



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 15. maj 2009 fra Finansrådet (L 200 - bilag 14).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Finansrådet har den 15. maj 2009 henvendt sig til Folketingets Skatteudvalg om tre forhold i lovforslaget.

#### Afklarende kommentarer - § 3, stk. 9, 10 og 12

Finansrådet anfører for det *første*, at der under bemærkningerne til lovforslagets § 3, stk. 9, § 3, stk. 10, og § 3, stk. 12, anvendes udtrykkene ”pensionsordning med løbende udbetalinger” såvel som ”livsvarig livrente”. Finansrådet beder om, at hvis det kan bekræftes, at der er tale om samme type pensionsordning uagtet den forskellige betegnelse, rettes bemærkningerne til, så de ikke for fremtiden efterlader tvivl

#### Hertil bemærkes:

Det fremgår af lovforslagets § 3, stk. 9, at i ordninger med en præmie- eller bidragsperiode på mindst 10 år, hvor præmien overstiger 100.000 kr., kan det overskydende beløb indsættes på ”en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente”.

For så vidt angår lovforslagets § 3, stk. 10, som jeg har foreslået nyaffattet ved mit ændringsforslag af 14. maj 2009, anvendes ligeledes udtrykket ”en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente”.

I lovforslagets § 3, stk. 12, er det fastsat, at for kapitalindskud foretaget efter den 22. april 2009, kan ikke-fradragsberettigede beløb overføres til ”en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente”.

Det tilføjes for god ordens skyld, at det ikke er muligt at stille ændringsforslag alene til bemærkningerne i et lovforslag men kun til lovteksten.

#### Afgift ved ophævelse af kapitalpension

Finansrådet henviser for det *andet* til afvisningen i høringsskemaet af at nedsætte afgiften ved udbetaling af kapitalpensioner fra 40 pct. til 37 pct. Finansrådet anfører, at kapitalpensioner har udgjort en væsentlig del af den samlede pensionsopsparing for personer med relativt lave indkomster. For disse personer er det pensionsformålet, der er det primære formål med indskud på ordningen. De pågældende personer har et særligt behov for, at den særligt enkle og fleksible pensionsopsparing, som kapitalpensionen er, ikke forringes urimeligt eller ligefrem i mange tilfælde må frarådes..

#### Hertil bemærkes:

Det fremgår af kommentaren til høringssvaret fra Finansrådet, at formålet med lovforslaget er at gøre det skattemæssigt mindre attraktivt at indskyde med fradragsret på mere opsparingsprægede ordninger og ordninger, der ikke er livsvarige. Der er derfor ingen planer om at nedsætte afgiftssatserne for udbetalinger af kapitalpensionsordninger.

Begunstigelsen af kapitalordninger er knyttet til den lave beskatning af afkastet. På grund af forskellene i skatteværdien af fradrag af indskud og afgiften af udbetalinger, kræver det fremadrettet en længere tidshorison for, at opsparing i kapitalpensionsordninger er skattemæssigt fordelagtig.

I skattereformen bliver kapitalpensioner tilgodeset på to andre måder. For det første forhøjes aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpensionsordning senest skal hæves, med 5 år. For personer med en efterlønsalder på 60 år indebærer forslaget, at kapitalpensionsordningen skal udbetales i perioden mellem det fyldt 60. år og det fyldte 75. år. For det andet foreslås det, at aldersgrænsen for, hvornår en kapitalpension senest skal være oprettet, ophæves.

Henvendelsen giver mig fortsat ikke anledning til at overveje en nedsættelse af afgiftssatsen af udbetalinger som foreslået af Finansrådet.

#### Arbejdsgiveradministrerede ordninger og loftet på 100.000 kr.

Finansrådet foreslår for det *tredje*, at alle arbejdsgiverordninger fritages for 100.000 kr.'s grænsen i en periode, f. eks. to år. Herved opnås, at de ordninger, hvor der for en længere periode er aftalt præmier på mere end 100.000 kr., kan fortsætte. Finansrådet gentager endvidere ønsket fra den eksterne høring om, at 100.000 kr.'s loftet kan overføres mellem ægtefæller. Specielt i familier med uensartede indkomstforhold, hvor den ene ægtefælle har en høj indkomst, og den anden har en lav indkomst, eller hvor den ene ægtefælle har varierende indkomst, ville et fælles loft for ægtepar kunne få betydning.

#### Hertil bemærkes:

For så vidt angår ønsket om at friholde firmapensionsordninger fra loftet på 100.000 kr. i en overgangsperiode henvises til kommentaren til henvendelsen af 11. maj 2009 fra Forsikring & Pension (L 200 – bilag 8).

For så vidt angår ønsket om, at der skal gælde et fælles loft for ægtepar, kan jeg henvise til kommentaren til høringssvaret fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer. Heri er anført, at såfremt et ægtepar har et forsørgelsesbehov i pensionisttilværelsen, der ikke kan finansieres ved årlige indskud på 100.000 kr. fra den ene af ægtefællerne, er der mulighed for at foretage supplerende indbetalinger på en livsvarig livrente uden et årligt loft for fradragets størrelse.

Finansrådets henvendelse giver mig fortsat ikke anledning til at foreslå et fælles loft for ægtepar på 200.000 kr.