



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2008-328-0008

Dato: 15. januar 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 151 af 18. december 2008

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

**Spørgsmål:** Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 16. december 2008 fra Henry Andersen, Farum vedrørende skatteregel på kapitalpensioner, jf. alm. del - bilag 77.

**Svar:** Henry Andersen gør i sin henvendelse opmærksom på en skatteregel, som han finder urimelig. Der er tale om reglen, hvorefter kapitalpensioner skal afgiftsberigtiges, når man bliver 70 år (eller mere præcist 10 år efter efterlønsalderens opnåelse). Hvis man på 70-årsdagen har en betydelig del af kapitalpensionen placeret i aktier, kan man være nødsaget til at sælge aktierne på et tidspunkt, hvor aktiekurserne er i frit fald. Derfor foreslår Henry Andersen at ophæve pensionsbeskatningslovens regel om, at kapitalpensioner skal være udbetalt senest ved det fyldte 70. år.

Hertil bemærkes overordnet, at skattelovgivningen ikke nødvendigvis tvinger den pågældende til at sælge aktierne i depotet, da pensionsafgiften kan betales med frie midler, hvorefter aktierne i kapitalpensionsdepotet forenklet sagt lægges over i et frit depot. Desuden kan man stille spørgsmålstegn ved det fornuftige i, at kapitalpensionsopsparende, der nærmer sig de 70, har en betydelig del af midlerne placeret i aktier. Sidste års kraftige aktiekursfald sætter dette i relief.

Bortset herfra vil en ophævelse af aldersgrænsen for, hvornår kapitalpension skal ophæves, 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.

Dermed ikke være sagt, at man ikke mere overordnet kan se på, om en aldersgrænse på 70 år er passende. Formålet med pensionsopsparing er som sagt at sikre egen forsørgelse i alderdommen, men man kan godt diskutere, om aldersgrænsen, der har stået i pensionsbeskatningsloven siden 1971, er for lav. 70-årsgrænsen er blevet knyttet til efterlønsalderen, således at den automatisk justeres, såfremt efterlønsalderen stiger pga. forhøjet levealder, men det er ikke nødvendigvis tilstrækkeligt. Populært sagt kan man overveje, om man er ”gammel”, når man bliver 70 år. 70 år var i 1971 en relativt højere alder end 70 år er i dag.

Isoleret set vil ophævelsen 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. Hvis en ophævelse af aldersgrænsen tilskynder den pågældende til at forblive på arbejdsmarkedet, formindskes provenutabet dog.