente. Den samlede uafskrevne indbetaling er fordelt med 300.000 kr. til raten og 450.000 kr. til den livsvarige livrente.

Derfor skal der den 1. januar 2010 overføres $(450.000/1.500.000 \times 2.000.000) = 600.000$ kr. til en livsvarig livrente.

Der mangler, at blive indbetalt 2 x 500.000 kr., hvilket svarer til 4 års fradrag, derfor skal den samlede indbetaling på 1.000.000 kr. fordeles med 400.000 kr. på raten og 600.000 kr. på den livsvarige livrente, svarende til 200.000 kr. på raten og 300.000 kr. på den livsvarige livrente pr år.

Kunden får derved et fradrag på 250.000 kr. de næste 7 år, fordelt med 100.000 kr. på raten og 150.000 kr. på den livsvarige livrente.

Forsikring & Pension

Hvor der opstår problemer, er hvis kunden ønsker, at nedsætte. Første spørgsmål er derfor, skal 1/10 fradraget regnes om?

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012

Eksempel:

Indbetalingen stoppes i 2010.

År	Indbetaling	Fradrag ?	Fradrag ?
2007	500.000	250.000	250.000
2008	500.000	250.000	250.000
2009	500.000	250.000	250.000
2010		250.000	150.000
2011		250.000	150.000
2012		250.000	150.000
2013			150.000
2014			150.000
2015			
2016			

Som lovteksten er formuleret, skal 1/10 fradraget ikke regnes om, da der kun skal regnes om, hvis der er tale om efterbeskatning efter reglerne i § 18 A.

Resultat:

Der skal den 1. januar 2010 overføres $(450.000/1.500.000 \times 2.000.000) = 600.000$ kr. til en livsvarig livrente.

Kundens fradrag er de næste 3 år 250.000 kr. om året, fordelt med 100.000 kr. på rate og 150.000 kr. på livsvarig livrente. Derved får kunden fratrukket hele sin indbetaling på 6 år.

Hvis kunden ikke ønsker dette, kan kunden vælge ikke at overføre noget af værdien og få et fradrag på 100.000 kr. på ratepensionen de næste 3 år, og de 3 x 150.000 kr., der "hører" til den livsvarige livrente, opnås der ikke fradragsret for, modsat bliver beløbet heller ikke beskattet ved udbetaling.

Ad § 2, stk. 11.

Stk. 11 i § 2 indeholder en overgangsregel for ordninger baseret på kollektiv overenskomst. Denne overgangsregel bør udvides til at omfatte alle arbejdsgiverordninger, dvs. også ordninger, der er indgået som firmaaftaler på den enkelte virksomhed. For det første er det hverken rimeligt eller velbegrundet, hvis der gælder forskellige regler for forskellige typer af arbejdsgiverordninger. For det andet kan det være administrativt vanskeligt at sondre mellem, hvorvidt det er en arbejdsgiverordning, der hviler på en kollektiv overenskomst eller ej – samt hviler på, hvornår en overenskomst ændres.

Forsikring & Pension lægger derfor afgørende vægt på, at overgangsreglerne bliver de samme for alle typer af arbejdsgiverordninger – de overenskomstbase-rede såvel som de firmaaftalte. Derudover foreslår Forsikring & Pension, at en evt. overgangsperiode får et fast sluttidspunkt, f.eks. 1. januar 2012.

Side 10

9.

Forsikring & Pension skal endelig med hensyn til § 2 opfordre til, at der i givet fald ikke stilles krav om, at overførsel eller udbetaling skal ske den første dag i indkomståret 2010. Det er en administrativ umulig opgave. I stedet bør der fastsættes en grænse for, hvornår kunde eller medlem senest skal have truffet sit valg, og det bør under ingen omstændigheder være før end ved udgangen af 2. kvartal 2010.

Forsikring & Pension skal dog om dette forslag til en tidsfrist henlede opmærksomheden på, at en frist pr. 2010 vil kunne indebære det problem, at fejl først kan konstateres i 2011.

Forsikring & Pension må gentage sit forbehold om yderligere bemærkninger i relation til den tidsbegrænsede mulighed for en dyberegående gennemgang af lovudkastet, men står naturligvis til rådighed med hensyn til uddybning af ovenstående.

Vi gentager også forslaget om, at der iværksættes et intensivt og hurtigt arbejde med deltagelse af myndighederne og pensionserhvervet med henblik på at opnå så klare og enkle regler som muligt.

Med venlig hilsen

Jane Emke

Forsikring & Pension

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012