



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 200 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.).

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 11. maj 2009 fra Forsikring & Pension (L 200 - bilag 8).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Forsikring & Pension (F&P) har den 11. maj 2009 på ny henvendt sig til Folketingets Skat-
teudvalg vedrørende ikrafttræden for det foreslåede loft på 100.000 kr. for fradragsberetti-
gede indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter.

F&P finder, at beskrivelsen i min kommentar til F&P's første henvendelse vedrørende de
firmaaftalte pensionsordninger er misvisende. De firmaaftalte pensionsordninger bygger li-
gesom de overenskomstbaserede ordninger på et trepartsforhold, hvor der både tages kol-
lektive og individuelle beslutninger. For den enkelte ansatte i en virksomhed er den over-
ordnede pensionsoverenskomst, der er etableret mellem virksomheden og pensionsinstitut-
tet, givet. Det er som den altovervejende hovedregel ikke til individuel forhandling, hvor
stort pensionsbidraget skal være. Den enkelte lønmodtager, der omfattes af 100.000 kr.'s
loftet, kan ifølge F&P ikke blot nedsætte sit pensionsbidrag efter aftale med arbejdsgiveren.
Det kræver dels genforhandling af den overordnede pensionsoverenskomst, der er indgået
mellem virksomhed og pensionsinstitut, dels ændring af de individuelle ansættelseskontrak-
ter og endelig ændring af den individuelle aftale indgået mellem pensionsinstitut og løn-
modtager.

Løsningsforslagene i pkt. 4 og 5 i kommentaren til den første henvendelse er ikke befor-
drende for det forestående arbejde i pensionsinstitutterne. For det første vil den administra-
tive byrde væsentligt forøges, hvis der først skal indgås midlertidige aftaler og derefter
permanente. For det andet skal pensionsinstitutterne ind i en fortolkning af, hvilke firmaaf-
talte pensionsordninger, der "kan" være omfattet af den senere ikrafttræden.

F&P gentager derfor sit forslag om, at der laves en generel ikrafttræden den 1. januar 2011
– senere ikrafttræden skal være mulig, hvis overenskomstfornyelse for de overenskomstba-
serede ordninger først finder sted i 2011. Der åbnes ifølge F&P ikke for spekulationsmulig-
heder, idet den senere ikrafttræden alene skal gælde for obligatoriske bidrag på det niveau
(i pct. af lønnen), der var aftalt ved lovforslagets fremsættelse.

Hertil bemærkes:

Det skal indledningsvis fremhæves, at det foreslåede loft på 100.000 kr. for fradragsberetti-
gede indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter udgør et finansieringselement i
skattereformen.

Som det fremgår af min kommentar til den første henvendelse fra F&P, vil indbetalinger i
firmaaftaler kunne være omfattet af den særlige overgangsregel i lovforslagets § 3, stk. 13.
I tilfælde, hvor firmapensionsordningen måtte være reguleret af en virksomhedsoverens-
komst, vil bortseelsesberettigede indbetalinger kunne være omfattet af den foreslåede over-
gangsregel. Det vil de være i det omfang, der er tale om obligatoriske indbetalinger til fir-
mapensionsordningen ifølge den pågældende overenskomst.

Der er, som det fremgår af min kommentar til henvendelsen fra F&P af 28. april 2009, den
forskel mellem kollektive overenskomster, hvori det er aftalt, at der skal ske indbetaling af
et nærmere fastsat pensionsbidrag, og firmaaftaler, hvori det ligeledes er aftalt, at der skal
ske indbetaling af et nærmere fastsat pensionsbidrag, at i en kollektiv overenskomst kan
den ansatte og virksomheden ikke blot aftale en ændring af det pensionsbidrag, der indbeta-

les. Dette kræver en ændring af den kollektive overenskomst. Sker der i en kollektiv overenskomst en nedsættelse af pensionsbidraget, der ikke er aftalt i den kollektive overenskomst, foreligger der et brud på overenskomsten med de konsekvenser, det måtte have. I firmaaftaler forholder det sig lidt anderledes, idet den ansatte og virksomheden nemmere direkte kan aftale at ændre pensionsbidraget. Det er baggrunden for, at lovforslaget kun friholder indbetalinger i henhold til kollektive overenskomster.

Jeg er dog opmærksom på, at en ændring af det pensionsbidrag, der indbetales, i en firmaaftale kan kræve en genforhandling af ansættelseskontrakten for den ansatte og ændring af pensionsoverenskomsten. Endelig kræver det en ændring af aftalen med den pågældende pensionsudbyder. Det kræver såvel tid og ressourcer at indrette de aftalte vilkår vedrørende pensionsbidrag på det nye loft. Når det i min kommentar til den første henvendelse er anført, at det i firmaaftaler er relativt nemt at ændre i aftalen, sigtes der hermed til, at der ikke som tilfældet er for indgåelse af en ny kollektiv overenskomst gælder særlige procedurer og frister i forhandlingsforløbet. Der er på nuværende tidspunkt imidlertid mere end 7 måneder til det tidspunkt, hvor loftet på 100.000 kr. skal have virkning fra.

Når der i min kommentar til den første henvendelse fra F&P var peget på, at parterne midlertidigt kunne undlade at indbetale på ordningen, var dette ment som en praktisk foranstaltning, indtil parterne kunne have en ny aftale, der tager højde for loftet på 100.000 kr., på plads i løbet af 2010. Det er min vurdering, at det i en del firmaaftaler i perioden frem til 2010 vil være muligt at indgå nye aftaler om ændring af pensionsbidraget. Hvis det først i løbet af eksempelvis foråret 2010 er muligt at indgå en ny firmapensionsaftale, må det være muligt at fastsætte de resterende pensionsbidrag i 2010 således, at der for 2010 samlet kun indbetales 100.000 kr. på rateordninger og ophørende livrenter.

F&P's forslag om en senere ikrafttræden end 2010 kan jeg ikke imødekomme. Forslaget vil indebære, at loftet på 100.000 kr. ikke vil blive effektivt i 2010, idet alle obligatoriske indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter i 2010 i firmaaftaler er friholdt for loftet. Herved mistes et provenu, der i givet fald skal finansieres på anden måde.