

Ældre Sagen



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

13. 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 pensionsopspare, 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

Skatteminister Kristian Jensen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

9. oktober 2008

Vedrørende ophævelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpension

Kære Kristian Jensen

Ældre Sagen har på det seneste fået flere 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 dermed blive nødsaget til at sælge aktierne på et tidspunkt, hvor aktiekurserne er nærmest 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.

På den baggrund skal jeg hermed opfordre dig til snarest muligt at tage initiativ til at ændre pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 3 og ophæve bestemmelsen om, at kapitalpensionen skal være udbetalt senest ved det fyldte 70. år.

Der er efter Ældre Sagens opfattelse flere gode grunde til at ophæve aldersgrænsen på 70 år – eller som minimum gøre den mere fleksibel:

- Den aktuelle situation viser, at det kan være særdeles u hensigtsmæssigt 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 er ikke blot pensionsopsparereren, der lider tab. 40 pct.-afgiften til staten bliver tilsvarende mindre. Det vil således være til fordel for såvel pensionstageren som skatteindtægterne, hvis der gives mulighed for større fleksibilitet med hensyn til tidspunktet for udbetaling af kapitalpensionen.
- Jo større fleksibilitet, der er i udbetalingsreglerne, jo bedre bliver den enkeltes mulighed for at planlægge den samlede pensionsøkonomi mest hensigtsmæssigt. Eksempelvis er reglerne for LD blevet ændret, så der ikke længere er et "seneste udbetalingstidspunkt".
- Samfundsmæssigt er der stort behov for, at vi arbejder mere og længere, jf. statsministerens åbningstale. Hvis man ønsker at arbejde til efter man er fyldt 70 år, er det ikke hensigtsmæssigt at blive pålagt at hæve sin pension ved denne alder. Generelt

vil større fleksibilitet i tilbagetrækningen kunne få mange til at arbejde længere, men det kræver tilsvarende større fleksibilitet i pensionsudbetalingsreglerne.

Som bekendt er der stor bekymring hos mange borgere for finanskrisens virkning på deres egen økonomi. En hurtig ophævelse 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.

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

Kopi af dette brev er sendt til økonomi- og erhvervsminister Lene Espersen.

Med venlig hilsen

Bjarne Hastrup
Adm. direktør



SKATTEMINISTERIET

Ældre Sagen
Nørregade 49
1165 København K
Att.: Adm. direktør Bjarne Hastrup

Skatteministeren

Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Telefon 3392 3392
Fax 3314 9105

CVR-nr. 17146815
EAN-nr. 5798000033757

www.skm.dk

J.nr. 2008-352-0064

13 NOV 2008

Kære Bjarne Hastrup

Du skriver i dit brev af 9. oktober 2008, at du har fået flere henvendelser fra medlemmer, som nærmer sig 70 år, og dermed aldersgrænsen for seneste udbetaling af kapitalpension. Hvis de har en betydelig del af deres kapitalpension placeret i aktier, er de nødsaget til at sælge aktierne på et tidspunkt, hvor aktiekurserne er i frit fald. Derfor foreslår du at ophæve pensionsbeskatningslovens regel om, at kapitalpensioner skal være udbetalt senest ved det fyldte 70. år – eller som minimum gøre den mere fleksibel.

At ophæve aldersgrænsen for, hvornår kapitalpension skal ophæves, vil stride med selve formålet med opsparing på kapitalpension. Uden en øvre aldersgrænse ville der i princippet ikke være noget i vejen for, at man aftaler et udbetalingstidspunkt endda meget langt ude i fremtiden – selvom man dermed reelt har overdraget pensionsopsparingen (inkl. den lempeligere løbende afkastbeskatning) til sine arvinger. Man har i sin tid valgt at skattebegunstige pensionsopsparing med henblik på at give incitament til opsparing til egen forsørgelse i alderdommen og kun i et vist omfang forsørgelse af efterladte. En fjernelse af aldersgrænsen vil svare til at indføre en skattebegünstiget arveopsparing.

Desuden vil en ophævelse eller alternativt en forhøjelse af aldersgrænsen medføre et provenutab for staten, da opsparerne opnår en lempeligere beskatning i flere år af afkastet af pensionsopsparingen. For hver mia. kr. pensionsopsparingen med tiden øges som følge af en forhøjelse eller ophævelse, skønnes det årlige provenutab at udgøre ca. 10 mio. kr. En udgift, som vil hæmme mulighederne for yderligere lempelser af beskatningen af arbejdsindkomst, som regeringen ellers prioriterer højest.

Man kunne naturligvis overveje regler, hvorefter ophævelsen af kapitalpension udskydes til den dag, hvor den pågældende person ophører med at arbejde. Dermed vil det beskrevne provenutab mindskes.

Som bekendt har vi allerede regler af den type i dag, jf. reglerne om opsat pension og på mit eget område seniornedslagsloven. Imidlertid vil det på pensionsbeskatningslovens område fordrer regler, som let kan blive tunge at administrere for pensionsinstitutterne, der løbende eller periodisk vil skulle overvåge, om kapitalpensionsopsparere over 70 år stadig kan antages at være i arbejde. Ideelt set bør kapitalpensionen således udbetales og afgiftsberigtiges den dag, den pågældende trækker sig tilbage fra arbejdsmarkedet. Dertil kommer, at der givet vil skulle tilvejebringes regler, der tager højde for de situationer, hvor de pågældende alene midlertidigt, f.eks. som følge af afskedigelse, ophører med at arbejde.

Du foreslår i dit brev af 3. november, at man som alternativ til at ophæve aldersgrænsen kan gennemføre en midlertidig forhøjelse af aldersgrænsen. Det vil imidlertid blot udskyde problemet, hvis aktierne ikke måtte rette sig frem til den midlertidigt forhøjede aldersgrænse. Falder aktierne yderligere, vil de pågældendes situation endda blive forringet i forhold til i dag.

Med hensyn til dit forslag om at indføre en form for dispensationsmulighed i den nuværende og evt. lignende situationer med pludselige, voldsomme kursfald, mener jeg ikke, at det er vejen frem at indføre sådanne regler, der let bliver administrativt tunge. Man kan selvfølgelig udstikke lempelige retningslinjer, sådan at en dispensation vil være hovedreglen, men det svarer reelt bare til en forhøjelse af aldersgrænsen, hvilket jeg som tidligere antydet ikke er tilhænger af.

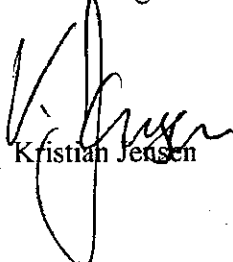
I øvrigt vil jeg gerne knytte en kommentar til selve grundlaget for dit forslag. Du anfører, at den aktuelle situation viser, at det kan være særdeles uhenigtsmæssigt at være tvunget til at få udbetalt sin pension og dermed realisere de bagvedliggende aktiver – på et ganske bestemt tidspunkt.

For det første forhindrer skattelovgivningen ikke, at pensionsafgiften betales med frie midler, og at aktierne i kapitalpensionsdepotet forenklet sagt lægges over i et frit depot.

For det andet kan man stille spørgsmålstejn ved det fornuftige i, at kapitalpensionsopsparere, der nærmer sig de 70, har en betydelig del af midlerne placeret i aktier. Årets kraftige aktiekursfald sætter dette i relief.

I lyset heraf, samt i lyset af de problemer, der vil være forbundet med at justere reglerne, indgår det ikke i mine overvejelser at foreslå ændringer af 70-årsgrænsen.

Med venlig hilsen



Kristian Jensen