



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 18. maj 2009 fra Finansrådet (L 200 - bilag 15).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Finansrådet har den 18. maj 2009 på ny henvendt sig til Folketingets Skatteudvalg om L 200 om en række forhold.

§ 1, nr. 38 og 49 – overførsel eller udbetaling

Finansrådet antager, at kontohaver skal have samme adgang til at få udbetalt eller overført beløb, der overstiger 100.000 kr.'s grænsen, hvis indbetalingerne er sket via arbejdsgiver, som hvis der er tale om en privat indbetaling. Dette bør klart fremgå af loven. Finansrådet gør opmærksom på, at da man kan have flere arbejdsgivere, er den enkelte arbejdsgiver ikke alene om at disponere over 100.000 kr.'s grænsen.

Desuden er langt de fleste indbetalinger aftalt som en procentdel af lønnen, og afregningen af pension for december vil for bagudlønnede (som de fleste arbejdstagere er) ske ultimo året, hvorfor kunden og arbejdsgiver først vil opdage, at beløbsgrænsen er overskredet, når lønseddel m.v. kommer frem - typisk først i det nye skatteår.

Hertil bemærkes:

Det fremgår allerede af lovforslaget som fremsat, at der også i arbejdsgiverordninger kan ske tilbagebetaling eller overførsel til en anden pensionsordning af overskydende beløb, jf. lovforslagets § 1, nr. 50, hvortil der henvises. At det først i det nye indkomstår opdages, at beløbsgrænsen er overskredet, hindrer ikke tilbagebetaling eller overførsel. En overførsel har virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen på ratepensionen m.v. er sket. Også det følger af lovforslaget som fremsat.

§ 1, nr. 38 og 49 – beløbet bliver stående til senere skattefri udbetaling

Finansrådet henviser til, at det fremgår af bemærkningerne, at udbetaling af renterne for så vidt angår den del af kontoen, som kunden ikke har fået fradrag for, skal beskattes særskilt på udbetalingstidspunktet. Finansrådet formoder, at det sker sammen med det beløb, der er opnået fradrag for, og rentetilvæksten af dette. Finansrådet formoder samtidig, at tilvæksten af det "skattefrie beløb" er PAL-skattepligtig på lige vilkår med det øvrige indestående på pensionskontoen. Finansrådet spørger, om beløbet, hvis det udskilles på en særskilt konto, forsat vil være omfattet af puljebekendtgørelsen.

Hertil bemærkes:

Hvis en pensionsopsparer vælger at lade et ikke-fradragsberettiget beløb blive stående på en ordning, er ordningen fortsat en ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Konsekvensen af, at der ikke er fradrag for beløb, der overstiger beløbsgrænsen, er alene, at dette ikke beskattes ved udbetalingen efter et krone-til-krone princip. Afkastet af beløb, der ikke er fradragsret for, er PAL-afgiftspligtigt, og udbetalinger, der kan henføres til afkast af ikke-fradragsberettigede indbetalinger, er skattepligtigt eller afgiftspligtigt på linje med indbetalinger, der har været fradragsret for. Jeg kan henvise til kommentaren i høringsskemaet til Finansrådets høringssvar om samme emne.

Pensionsopsparereren skal på udbetalingstidspunktet kunne dokumentere den del af ordningens indestående, der kan henføres til indbetalinger, for hvilke der ikke har været fradragsret for, og som dermed ikke beskattes. Det er muligvis dette krav, der ligger bag Finansrå-

dets spørgsmål i relation til puljebekendtgørelsen om en situation, hvor et ikke-fradragsberettiget beløb udskilles på en særskilt konto.

Da en ordning, på hvilken der er indskudt beløb, som der ikke fradragsret for, som nævnt fortsat er en kapitel 1 ordning, gælder placeringsreglerne i puljebekendtgørelsen for ordningen, uanset udskillelse på særskilt konto.

Bemærkningerne s. 30 (2. spalte, slutningen af 1. afsnit) - ordninger oprettet fra 22. april - 31. december 2009

Finansrådet henviser til, at det fremgår af bemærkningerne, at § 21 A stk. 2, ikke skal gælde for aftaler oprettet efter 22. april og frem til årsskiftet. Det er efter Finansrådets opfattelse ikke hensigtsmæssigt at undtage disse aftaler særskilt for resten af deres reelle levetid.

Ifølge Finansrådet behøver det ikke være ordningen indgået i perioden 22. april til 31. december, der i sig selv overstiger 100.000 kr.'s-grænsen. Det bør derfor præciseres, at reglen alene gælder for ordninger indgået i perioden 22. april - 31. december - hvis personen dermed samlet set indbetaler mere end 100.000 kr. allerede i 2009.

Finansrådet opstiller et eksempel på en borger, der efter Finansrådets opfattelse kan komme uforskyldt i klemme.

Hertil bemærkes:

Bemærkningerne s. 30, 2. spalte, slutningen af 1. afsnit, omhandler overgangsreglen for ratepensionsordninger m.v., hvor der er aftalt en bidragsperiode på 10 år eller mere, jf. lovforslagets § 3, stk. 9, og hvor de årlige bidrag overstiger 100.000 kr. Jeg tillader mig derfor i Finansrådets eksempel at indlægge den forudsætning, at der er tale om en aftale med en bidragsperiode på 10 år eller mere.

Reglen i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, finder som lovforslagets § 3, stk. 9, er formuleret ikke anvendelse i tilfælde, hvor der mellem den 22. april 2009 og indkomståret 2010 er truffet aftale om en præmie- eller bidragsperiode på mindst 10 år om indbetalinger, der overstiger 100.000 kr. I mit ændringsforslag af 19. maj 2009 til lovforslaget præciseres det, at § 21 A, stk. 2, ikke finder anvendelse i tilfælde, hvor der mellem den 22. april 2009 og indkomståret 2010 er truffet aftale om en præmie- eller bidragsperiode på mindst 10 år, uanset de aftalte bidrags størrelse. Det svarer til reglen i lovforslagets § 3, stk. 12, der gælder pensionsaftaler med en præmie- eller bidragsperiode, der er kortere end 10 år.

Det bemærkes, at når reglen i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, ikke foreslås at finde anvendelse i tilfælde, hvor pensionsordningen er oprettet efter den 22. april 2009, er grunden, at der ellers vil kunne spekuleres i, at fradragsfordelingsreglerne, herunder ombelegningsreglen i § 18 A, for ratepensioner og ophørende livrenter ophæves med virkning fra 2010, jf. lovforslaget og mit ændringsforslag af 19. maj 2009. Der er altså tale om en værnsregel.

For så vidt angår Finansrådets eksempel bemærkes, at den pågældende borger ved indgåelsen af pensionsaftalen vil kunne tage højde for de regler, der efter lovforslaget kommer til

at gælde fra 2010 – herunder at det fra 2010 ikke er nødvendigt at binde sig til en 10-årig indbetalingsperiode for at opnå fuldt fradrag for ratepensionsindbetalinger op til 100.000 kr.

§ 3, stk. 3 – ikrafttræden den 1. juli for visse bestemmelser

Finansrådet spørger, om konsekvensen af ophævelsen af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner er, at alle, der ikke er fyldt ”efterlønsalder +15 år” i praksis p.t. 75 år, dermed kan oprette en kapital- eller ratepension fra og med den 1. juli 2009, og om pensionsinstitutterne fra dette tidspunkt vil kunne se bort fra tidligere registrerede oplysninger om ordningernes værdi ved opnået efterlønsalder - og dermed heller ikke have pligt at opbevare disse oplysninger elektronisk?

Hertil bemærkes:

Opmærksomheden henledes på, at jeg den 14. maj 2009 har stillet et ændringsforslag til 2. behandlingen af lovforslaget. Ændringen går bl.a. ud på, at ophævelsen af aldersgrænsen for oprettelse af kapitalpensioner først får virkning fra den 1. januar 2010, medens forslaget om ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af ratepensioner som i det fremsatte lovforslag fortsat får virkning fra den 1. juli 2009.

Det betyder, at pr. de nævnte datoer for virkning af forslaget kan alle uanset alder oprette rate- og kapitalpensionsordninger. Afgørende for, hvornår en ordning senest kan oprettes, vil herefter være bestemt af, hvornår ordningen senest skal udbetales. Jeg kan henvise til lovforslaget og dets bemærkninger.

Lovforslaget indeholder ingen ændring af de gældende regler for indberetning af pensionsordningens værdi ved opnået efterlønsalder. Derfor kan pensionsinstitutterne heller ikke med de nuværende regler se bort fra de registrerede oplysninger om ordningens værdi ved opnået efterlønsalder og ej heller pligten til at opbevare disse oplysninger.

Der vil senere blive taget stilling til, om der er behov for ændring af reglerne om opgørelse af værdien af pensionsordninger ved opnået efterlønsalder.

Mulighed for § 41-overførsel fra ophørende livrente til ratepension

Finansrådet foreslår, at der åbnes mulighed for, at man kan § 41-overføre opsparing fra en ophørende livrente til en ratepension, når de to pensionstyper nu fradragsmæssigt betragtes som to sider af samme sag.

Hertil bemærkes:

Jeg har noteret mig Finansrådets ønske. Det ligger imidlertid uden for rammerne af dette lovforslag ved 2. behandlingen at overveje ændringer af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41 om skatte- og afgiftsfri overførsel fra en ophørende livrente til en ratepension.

Indbetaling og udbetaling på ratepension i samme kalenderår

Finansrådet peger på, at det fortsat kun er muligt i et forsikringsselskab at indbetale på ratepension i samme år, som udbetalingerne skal starte. Samme mulighed bør efter Finansrådets opfattelse være til stede i en bank også.

Hertil bemærkes:

Finansrådet rejste det samme ønske i forbindelse med den eksterne høring over lovforslaget. Det fremgår af kommentaren til høringssvaret, at bestemmelsen i § 11 A, stk. 1, nr. 1, sidste punktum, er begrundet i den måde, som raterne i en rateopsparing beregnes på. Ved beregningen lægger man værdien ved årets begyndelse til grund, dvs. at en indbetaling, der er foretaget i det år, udbetalingen finder sted, dermed umiddelbart ikke vil komme til at indgå i beregningen af raterne.

Jeg kan dermed fortsat ikke imødekomme Finansrådets ønske.