



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-321-0013

Dato: 22. april 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringskema samt de modtagne hørings svar vedrørende 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.).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Høringskema indeholdende høringssvar og kommentarer hertil vedrørende 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.).

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
<p>Akademikernes Centralorganisation (AC)</p>	<p>AC er opmærksom på, at der fortsat pågår forhandlinger om den endelige udformning af dette element i forårspakken.</p> <p>AC henviser til beregninger foretaget af Forsikring & Pension, der viser, at skatten vil ramme mere end 60 pct. af alle akademikere.</p> <p>For en væsentlig del af disse gælder, at pensionsopsparing i en kollektiv pensionsordning, der medfører pensionsudbetalinger over topskattegrænsen, vil være mindre attraktiv end alternativ opsparing (eksempelvis opsparing i fast ejendom).</p> <p>For privat ansatte akademikere ansat i henhold til en individuel kontrakt vil det oftest være muligt at ændre denne således, at pensionsdelen udbetales som løn med den nye lavere marginalskat. For offentligt ansatte akademikere vil dette ikke være muligt med de nuværende aftaler om obligatorisk pensionsindbetaling. De offentligt ansatte vil således i en række tilfælde være tvunget til at indbetale til pensionsordninger, hvorfra udbetalinger udløser særskatten uanset, at indbetalingen kun kan fradrages i den nye lavere marginalskat.</p> <p>I denne situation vil det ikke være holdbart for de akademiske organisationer som parter i et kollektivt aftalesystem at fastholde obligatoriske pensionsordninger, således som de er aftalt i dag. Det vil ikke være holdbart, at ens egen organisation er med til at gennemføre tvungne pensionsordninger i en situation,</p>	<p>Udligningsskatten er ikke en del af nærværende lovforslag.</p> <p>Når der er udarbejdet udkast til lovforslag med en model for udformningen af udligningsskatten på store pensionsudbetalinger i overensstemmelse med aftalen om <i>Forårspakke 2.0</i>, vil dette blive sendt på eksternt høring, og de høringssvar, der afgives til lovforslaget, vil blive kommenteret.</p>

	<p>hvor det er klart mere økonomisk attraktivt at foretage alternativ opsparing.</p> <p>Det skønnes ikke muligt at formulere generelle regler, der begrænser kravet om at være omfattet af en kollektiv pensionsindbetalingsforpligtelse til kun at vedrøre personer, der ikke "rammer loftet" for betaling af særskat.</p> <p>Indførelse af en særskat på store pensionsudbetalinger må således vurderes at ville medføre et overenskomstkraft om fuld valgfrihed for indbetaling til pension i de kollektive pensionsordninger, der i dag findes på det offentlige område for akademikere.</p>	
AgroSkat	<p>AgroSkat kommenterer dels overgangsreglerne vedrørende indskud på ratepensionsordninger, dels opfyldningsfradraget for selvstændigt erhvervsdrivende.</p> <p>AgroSkat anbefaler, at der indføres en valgfri overgangsordning for ratepensionsordninger med kapitalindskud m.v., der er oprettet før den 20. marts 2009, og hvor det årlige fradragsfordelingsbeløb overstiger 100.000 kr. Ordningen foreslås udformet som den valgfri ordning i lovudkastet § 2, stk. 10, idet fradraget kan opnås ved blot at forlænge fradragsperioden.</p> <p>AgroSkat anbefaler for så vidt angår selvstændigt erhvervsdrivende, at indskud på en ratepensionsordning m.v. i perioden frem til 2014, der ikke kan fratrækkes i et indkomstår, idet indskuddet overstiger 30 pct. af overskud af selvstændig erhvervsvirksomhed, kan overføres til fradrag i det følgende indkomstår, således at det ikke skal tilbagebetales efter den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 21 A.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til Forsikring & Pension, hvor det anføres, at overgangsreglerne ændres, således at fradragsfordelingsbeløb, der vedrører kapitalindskud m.v. foretaget i indkomståret 2009 og tidligere indkomstår, som hovedregel fortsat kan fradrages i indkomståret 2010 og efterfølgende indkomstår indtil fradragsfordelingsbeløbet er fradraget fuldt ud. Der vil således ikke være behov for den af AgroSkat foreslåede overgangsregel.</p> <p>De foreslåede regler i § 21 A for ratepensionsordninger er udformet på samme måde som de gældende regler om fradrags- og bortseelsesret for indskud på kapitalpensionsordninger. Det findes ikke hensigtsmæssigt, at der skal gælde forskellige regler for ordningerne.</p> <p>Dertil kommer, at en regel som foreslået af AgroSkat vil kunne resultere i en fremførsel af fradrag i en meget lang årrække. Et engangsindskud på 2 mio. kr. vil således skulle fremføres i 19 år. Heller ikke det vil være hensigtsmæssigt.</p> <p>Den regel, som AgroSkat foreslår om overførsel til senere indkomstår, er derfor ikke imødekommet.</p>

Center for Kvalitet i Erhvervsregulering (CKR)	CKR finder, at forslaget ikke pålægger danske virksomheder administrative byrder.	
Danmarks Automobilforhandler forening (DAF)	DAF har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Dansk Aktionærforening	Dansk Aktionærforening kan ikke støtte et loft på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. Foreningen anfører nærmere, at der er tale om et meget indgribende forslag for borgere, der har lagt en langsigtet plan for opsparing og investeringer med henblik på at sikre de pensionsvilkår, den enkelte ønsker.	Med det foreslåede loft for fradragsberettigede indskud på 100.000 kr. på ratepensionsordninger m.v. sidestilles alle skatteydere, der ønsker at foretage opsparing på ratepensionsordninger m.v. Et loft på 100.000 kr. vurderes at give alle en rimelig mulighed for at spare op til pension via ratepensionsordninger. Herudover er der fortsat gode muligheder for at foretage pensionsopsparing i kapitalpensionsordninger og livsvarige livrenter.
Dansk Detail	<p>Dansk Detail finder, at det kan diskuteres, om der skal være et loft for indskud på ratepensionsordninger m.v., idet et lavt loft kan have en række negative konsekvenser for selvstændigt erhvervsdrivende, herunder selvstændigt erhvervsdrivende, der driver deres virksomhed i selskabsform.</p> <p>Dansk Detail peger på 3 problemstillinger i lovudkastet.</p> <p>For det <i>første</i> peger Dansk Detail på, at selvstændigt erhvervsdrivendes indskud på ratepensionsordninger m.v. varierer med indkomsten. Et loft på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud rammer derfor selvstændigt erhvervsdrivende, der har varierende indkomster. Derudover vil et loft også ramme selvstændigt erhvervsdrivende, der er kommet sent i gang med pensionsopsparing.</p> <p>For det <i>andet</i> er de nuværende bestemmelser om ratepensionsordninger m.v. velkendte og gennemskuelige, og et loft over fradragsberettigede indskud på 100.000 kr. komplicerer reglerne unødigt.</p> <p>For det <i>tredje</i> vil loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud</p>	<p>Årsagen til, at der foreslås et årligt loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger er, at store indskud på sådanne ordninger i langt højere grad end store indskud på livsvarige livrenter må anses at tilgodese andre formål end egentlige pensionsformål. Dette gælder såvel selvstændigt erhvervsdrivende som alle andre skatteydere. Med forslaget om et loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. sidestilles lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende.</p> <p>Uanset at selvstændigt erhvervsdrivende har varierende indkomster, anses et loft på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. at tilgodese selvstændigt erhvervsdrivendes behov for pensionsopsparing. Selvstændigt erhvervsdrivende vil i en overgangsperiode fra 2010 til 2014 fortsat have mulighed for at anvende 30 pct.'s reglen på ratepensionsordninger m.v. Herefter vil selvstændigt erhvervsdrivende fortsat have mulighed for at anvende 30 pct.'s reglen på livsvarige livrenter ved siden af muligheden for at indskyde 100.000 kr. på en rateordning. Det indebærer, at de selvstæn-</p>

	<p>på ratepensionsordninger m.v. forringe selvstændigt erhvervsdrivendes muligheder for at sprede risikoen.</p> <p>Dansk Detail foreslår, <u>at</u> loftet for fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. fastsættes til 250.000 kr., <u>at</u> virkningstidspunktet for de foreslåede regler generelt fastsættes til 2015, <u>at</u> der ved indførelse af et loft tillades et maksimalt indskud, der opgøres rullende over f.eks. 5 år og, <u>at</u> der sker en ligestilling af indskudsreglerne på ratepensioner m.v.</p>	<p>diget erhvervsdrivende fra 2015 i realiteten er stillet bedre end i dag, idet de samlet vil kunne indskyde et større beløb på pensionsopsparing med fradragsret, end de kan i dag. Endelig videreføres de gunstige regler i pensionsbeskatningsloven om ophørspension uændret. Det sikrer, at selvstændigt erhvervsdrivende, der opnår en skattepligtig fortjeneste ved afståelse af deres erhvervs-mæssige virksomhed, kan indskyde fortjenesten på en ratepensionsordning m.v. med fradragsret. Dog kan der maksimalt indskydes 2.507.900 kr. (2010-niveau) med fradragsret.</p> <p>Med forslaget om at indføre et loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. opnås der samtidig en stærk forenkling af regelsættet om ratepensionsordninger, idet bl.a. fradragsfordelings- og efterbeskatningsreglerne foreslås ophævet for ratepensionsordninger m.v.</p> <p>Uanset at der indføres et loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger, vil selvstændigt erhvervsdrivende have gode muligheder for at placere den samlede pensionsopsparing fordelt på en vifte af ordninger, der imødekommer den enkeltes behov bedst muligt, dvs. på livsvarige livrenter, ophørende livrenter, ratepensionsordninger, kapitalpensionsordninger og ved opsparing i virksomheden.</p> <p>En forhøjelse af det foreslåede loft over fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger fra 100.000 kr. til 250.000 kr., vil medføre, at der ikke fuldt ud opnås det merprovenu, der skal finansiere de skattelettelser, som regeringen og Dansk Folkeparti har aftalt ved Forårspakke 2.0. Det samme gælder en generel ændring af virkningstidspunktet til 2015.</p> <p>Aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om Forårspakke</p>
--	--	--

		<p>2.0 forringer ikke muligheden for at foretage pensionsopsparing. Sammensætningen af den samlede pensionsopsparing ændres imidlertid, således at egenforsørgelse i hele alderdommen i form af livsvarige livrenter begunstiges i videre udstrækning end ratepensionsordninger m.v., der alene opfylder målet om egenforsørgelse i en del af alderdommen. Dansk Details forslag om at indføre en beløbsgrænse, hvor det maksimale indskud opgøres rullende over f.eks. en periode på 5 år, vil medføre, at reglerne i pensionsbeskatningsloven bliver unødigt komplicerede. Der vil i realiteten være tale om at fremføre den uudnyttede del af loftet for et indkomstår til et efterfølgende indkomstår. En sådan kompliceret ordning er fravalgt, idet indkomstudjævningsmulighederne herved forøges. Selvstændigt erhvervsdrivende mulighed for at foretage indkomstudjævning må anses for tilgodeset på rimelig vis via reglerne om virksomhedsordningen i virksomhedsskatteoven. Både de foreslåede og de gældende regler anses således at give selvstændigt erhvervsdrivende mulighed for at foretage en rimelig pensionsopsparing.</p> <p>De foreslåede regler om et loft på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. ligestiller alle indskydere, idet selvstændigt erhvervsdrivende dog tilgodeses yderligere i en overgangsperiode indtil 2015, hvor 30 pct.'s reglen fortsat finder anvendelse for indskud på ratepensionsordninger m.v. Med de foreslåede regler vil en bestemt juridisk struktur for virksomheden fra og med 2015 være underordnet.</p>
Dansk Erhverv	<p>Dansk Erhverv finder det afgørende vigtigt, at reglerne om ophørspensions for selvstændigt erhvervsdrivende m.fl. bibeholdes.</p> <p>Dansk Erhverv er endvidere af den opfattelse, at indførelse af et loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på rate-</p>	<p>De gældende regler om ophørspensions berøres ikke af det foreslåede loft over fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. Der henvises til kommentaren til Dansk Detail.</p> <p>Der henvises til kommentaren til Dansk Detail for så vidt angår</p>

	<p>pensionsordninger m.v. er problematisk i forhold til aftaler, som arbejdsgivere og arbejdstagere indgår omkring lønnen. Dette er særligt et problem i forhold til medarbejdere, der først sent i deres karriere påbegynder pensionsopsparing. Loftet vil efter Dansk Erhvervs opfattelse stille mange lønmodtagere uforholdsmæssigt dårligt i pensionisttilværelsen.</p> <p>Dansk Erhverv er videre af den opfattelse, at selvstændigt erhvervsdrivendes muligheder for at indbetale beløb til ratepensionsordninger forringes betydeligt.</p> <p>Dansk Erhverv anbefaler på den baggrund, dels at 30 pct.'s reglen for selvstændigt erhvervsdrivende fastholdes for så vidt angår indskud på ratepensionsordninger m.v., idet der dog maksimalt kan indskydes 250.000 kr. pr. år, dels at der etableres en rullende opgørelse, der medfører, at gode og dårlige år udjævnes, således at fradragsbeløb, der ikke kan udnyttes i et indkomstår, kan fremføres til senere indkomstår, dels at der sikres en ligestilling af reglerne for indskud på ratepensionsordninger, så de er ens for selvstændigt erhvervsdrivende, for virksomheder drevet i selskabsform og for lønmodtagere.</p>	<p>Dansk Erhvervs bemærkninger om, at det foreslåede loft forringer selvstændigt erhvervsdrivende opsparingsmuligheder til pension.</p> <p>Efter aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om Forårspakke 2.0 er loftet over fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. fastsat til 100.000 kr. Loftet gælder for alle, idet der dog i en overgangsperiode fra 2010 til 2014 er fastsat en overgangsregel for selvstændigt erhvervsdrivende, der i denne periode fortsat kan indskyde et beløb svarende til op til 30 pct. af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed på en ratepensionsordning m.v. Fra og med indkomståret 2015 vil loftet imidlertid gælde for alle. Fremførelse af et ikke-udnyttet fradragsbeløb for et år til et senere indkomstår vil bl.a. komplicere regelsættet unødigt, jf. også kommentaren til henvendelsen fra Dansk Detail, hvortil der henvises.</p>
Dansk Landbrug/Landbrugsraadet	Dansk Landbrug/Landbrugsraadet har ingen bemærkninger til lovforslaget, men har henvist til Dansk Landbrugsrådgivning kommentarer.	
Dansk Landbrugsrådgivning	Dansk Landbrugsrådgivning anmoder om at få oplyst, om en skatteyder, der f.eks. indskyder 150.000 kr. på en ratepensionsordning i 2010, kan overføre det resterende fradrag på 50.000 kr. til et senere indkomstår.	Det foreslåede loft på 100.000 kr. er et årligt loft. I Dansk Landbrugsrådgivnings eksempel kan der således ikke overføres 50.000 kr. til 2011. Skatteyderen kan derimod vælge at få det overskydende beløb udbetalt, jf. den foreslåede affattelse af pensionsbeskatningsloven § 21 A. På den måde kan skatteyderen få fradragsret for 50.000 kr. i 2011, hvis beløbet indskydes på ratepensionsordningen i 2011. Udbetalingen efter § 21 A er afgiftsfri, hvilket er præciseret i lovteksten.

	<p>Dansk Landbrugsrådgivning anmoder om at få oplyst, om eksemplet nederst på side 26 i lovforslaget er korrekt.</p> <p>Dansk Landbrugsrådgivning finder, at der ikke er taget tilstrækkeligt hensyn til selvstændigt erhvervsdrivende med svingende indkomster, idet 30 pct.'s reglen for disse afskaffes.</p> <p>Dansk Landbrugsrådgivning spørger, om det er korrekt forstået, at selvstændigt erhvervsdrivende i indkomståret 2015 kan indskyde op til 30 pct. af virksomhedens overskud på en livsvarig livrente og op til 100.000 kr. på en ratepensionsordning m.v., der er omfattet af det foreslåede loft.</p> <p>Dansk Landbrugsrådgivning ønsker oplyst, om indskud på en livsvarig livrente efter 1. januar 2010 er omfattet af de gældende fradragsfordelingsregler i pensionsbeskatningsloven § 18, således at der kan vælges mellem 1/10 reglen, det almindelige opfyldningsfradrag på 46.000 kr. samt for selvstændigt erhvervsdrivende 30 pct.'s reglen.</p> <p>Dansk Landbrugsrådgivning anbefaler, at det almindelige opfyldningsfradrag i pensionsbeskatningsloven § 18 på 46.000 kr. forhøjes til 100.000 kr. samt at der ikke skal være en øvre grænse for indskud på livsvarige livrenter.</p>	<p>Det kan bekræftes, at eksemplet nederst på side 26 er korrekt.</p> <p>30 pct.'s reglen for selvstændigt erhvervsdrivende videreføres i en overgangsperiode fra 2010-2014, således at der i denne periode kan indbetales et beløb svarende til op til 30 pct. af overskuddet på en ratepensionsordning m.v. 30 pct.'s reglen videreføres endvidere uændret for så vidt angår andre pensionsordninger med løbende udbetalinger end ophørende livrenter, dvs. først og fremmest livsvarige livrenter. Selvstændigt erhvervsdrivendes behov for pensionsopsparing anses således tilgodeset på betryggende vis.</p> <p>Det kan bekræftes, at selvstændigt erhvervsdrivende fra og med indkomståret 2015 kan indskyde et beløb svarende til op til 30 pct. af virksomhedens overskud på en livsvarig livrente. Samtidig kan den selvstændigt erhvervsdrivende indskyde op til 100.000 kr. på en ratepensionsordning m.v.</p> <p>Det kan bekræftes, at indskud på en livsvarig livrente i indkomståret 2010 er omfattet af de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 18.</p> <p>Det ligger uden for lovforslagets rammer at forhøje det almindelige opfyldningsfradrag i pensionsbeskatningslovens § 18. Efter gældende regler er der ingen øvre grænse for fradragsberettigede indskud på livsvarige livrenter, idet fradraget for kapitalindskud m.v. fordeles over en periode på 10 år. Lovforslaget ændrer ikke herved.</p>
Danske Advokater	Vilkårene for de enkelte pensions- og forsikringsordninger oprettet efter pensionsbeskatningslovens § 8 eller § 11 A eller efter reglerne om	Foreningens bemærkninger vedrører overgangsreglerne. Der henvises derfor i det hele til

	<p>ophørende livrenter er meget forskellige.</p> <p>De kan være betinget af en række forskellige forhold, eksempelvis af forsikringsmæssig karakter, der gør, at de kan være meget vanskelige at ændre.</p> <p>En skatteyder bør for så vidt angår allerede etablerede og for skatteyderen forpligtende pensions- og forsikringsordninger stilles skattemæssigt som på tidspunktet, hvor aftalen indgås. Det gælder både i relation til fradragsretten på tidspunktet, hvor indskuddet sker, og i relation til vilkårene i henhold til den indgåede aftale.</p> <p>Det strider mod grundlæggende retssikkerhedsprincipper, at skatteyderen ved en ændring i henhold til den for skatteyderen indgåede forpligtende pensionsordning og påføres tab. Da der ikke kan oprettes nye aftaler om pensions- og forsikringsordninger omfattet af de ovennævnte regler, og da de eksisterende aftaler pr. definition har et udløb inden for en overskuelig tidshorison, og i betragtning af, at udbetalingerne forventeligt i et stort omfang vil blive omfattet af tillægspensionsbeskatningen på 9 pct. finder foreningen, at det af retssikkerhedsmæssige grunde bør være muligt efter overgangsbestemmelserne at gennemføre de allerede indgåede pensionsordninger i overensstemmelse med de aftalte vilkår og med den skattemæssige konsekvens, at der er fradragsret for indskuddene i fuldt omfang som hidtil. Samtidig foreslås det, at de foreslåede alternative løsninger i form af overførsel af en del af indskuddene til en livsvarig livrente eller til en ordning uden fradragsret skal være mulig.</p>	<p>kommentaren til høringssvaret fra Finansrådet.</p>
Datatilsynet	Datatilsynet har ingen bemærkninger til lovforslagets indhold.	
De Samvirkende Købmænd	De Samvirkende Købmænd fremhæver, at det kan diskuteres, om der skal være et loft for indskud på ræpensionsordninger m.v., og hvor	Der henvises i det hele til kommentaren til Dansk Detail.

	<p>lavt dette loft skal være. Et lavt loft kan have en række negative konsekvenser for selvstændigt erhvervsdrivende, herunder selvstændigt erhvervsdrivende, der driver deres virksomhed i selskabsform.</p> <p>Selvstændigt erhvervsdrivendes indkomster varierer med virksomhedens resultat, således at der kan foretages større indskud i gode år end i andre år. Herudover har mange selvstændigt erhvervsdrivende startet deres pensionsopsparing på et senere tidspunkt end øvrige grupper på arbejdsmarkedet på grund af investering i virksomheden.</p> <p>De Samvirkende Købmænd foreslår, <u>at</u> loftet for fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. fastsættes til 250.000 kr., <u>at</u> der ved indførelse af et loft tillades et maksimalt indskud, der opgøres rullende over f.eks. 5 år, således at selvstændigt erhvervsdrivende kan udjævne gode og dårlige år, og <u>at</u> der sker en ligestilling af indskudsreglerne på ratepensioner m.v.</p>	
DI	<p>DI er betænkelig ved konsekvenserne af det foreslåede loft over fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger til ratepensionsordninger m.v. for så vidt angår selvstændigt erhvervsdrivende. DI er af den opfattelse, at lovforslaget ikke i rimelig grad tilgodeser selvstændigt erhvervsdrivende, idet de fra 2015 alene har mulighed for at indskyde 100.000 kr. årligt på en ratepensionsordning med fradragsret.</p> <p>DI anfører, at selvstændigt erhvervsdrivende har svingende indkomstforhold, hvorfor de i gennemsnit skal have mulighed for at indskyde 100.000 kr. på en ratepensionsordning pr. år. DI foreslår, at uforbrugt indbetalingsret i et indkomstår kan fremføres til senere indkomstår. En sådan ordning vil med en samtidig forøgelse af beløbsgrænsen for ophørspension i højere grad tilgodese selvstændigt erhvervsdrivendes særlige forhold,</p>	<p>Der henvises i det hele til kommentaren til Dansk Detail.</p> <p>Det ligger uden for lovforslagets rammer at forhøje beløbsgrænsen for fradragsberettigede indbetalinger til ophørspension.</p>

	og det vil sikres, at selvstændigt erhvervsdrivende ikke rammes ekstraordinært hårdt af det foreslåede loft på 100.000 kr. for fradragsberettigede indskud på ratepensionsordninger.	
Domstolsstyrelsen	Domstolsstyrelsen har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Finansforbundet	<p>Finansforbundet er kritisk over for forligspartiernes vurdering af forsørgelsesbehovet af egen alderdom.</p> <p>Finansforbundet finder, at det er fornuftigt, at der indføres et loft over fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. Dette loft bør imidlertid fastsættes som en procentsats af den årlige bruttoløn i stedet for et fast kronebeløb. Det er Finansforbundets opfattelse, at en procentsats af bruttolønnen på tilsvarende vis som et fast kronebeløb vil kunne dæmpe op for, at der spekuleres i pensionsindbetalinger, der ikke kan antages at have et reelt pensionsformål.</p> <p>Finansforbundet anfører, at ca. 10.000-12.000 ansatte i den finansielle sektor med en bidragsprocent på 16,25 vil kunne blive ramt af loftet, idet ratepensionsordninger er meget udbredt i den finansielle sektor.</p> <p>Finansforbundet finder endelig, at det foreslåede loft på 100.000 kr. vil medføre en konkurrenceforvridning, idet pengeinstitutter ikke kan udbyde livrenter.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til Finanssektorens Arbejdsgiverforening.</p> <p>En ordning som foreslået af Finansforbundet, hvor loftet skal fastsættes som en procentsats af den årlige bruttoløn i stedet for et fast kronebeløb, vurderes at ville blive særdeles teknisk kompliceret.</p> <p>I øvrigt vil et loft i forhold til bruttolønnen have andre fordelingsmæssige konsekvenser end et absolut loft, idet højtlønnede i højere grad vil blive tilgodeset end ved et absolut loft.</p> <p>Det er ikke et formål med loftet for rateordninger m.v. at ændre på konkurrenceforholdene i pensionssektoren. Formålet med et loft på 100.000 kr. er at reducere fradragsberettigede indskud på ordninger, der mere har karakter af almindelig opsparing end af egentlig pensionsopsparing.</p>
Finansrådet	<p><i>Loft over indbetalinger på ratepension og ophørende livrenter</i></p> <p>Finansrådet er imod loftet over indbetalinger. Rådet mener, at det er konkurrenceforvridende og i strid med hensigten om større mobilitet på pensionsområdet.</p> <p>Finansrådet foreslår, at det bliver</p>	<p>Der henvises for så vidt angår spørgsmålet om konkurrenceforvridning til kommentaren til Finansforbundet.</p> <p>En eventuel adgang til at indskyde</p>

	<p>muligt at foretage fradragsberettigede indbetalinger på ratepensioner ud over loftet, såfremt den del af indbetalingerne, der overstiger loftet, svarer til en "livsvarig ratepension", hvor udbetalingsperioden som minimum skal svare til den gennemsnitlige restlevealder, som anvendes til beregning af en livsvarig rente.</p> <p>Finansrådet foreslår, at alle firmapensionsordninger, hvor der foreligger en aftale mellem pensionsudbyder og arbejdsgiver, omfattes af ordningen. Dvs. både firmapensionsordninger som kollektive arbejdsmarkedspensioner.</p> <p>Finansrådet finder, at der er behov for afklaring af, om en livsvarig livrenteordning med garanti for den</p>	<p>med fradragsret uden et loft på 100.000 kr. på et produkt benævnt "livsvarig ratepension" ville gå imod formålet med lovforslaget. En "livsvarig ratepension" vil fortsat have karakter af en opsparingsordning. Hertil kommer, at en sådan ordning ikke er livsvarig, idet ordningen blot har en længere udbetalingsperiode end 10 år, eksempelvis 19,5 år for en 65-årig mand.</p> <p>Hensynet bag reglen i forslaget om, at der i en overgangsperiode er fuld bortseelsesret for arbejdsgiverens obligatoriske indbetalinger til en arbejdsmarkedspensionsordning, der er omfattet af en kollektiv overenskomst, er at friholde pensionsopsparere, der ikke på individuel basis kan nedsætte pensionsbidraget til 100.000 kr. Det er tilfældet for kollektive arbejdsmarkedspensioner. Den foreslåede overgangsordning for indbetalinger til ratepensionsordninger i henhold til en kollektiv overenskomst er derfor begrundet i, at der er tale om aftaler mellem arbejdsmarkedets parter, der vedrører et stort antal skatteydere. Obligatoriske bidrag, der ikke følger en kollektiv overenskomst, kan mellem arbejdsgiver og arbejdstager ændres med kortere varsel. Arbejdstagere og arbejdsgivere, der har sådanne ordninger, vil have over et halvt år til at revurdere indholdet af indgåede aftaler om obligatoriske bidrag til ratepensionsordninger m.v. En frist på mere end et halvt år vurderes at være tilstrækkelig for disse arbejdsgivere og arbejdstagere.</p> <p>En friholdelse for arbejdsgiveradministrerede ordninger ville give mulighed for, at den ansatte og arbejdsgiveren frit kunne aftale indbetalinger over 100.000 kr. uden at blive omfattet af loftet. Loftet ville dermed først blive effektivt i løbet af nogle år, hvilket ikke ville være tilfredsstillende.</p> <p>En livsvarig livrenteordning med garanti er en livsvarig ordning og dermed ikke omfattet af 100.000</p>
--	--	--

	<p>længstlevende ægtefælle er omfattet af loftet på 100.000 kr.</p> <p>Finansrådet foreslår, at det præciseres, at præmier til risikodækning under skattekode 1 og 2 ikke er omfattet af loftet.</p> <p>Finansrådet foreslår, at begrebet ”ophørende livrente” defineres klarere i bemærkningerne. Det er ligeledes ikke klart, om ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B er omfattet af loftet.</p> <p>Finansrådet foreslår, at der gives mulighed for, at ægtefæller indbyrdes kan overføre uudnyttede beløb over loftet. Især for familier med eneforsørgere vil dette have betydning.</p> <p>Finansrådet ønsker bekræftet, at afkastet på den ikke-fradragsberettigede del af en indbetaling er PAL-skattepligtigt og kan udbetales sammen med den skattepligtige del af udbetalingen, blot skattefrit.</p> <p>Finansrådet beder om afklaring af, om beløb, der ikke har været fradrag for, kan udbetales selvstændigt på ethvert tidspunkt som en sum.</p> <p>Finansrådet beder om afklaring af, om beløb, der ikke har været fradrag for, er omfattet af de samme begunstigelsesregler og kreditorbeskyttelse som den øvrige del af pensionsordningen.</p> <p>For den del, der ikke har været fradrag for, antager Finansrådet, at banken beregner skat på samme måde som for den øvrige udbeta-</p>	<p>kr.’s loftet uanset garantien for den længstlevende ægtefælle.</p> <p>Præmier til risikodækning under skattekode 1 (for så vidt angår op-hørende livrenter) og 2 vil som udgangspunkt være omfattet af loftet.</p> <p>Ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B er omfattet af loftet, hvilket fremgår af lovforslagets bemærkninger. Begreberne ophørende og livsvarige livrenter vil blive defineret nærmere i lovtæksten og bemærkningerne til lovforslaget.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra FSR.</p> <p>Det kan ikke bekræftes. Udbetalinger, der kan henføres til ikke-fradragsberettigede indbetalinger, er skatte- og afgiftsfri efter et krone til krone princip. Det indebærer, at afkastet af ikke-fradragsberettigede indbetalinger er PAL-skattepligtigt, ligesom udbetaling af afkastet, der kan henføres til ikke-fradragsberettigede indbetalinger, til sin tid vil være indkomstskattepligtigt eller afgiftspligtigt.</p> <p>Som den særlige tilbagebetalingsregel i § 21 A er formuleret, vil udbetaling af et overskydende ikke-fradragsberettiget beløb kunne udbetales på ethvert tidspunkt.</p> <p>Uanset at der ikke har været fradrag for et indskudt beløb, er den del af ordningens værdi, der kan henføres til ikke-fradragsberettigede indskud en fuldt integreret del af ordningen og som sådan gælder begunstigelsesreglerne og kreditorbeskyttelse for (også denne del af) ordningen.</p> <p>SKAT har udarbejdet en blanket til formålet. Af vejledningen til blanketten fremgår, at inden pensionsordningen afgiftsberigtiges eller ud-</p>
--	--	--

	<p>ling, og at SKAT derefter kompenser ejeren for den for meget betalte skat, idet pensionsinstituttet ikke har overblik over alle ordninger, som den enkelte kunde har. I tilfælde af udbetaling inden pensionsalder, antager Finansrådet, at der kan ske udbetaling af det skattefrie beløb mod fremvisning af erklæring fra SKAT om størrelsen af det skattefrie beløb.</p> <p><i>Overgangsreglerne i § 2</i></p> <p>Finansrådet foreslår, at ”gamle ordninger” kører uændret videre i stedet for at blive omfattet af de komplicerede overgangsregler, da overgangsreglerne ikke kan administreres og ikke er rimelige over for kunden, medmindre kunden overlægger til livsvarige livrenter.</p> <p>Alternativt foreslår Finansrådet, at kun ordninger, hvor der samlet set skal overføres mindst 1 mio. kr. til livsbetinget livrente, bliver omfattet af de foreslåede overgangsordninger.</p> <p>Finansrådet finder, at overgangsreglerne for ordninger, som er aftalt før 20. marts 2009, er overflødige, da fradragene løber ud af sig selv.</p> <p>Finansrådet gør opmærksom på, at informations- og rådgivningsopgaven i forhold til de private indbetalinger er problematisk, da bankerne ikke råder over data om kundernes fradragfordeling. Rådgivningen forudsætter derfor en opgørelse udarbejdet af SKAT tilsendt den enkelte borger med oplysninger om dennes indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter over de</p>	<p>betales som skattepligtig indkomst, kan der rettes henvendelse til SKAT med dokumentation for, hvilke beløb der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for. Når SKAT (SKAT i Maribo) har kontrolleret, at det er korrekt, at en del af ordningen kan udbetales skattefrit, vil SKAT give pensionsinstituttet besked om, hvor stort et beløb der kan udbetales skatte- eller afgiftsfrit. Ved udbetaling af ratepensioner og livrenter, hvor der skal betales skat, vil den del, der er skattefrie, blive fordelt forholdsmæssigt ud over udbetalingsperioden. I vejledningen har SKAT givet eksempler på udbetaling af kapitalpension, ratepension og pensionsordninger med løbende udbetalinger.</p> <p>På baggrund af de fremførte indvendinger er de foreslåede overgangsregler ændret.</p> <p>Overgangsreglen er i lovforslaget nu udformet på den måde, at engangsindskud m.v. foretaget før offentliggørelsen af forslaget kan fradrages efter de nugældende regler, indtil indskuddet er fuldt ud fratrukket. Indskuddet vil dog tages i betragtning ved afgørelsen af, hvilke muligheder pensionsopspareren har for at foretage yderligere indbetalinger inden for 100.000 kr.’s loftet.</p> <p>Personer, der har foretaget engangsindskud efter lovforslagets offentliggørelse, har haft mulighed for at indrette sig efter udkastets indhold – eller i hvert fald tage det i betragtning. Denne persongruppe er begrænset, og pensionsinstitutterne vil kunne tage højde herfor i deres rådgivning. For denne persongruppe vil der således alene opnås fradrag udover 100.000 kr., hvis der foretages en overførsel til en livsvarig livrente af et beløb svarende til det ikke-fradragberettigede fradragfordelingsbeløb.</p>
--	--	--

	<p>sidste 10 år med angivelse af, i hvilket omfang borgeren er omfattet af overgangsreglerne.</p> <p>Der opstår en række problemstillinger, hvis det forudsættes, at pensionskunden vælger at overføre til livrente for at bevare sit fradrag:</p> <p>Depoter skal helt eller delvist realiseres med store tab på basis af det nuværende marked. Samtidig vil mange depoter kastes på markedet ca. samtidig, hvilket kan påvirke markedet i negativ retning.</p> <p>Overgangsreglerne tager ikke højde for personer med forskudt regnskabsår.</p> <p>Pensionsinstitutterne har ikke mulighed for at gennemføre overførsler af pensionsordninger den første dag i indkomståret 2010, og der bør derfor indrømmes en længere periode til gennemførelse af de ønskede overførsler.</p> <p>Finansrådet foreslår, at tab, der realiseres ved salget, kan bruges til at nedsætte PAL-skattegrundlaget på den resterende ordning, eller at borgeren kan vælge at overføre tabet til modregning i andre PAL-skattepligtige pensionsordninger.</p> <p>Finansrådet gør opmærksom på, at forslagets måde at opgøre ordningers værdi på betyder, at man rammer gamle ordninger hårdere, idet man tvinges til også at overføre en del af de ”gamle” indbetalinger til den livsvarige livrente hos forsikringsselskabet for at bevare fradragets retten.</p> <p>Finansrådet bemærker, at det af udkastet til lovforslag fremgår, at deloverførsel til livsvarige livrenter forudsætter, at pensionsaftalen åbner mulighed herfor. Finansrådet ønsker en stillingtagen til, om det er tilstrækkeligt, at pensionselskabet og evt. arbejdsgiver giver tilladelse hertil, idet mange pensionsaftaler ikke på forhånd har taget højde for</p>	<p>Det vil være tilstrækkeligt, at pensionselskabet og evt. en arbejdsgiver giver tilladelse til overførsel.</p>
--	---	--

	<p>en sådan situation.</p> <p>Det antages ved overførsel til livsvarig livrente for at bevare fradrag retten, at tidligst muligt udbetalingstidspunkt for ratepensionen kan bibeholdes på den nye livrenteordning uanset at den oprettes efter, at de nye velfærdsregler er trådt i kraft.</p> <p><i>Øvrige bemærkninger</i> Femårsreglen i PBL § 11 A, stk. 1, nr. 5, bør fjernes, da den ikke tjener noget formål. Når pensionskunder maksimalt kan indbetale 100.000 kr. om året, er der ikke længere risiko for, at kunden indbetaler store beløb kort tid inden, at kunden skal på pension.</p> <p>Finansrådet foreslår, at PBL § 11 A, stk. 1, nr. 1, 2 og 5, ændres, således at adgangen til indbetalingen til ratepension gøres uafhængig af opnået efterlønsalder.</p> <p>Finansrådet foreslår at harmonisere indbetalingsreglerne således, at der kan indbetales på en ratepension med respekt af indbetalingsloftet på 100.000 kr. frem til, at første udbetaling skal finde sted.</p> <p>Det foreslås at rette op på forskelsbehandlingen af rateopsparing i forhold til rateforsikring i PBL § 11 A, stk. 1, nr. 1, sidste punktum, hvorefter der ikke kan foretages ind- og udbetalinger i samme år.</p> <p>Finansrådet foreslår, at hvis man fastholder lovforslagets foreslåede overgangsregler, at afskaffe forbud mod del-overførsel af ordninger med 82-værdi for ikke at forhindre</p>	<p>Denne antagelse kan bekræftes.</p> <p>Da det hensyn, der ligger bag reglen om, at udbetalinger først kan påbegyndes 5 år efter, at ordningen er oprettet, effektivt varetages af loftet, foreslås det nu i lovforslaget at ophæve 5-års reglen i pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, og § 11 A, stk. 1, nr. 5, bortset fra ratepensionsordninger oprettet som § 15 A-ordninger (ophørspensionsordninger).</p> <p>Lovforslaget er ændret således, at aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensioner foreslås ophævet. Med ophævelsen af et loft på 100.000 kr. årligt for indbetalinger på ratepensioner ses der ikke at være behov for at opretholde aldersgrænsen.</p> <p>Ophævelsen af aldersgrænsen for oprettelse af ratepensioner vil - sammen med en afskaffelse af fradragfordelingsreglerne - være en forenkling af pensionsbeskatningslovens regler om ratepension.</p> <p>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.</p> <p>Som anført ovenfor ændres overgangsreglerne, idet i øvrigt bemærkes, at deloverførsel er selvstændigt hjemlet i de foreslåede overgangsregler, og således ikke omfattet af</p>
--	--	---

	<p>overførsel til livsvarige livrenter.</p> <p>Finansrådet foreslår, at det ved opdeling af en arbejdsgiveradministreret pensionsordning over 100.000 kr. til nyoprettet livsvarig livrente præciseres, at det ses som én del af den oprindelige ordning i henhold til PBL §§ 19 A-E og ikke som en nyoprettet.</p> <p><i>Sportspension</i> Finansrådet foreslår, at sportsudøveren kan oprette flere konti/policer i henhold til § 15 B og dermed ikke er bundet til én og samme leverandør analogt med reglerne for § 15 A.</p> <p><i>Overførsel af rater under udbetaling</i> Finansrådet ønsker bekræftet, at der i den nuværende lovgivning ikke er noget til hinder for overførsel af en pensionsordning fra et forsikrings-selskab til en bank, selv om udbetalingsmåden ændres fra forsikringsmetoden til bankmetoden. Hvis det ikke er tilfældet ønskes bestemmelsen ændret, så det er muligt.</p> <p>Der er i øvrigt forslag til en række tekniske rettelser og uklarheder i lovtekst, bemærkninger og eksempler, som bør præciseres.</p> <p><i>Kapitalpensioner</i> Finansrådet ønsker en længere frist for afregning og betaling af afgifter, for de kapitalpensionskunder, der fyldte 70 år i perioden 1. marts - 13. marts 2009.</p>	<p>forbuddet mod deloverførsel af ordninger med 82-værdi.</p> <p>Det anførte synes at følge af gældende ret.</p> <p>Baggrunden for kravet om, at sportsudøveren kun må have én ordning er hensynet til at gøre det uattraktivt at oprette flere ordninger, og dermed, at der på en enkel måde er mulighed for at påse, at der ikke sker udbetaling ud over beløbsgrænserne for den samlede indbetaling og den årlige udbetaling fra ordningen.</p> <p>Tilfælde, hvor en sportsudøver ønsker at oprette en § 15 B ordning, men hvor arbejdsgiveren allerede har oprettet en § 15 B ordning for den pågældende, bør parterne relativt nemt kunne undgå.</p> <p>Efter pensionsbeskatningslovens § 30 svares der afgift på 60 pct. ved ændring af udbetalingsvilkårene for en rateordning efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling. Der kan dog ske overførsel, hvis et påbegyndt udbetalingsforløb i en af ordningerne kan fortsætte på samme vilkår.</p> <p>Der er taget højde herfor i lovforslaget</p> <p>Selve fristen for ophævelse af de pågældende pensionsordninger er i lovforslaget teknisk rykket til den 1. april 2009. Der ses imidlertid ikke at være grundlag for at udskyde pensionsinstitutternes kredittid for</p>
--	--	--

	<p>Finansrådet foreslår, for at fremme kapitalpensioner, at afgiften bliver 40 pct. af 2009-saldo og en afgift på f.eks. 37 pct. af resten.</p> <p>Finansrådet antager, at der mangler en tilretning af personskattelovens § 13, stk. 4.</p>	<p>pensionsafgiften på baggrund af denne udskudte ophævelse.</p> <p>Formålet med forslaget 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 kapitalordninger.</p> <p>Forslaget om ophævelse af kravet om, at indbetalinger på en kapitalpension skal kunne rummes i den personlige indkomst, er udgået af lovforslaget.</p>
<p>Finanssektorens Arbejdsgiverforening</p>	<p>Finanssektorens Arbejdsgiverforening er ikke enig i, at store indskud på ratepensionsordninger m.v. kun i begrænset omfang kan anses at tilgodese pensionsformål.</p> <p>Det er videre anført, at størrelsen af pensionsopsparing, der kan antages at tilgodese pensionsformål, skal ses i relation til det indkomstniveau, der ønskes opretholdt og dermed også indkomstniveauet i arbejdslivet. Videre anføres det, at 10 pct. af medarbejderne i finanssektoren har årlige bidrag på over 100.000 kr., og at disse medarbejdere vil blive ramt af det årlige loft på 100.000 kr., i det omfang der er tale om ratepensionsordninger.</p> <p>Finanssektorens Arbejdsgiverforening anfører, at konsekvensen af lovforslaget kan blive, at overenskomstparterne tvinges til at ændre overenskomsternes indhold for så vidt angår opsparingsform. Dette vurderes at være konkurrenceforvridende, idet livrenteordninger alene kan oprettes af forsikringsselskaber og pensionsselskaber samt, at pengeinstitutter bliver begrænset i brugen af egne pensionsprodukter til deres medarbejdere.</p>	<p>Der er foreslået overgangsregler, der tilgodeser arbejdstagere, der er omfattet af en kollektiv overenskomst. Ifølge overgangsreglen har disse arbejdstagere således bortseelsesret for obligatoriske indbetalinger over 100.000 kr. på ratepensionsordninger m.v. til og med det indkomstår, hvor næste generelle overenskomstfornyelse sker.</p> <p>De foreslåede regler medfører, at der ikke gives fradrag for indskud ud over 100.000 kr. Tilsvarende er der heller ikke bortseelsesret for arbejdsgeberbidrag ud over 100.000 kr., idet overskydende beløb som udgangspunkt er skattepligtig indkomst for arbejdstageren. Der er imidlertid ikke noget til hinder for at foretage indskud uden fradrags- eller bortseelsesret. Beløb, der ikke er fradrags- eller bortseelsesberettigede beskattes heller ikke ved udbetaling.</p> <p>Formålet med lovforslaget er at begrænse fradragsretten for indskud på ratepensionsordninger m.v. Det forhold, at arbejdsgiverne i finanssektoren anvender egne ratepensionsprodukter til egne ansatte, kan ikke begrunde en særlig behandling, der ikke gives til andre skatteydere.</p>

		For så vidt angår spørgsmålet om konkurrenceforvriddning henvises til kommentaren til Finansforbundet.
Foreningen Danske Revisorer	Foreningen Danske Revisorer har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR)	<p><i>Overordnede bemærkninger</i></p> <p>FSR anfører, at forslaget vil påføre pensionsforsikringsselskaber og pengeinstitutter betydelige administrative byrder. Dels når de som konsekvens af forslaget skal fordele indbetalingerne til en ordnings forskellige elementer eller udbetale eller flytte allerede indbetalte beløb. Dels betydelige engangsudgifter til ændring af eksisterende aftaler.</p> <p>Skatteydere med pensionsordninger i flere institutter vil også opleve administrative byrder ved forslaget.</p> <p>FSR foreslår mulighed for, at 100.000 kr.'s loftet forhøjes for ægtefæller, således at det forhøjes med den ene ægtefælles ikke udnyttede del af grundbeløbet på 100.000 kr. Forslaget vil tilgodese ægtepar, hvor den ene part har en høj indkomst, og hvor den anden ingen indkomst har, men hvor denne ægtefælle skal nyde godt af udbetalingerne fra samme ordning.</p> <p>FSR ønsker gældende ret for fratrædelsesgodtgørelser opretholdt, således at en fratrædelsesgodtgørelse kan indbetales på en pensionsordning med bortseelsesret. Fratrædelsesgodtgørelser bør med andre ord ikke være omfattet af 100.000 kr.'s loftet, da disse beløb ofte vil overstige 100.000 kr. og disse personers pensionsmuligheder vil blive forringet betydeligt med loftet.</p> <p>FSR henstiller til, at fradragsretten for engangsindbetalinger, der fordeles over 10 år, og som er foretaget i tillid til de på indbetalingstidspunktet gældende regler, opretholdes.</p> <p><i>Tekniske bemærkninger til de enkelte bestemmelser:</i></p>	<p>Center for Kvalitet i Erhvervsregulering har fundet, at forslaget ikke pålægger danske virksomheder administrative byrder. Desuden er overgangsreglerne blevet ændret i forhold til høringsudgaven af lovforslaget.</p> <p>Såfremt et ægtepar har et forsørgelsesbehov i pensionistilværelsen, 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. På den baggrund foreslås der ikke indført adgang til overførsel af udnyttede grundbeløb mellem ægtefæller</p> <p>Indbetales en fratrædelsesgodtgørelse på en ratepension med bortseelsesret, vil indbetalingen være omfattet af 100.000 kr.'s loftet. Hvis en fratrædelsesgodtgørelse på over 100.000 kr. ønskes indbetalt på en pensionsordning, kan det ske på en livsvarig livrente.</p> <p>Der henvises til kommentaren til Finansrådet.</p>

	<p>Ad § 1 <i>Ad § 1, nr. 1, 2 og 22</i> FSR ønsker præcisering af, om forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B er omfattet af 100.000 kr.'s loftet.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 24</i> FSR foreslår, at ”og ophørende livrenter” bør udgå i § 16, stk. 2, 2. pkt., da ophørende livrenter ikke kan oprettes i pengeinstitutter.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 39</i> Der er overlap mellem § 21 A, stk. 1-2 og stk. 4, med hensyn til overførsel til en anden pensionsordning omfattet af kapitel 1.</p> <p>FSR ønsker præcisering af begrebet i § 21 A, stk. 5 ”det indbetalte beløb”.</p> <p>Ad § 2 <i>Ad stk. 3</i> FSR ønsker sikret, at overgangsbestemmelserne i forbindelse med ændringer af aldersgrænserne i pensionsbeskatningsloven ved velfærdsreformen ikke forsvinder og at pensionsopparere med pensionsordninger, der har bevaret de gamle aldersgrænser på trods af en højere efterlønsalder, også får mulighed for først at hæve kapitalpensionen ved det 75. år.</p> <p><i>Ad stk. 6-9 (overgangsregler)</i> FSR foreslår, at stk. 6 ændres, således at ”mere end 10 år” ændres til ”mindst 10 år”, hvorefter der gælder fradragsfordeling, hvis præmiebetalingsperioden er mindre end 10 år.</p> <p>FSR foreslår at stk. 7, 2. pkt., udelader ”eller senere” i sætningen ”---ordningen er oprettet før den 20. marts 2009 eller senere”.</p> <p>FSR foreslår at fristen i stk. 7, sidste punktum, ”Overførsel eller udbetaling skal ske den første dag i indkomståret 2010” bliver ændret.</p>	<p>Det er korrekt, at forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B er omfattet af 100.000 kr.'s loftet, hvilket fremgår af bemærkningerne til det fremsatte lovforslag.</p> <p>Lovteksten er rettet til i overensstemmelse med kommentaren.</p> <p>Der er foretaget ændringer i formuleringen af § 21 A, stk. 1-2 og 4, således at overlappende bestemmelser undgås.</p> <p>”det indbetalte beløb” fremgår af den gældende bestemmelse i § 21 B, stk. 2.</p> <p>Der er i lovforslagets bemærkninger redegjort nærmere for, at adgangen til at hæve kapitalpensionen senest 15 år efter, at efterlønsalderen er nået, gælder for alle.</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren til Finansrådet.</p>
--	--	--

	<p>Det er ikke praktisk muligt at efterleve fristen. Navnlig for personer med forskudt indkomstår, hvor indkomståret 2010 begynder før lovforslagets forventede vedtagelse ultimo maj 2009, forekommer fristen urimelig.</p> <p><i>Ad stk. 12</i> FSR anfører, at der ikke synes at være hjemmel til, at selvstændigt erhvervsdrivende frem til og med 2014 både kan indbetale kr. 100.000 til ratepension og ophørende livrente og 30 pct. af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed til de nævnte pensionsordninger. FSR går ud fra, at der er tale om en henvisningsfejl, således at der skulle være henvist til stk. 12 i stedet for stk. 13 og lovteksten således bliver tilpasset.</p> <p><i>Tekniske bemærkninger til de almindelige bemærkninger i lovudkastet:</i></p> <p>Ad 2.1.1.1. FSR mener, det er misvisende at tale om egne indskud m.v. i arbejdsgiveradministrerede ordninger, idet der ikke kan foretages private indbetalinger på disse.</p> <p>Ad 2.1.1.2. FSR foreslår, at sætningen ”En livrente er en pension, der bliver udbetalt til pensionsopspareren” præciseres til ”En livrente er en løbende, livsbetinget pension, der bliver udbetalt til pensionsopspareren”.</p> <p>Ad 2.2.1.1. Beskrivelsen af opfyldningsfradrag synes at indebære, at selvstændigt erhvervsdrivende har to opfyldningsfradrag, som begge kan benyttes i samme indkomstår. Det synes ikke at harmonere med PBL § 18, stk. 5.</p> <p>FSR har enkelte tekniske bemærkninger til lovforslagets specielle</p>	<p>Det anføres ikke i bemærkningerne til § 2, stk. 12 (der i lovforslaget nu er stk. 13), at selvstændigt erhvervsdrivende frem til og med 2014 både kan indbetale 100.000 kr. til ratepension og ophørende livrente og 30 pct. af overskuddet fra selvstændig erhvervsvirksomhed til de nævnte pensionsordninger, men at de pågældende personer ved siden af de 30 pct. kan foretage et bortseelsesberettiget indskud på en arbejdsgiveradministreret ratepension eller ophørende livrente på op til 100.000 kr. Der er dog også tale om en henvisningsfejl, som er rettet.</p> <p>Det er korrekt, at det er misvisende at tale om egne indskud m.v. i arbejdsgiveradministrerede ordninger. Bemærkningerne er justeret i det fremsatte lovforslag.</p> <p>Bemærkningerne er præciseret i overensstemmelse med kommentaren.</p> <p>Den selvstændigt erhvervsdrivende har ikke to opfyldningsfradrag. Lovforslagets bemærkninger er ændret, således at de ikke bør kunne give anledning til misforståelse.</p> <p>De foreslåede ændringer til de specielle bemærkninger er indarbejdet i</p>
--	--	--

	bemærkninger.	det fremsatte lovforslag.
Forsikring & Pension (F&P)	<p><i>Generelt</i> F&P anfører, at forslaget indebærer vanskeligheder af administrativ art og en øget administrativ byrde. Især overgangsreglerne bliver vanskelige at forklare borgerne. Derfor foreslås det at nedsætte et intensivt udvalgsarbejde med deltagelse af myndighederne og pensionserhvervet med henblik på at forenkle og afklare reglerne mest muligt inden den endelige vedtagelse i Folketinget.</p> <p><i>Kapitalpensioner - udbetalingsalder – oprettelsesalder</i> F&P er positiv over for, at aldersgrænsen er hævet med 5 år.</p> <p>For at forenkle reglerne og kommunikation til borgerne foreslås det, at loftet for indbetalinger på 100.000 kr. for ratepensioner også bør gælde for kapitalpensioner.</p> <p>F&P foreslår endvidere en forholdsmæssig forhøjelse af oprettelsesalder eller, at den helt bortfalder.</p> <p><i>Loft over indbetalinger på ratepension og ophørende livrenter - overgangsregler</i> Det foreslås at videreføre 30 pct.s ordningen for selvstændigt erhvervsdrivende. Det vil tilgodese selvstændigt erhvervsdrivendes svingende indtægter, og at flere kommer sent i gang med opsparing.</p> <p>Det foreslås for alle andre, at der indføres en fradragsgrænse på 20 pct. af lønindkomsten, dog minimum 100.000 kr., for at tilgodese de personer, som kommer sent ind på arbejdsmarkedet eller kommer sent i gang med opsparing.</p>	<p>Skatteformen skal vedtages inden Folketingets sommerferie. Det er derfor ikke muligt at gennemføre et udvalgsarbejde om tekniske spørgsmål i lovforslaget således, at Folketingets vedtagelse af lovforslaget skulle afvente et sådant udvalgsarbejde. Der henvises i øvrigt til kommentaren til Finansrådet.</p> <p>Formålet med lovforslaget er at reducere store fradragsberettigede indskud på pensionsordninger, hvor formålet alene i begrænset grad er at tilgodese pensionsformål. Loftet gælder ikke for livsvarige livrenter, idet disse i højere grad varetager et egentlig pensionsformål end rateordninger og ophørende livrenter. Det ville derfor være i strid med formålet med lovforslaget yderligere at begunstige ikke-livsvarige ordninger som f.eks. kapitalpensioner. En sådan forhøjelse ville i øvrigt indebære et provenutab.</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren til Finansrådet.</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren til Dansk Detail.</p> <p>Formålet med lovforslaget er at begrænse store indskud på ratepensioner og ophørende livrenter. Det ville derfor være i strid med intentionerne, hvis der skal være adgang til at indskyde op til 20 pct. af lønnen på en rateordning.</p> <p>Har personer et forsørgelsesbehov,</p>

	<p>Hvis ovennævnte forslag ikke fremmes, forudsætter F&P, at SKAT påtager sig skriftligt at informere borgerne om alle de nye regler, herunder at SKAT fastsætter beregningsgrundlaget for den enkelte borger, da alene myndighederne er i besiddelse af oplysninger om de samlede indbetalinger til samtlige ordninger.</p> <p>Der er behov for etablering af nye administrative rutiner, idet 100.000 kr.s loftet kræver ændring i IT-systemerne, så indbetalingerne kanaliseres hensigtsmæssigt hen på livsvarig livrente eller en PBL § 53 A ordning</p> <p>F&P er enig i, at ophørende livrenter bør omfattes, men er ikke umiddelbart stødt på en definition af begrebet. F&P antager, at det er livrenter omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a.</p> <p>F&P foreslår et nyt litra i § 2, nr. 4, hvor teksten er som i litra a) bortset fra, at "hvis udbetaling sker over mindst 10 år" erstattes med "alderspension, der er livsvarig".</p>	<p>der ikke kan dækkes af årlige indbetalinger på 100.000 kr., eksempelvis hvis de først i en sen alder begynder at spare op, kan der i stedet foretages indskud på livsvarige livrenter, for hvilke der ikke gælder noget loft for fradragsberettigede indskud. Der kan i øvrigt henvises til kommentaren til Finansforbundet.</p> <p>Administrationen af 100.000 kr.'s loftet kræver indberetning fra pensionsinstitutterne om indbetalinger på rateordninger og ophørende livrenter til SKAT. Herefter beregner SKAT skatten for pensionsopspareren ud fra de oplysninger, der er indberettet fra pensionsinstitutterne om de indbetalinger, som personen samlet har foretaget.</p> <p>Lovforslaget kræver givetvis nye administrative rutiner og kan medføre udgifter til ændring af IT-systemer i pensionsinstitutterne.</p> <p>Der er dog ikke krav om, at ikke-fradragsberettigede indskud skal overføres til en livrente eller en PBL § 53 A-ordning. Overførsel til PBL § 53 A-ordning ville medføre, at afkastet skal beskattes om kapitalindkomst i stedet for til PAL-beskatning, hvis beløbet bliver stående på ordningen.</p> <p>I en pensionsordning med løbende udbetalinger skal alderspensionen udbetales over mindst 10 år og tidligst begynde ved opnåelse af efterlønsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet. Den gældende affattelse af bestemmelsen i § 2, nr. 4, litra a, dækker såvel ophørende livrenter som livsvarige livrenter.</p> <p>Pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, foreslås ændret med udgangspunkt i F&P's forslag.</p> <p>Med ophørende livrenter forstås således ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås,</p>
--	---	---

	<p>Af forslaget bør det fremgå, hvorledes 100.000 kr.'s loftet forholder sig i henseende til PBL §§ 5 A og 5 B. Begge ordninger etableres sent i opsparingsforløbet.</p> <p>For at forenkle reglerne foreslår F&P at ophæve fradragsfordelings- og efterbeskatningsreglerne for livsvarige livrenter. F&P's forslag skal tillige ses i sammenhæng med lovforslagets foreslåede ophævelse af 30 pct.s ordningen for andet end livsvarige livrenter. De svingende muligheder igennem årene for at indbetale tilgodeses ikke, når indbetalingen til en livsvarig livrente er underkastet de fradragsfordelingsregler, som er gældende for de selvstændigt erhvervsdrivende.</p> <p>For at forenkle reglerne foreslår F&P, at opfyldningsfradraget på 100.000 kr. bør gælde alle forsikringsprodukter. Det vil være en forenkling, og det vil være langt mere forståeligt, hvis der er samme fradragsmulighed for en indbetaling til en livsvarig livrente og til en ratepension</p> <p>For at forenkle foreslår F&P, at reglerne om forhøjelsesgrundlag for en eksisterende ratepension ophæves. 100.000 kr.'s grænsen gør reglerne</p>	<p>medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, jf. det foreslåede ny litra b i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4. Er der tilknyttet garanti til den ophørende livrente, medregnes betalingen herfor under loftet.</p> <p>Med livsvarige livrenter forstås alderspension, hvis udbetalinger er livsvarige og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, jf. den foreslåede nyaffattelse af litra a i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4.</p> <p>100.000 kr.'s loftet gælder også for forsikringer og pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B, hvilket er præciseret i lovforslagets bemærkninger.</p> <p>I dag gælder fradrags- og efterbeskatningsreglerne også for livsvarige livrenter. På sådanne ordninger kan der fortsat foretages store indskud. Det hensyn, som fradrags- og efterbeskatningsreglerne for livsvarige livrenter skal varetage, eksisterer således fortsat. Og de selvstændiges svingende muligheder for at indbetale på en livsvarig livrente vil netop blive tilgodeset med 30 pct.'s reglen.</p> <p>Der henvises til kommentaren til Finansrådet.</p> <p>Der er fremadrettet ikke samme fradragsregler for rateordninger og livsvarige livrenter, idet der på en livsvarig livrente kan foretages eksempelvis kapitalindskud med for-</p>
--	--	--

	<p>overflødige.</p> <p>For at tilgodese forsørgelseshensyn og give større fleksibilitet i tilrettelæggelsen af pensionstilværelsen foreslås det, at udbetalingsperioden for en ratepension under udbetaling bør kunne forlænges.</p> <p>F&P foreslår, at 5-års reglen for ratepensioner ophæves som hovedregel, idet det om nødvendigt kan overvejes at bibeholde reglen i relation til § 15 A-ordninger (ophørspension). Alternativt efterlyses begrundelse for opretholdelse.</p> <p>F&P foreslår, at anmodninger om overførsler fra livsvarige livrenter til ophørende livrente foretaget inden den 20. marts 2009 ikke rammes af forslaget.</p> <p>F&P foreslår at undtage overførsler af livsvarige livrente til en ophørende livrente, jf. PBL § 5 A, hvis pensionsopspareren går på pension før folkepensionsalderen, fra § 1, nr. 49.</p> <p><i>Overgangsreglerne i § 2</i> F&P mener, at reglerne i § 2, stk. 7, 8 og 9, kan siges at have et indhold, der giver indtryk af lovgivning med tilbagevirkende kraft. Personer, der har foretaget indskud inden offentliggørelse af udkastet til lovforslag, har indrettet sig i tillid hertil, og de har ikke haft mulighed for at spekulere i ændringen. F&P mener, at dette bør holdes i erindring i relation til overgangsreglerne.</p> <p>F&P peger på en række administrative udfordringer i forhold til, at</p>	<p>deling af fradraget over 10 år. Formålet med forslaget er ikke at lempe på fradragsfordelingsreglerne for livsvarige livrenteordninger.</p> <p>En sådan ændring ligger uden for de rammer, der gælder for gennemførelsen af skattereformen.</p> <p>Lovforslaget er ændret således, at det foreslås at ophæve kravet om, at der skal gå 5 år fra oprettelsen af en rateordning til udbetalingen kan påbegyndes, bortset fra ratepensionsordninger oprettet som § 15 A-ordninger (ophørspensionsordninger).</p> <p>I lovforslaget er betingelsen nu ændret således, at der lægges vægt på, om pensionsopspareren har anmodet om overførsel inden den 20. marts 2009.</p> <p>Forslaget om overførsel af livsvarige livrenter til ophørende livrenter gælder generelt. Undtages overførsler fra en livsvarig livrente til en ophørende livrente i de tilfælde, som pensionsbeskatningslovens § 5 A regulerer, er der risiko for, at der vil kunne spekuleres heri, således at den foreslåede loftsregel ikke bliver effektiv.</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren til Finansrådet, hvoraf det fremgår, at overgangsreglerne for kapitalindskud m.v. foretaget før den 20. marts 2009 udgår.</p>
--	---	---

	<p>kunder kan benytte flere pensionsinstitutter, og disse ikke har det samlede overblik for kunden i forhold til 100.000 kr.s grænsen, og at kunden dermed kan komme i klemme i forhold til reglen.</p> <p>F&P efterlyser en række yderligere eksempler, som skal illustrere overgangsreglerne.</p> <p>F&P foreslår, at overgangsreglen i forhold til kapitalindskud, § 2, stk. 7, bliver, at indskuddet kan fradrages efter de nugældende regler, indtil indskuddet er fuldt ud fratrukket. F&P bemærker, at der kan være et kontrolmæssigt problem i forhold til personer, der har foretaget kapitalindskud efter lovens ikrafttræden, da disse personer har haft mulighed for at indrette sig efter udkastets indhold – eller i hvert fald tage det i betragtning. Tilsvarende gør sig gældende i forhold til § 2, stk. 8.</p> <p>I eksemplet på side 39 i udkastet til lovforslag bør ”indskud” i første linje ændres til ”indbetalt”.</p> <p>F&P foreslår, at reglen i § 2, stk. 9, forenkles, således at der bortses fra allerede foretagne indbetalinger, hvilket betyder, at kunden ikke skal foretage en omfordeling af sin reserve, men blot fremadrettet skal nedsætte sin indbetaling til ratepensioner og ophørende livrenter til 100.000 kroner, hvis kunden ønsker fuldt fradrag.</p> <p>F&P mener ikke, at eksemplet følger de afstukne beregningsregler for § 2, stk. 6, 7 og 8.</p> <p>F&P foreslår, at overgangsreglen i § 2, stk. 11, bør udvides til at omfatte alle arbejdsgiverordninger, dvs. omfatte ordninger, hvad enten de er indgået som firmaaftaler på den enkelte virksomhed eller er overenskomstbaserede.</p> <p>F&P foreslår, at en evt. overgangsperiode får et fast sluttidspunkt, f.eks. 1. januar 2012.</p>	
--	--	--

	<p>F&P opfordrer til, at der til § 2 ikke stilles krav om, at overførsel eller udbetaling skal ske den første dag i indkomståret 2010, da det vil være en administrativ umulig opgave.</p> <p>F&P foreslår derfor, at der fastsættes en grænse for, hvornår en kunde eller medlem senest skal have truffet sit valg, og det bør under ingen omstændigheder være før end ved udgangen af 2. kvartal 2010.</p>	
Funktionærernes og Tjenestemændenes Fællesråd (FTF)	<p>FTF finder det positivt, at der indføres et loft for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v.</p> <p>FTF er dog af den opfattelse, at loftet bør udgøre en procentsats af den årlige bruttoløn i stedet for et fast kronebeløb. Mange pensionsopsparere ønsker at sikre sig en pension, der svarer til en bestemt procentdel af lønnen i den erhvervsaktive del af livet. Et fast kronebeløb imødekommer ikke dette ønske. Dette gør et loft baseret på en procentsats derimod samtidig med, at det dæmmer op for pensionsindbetalinger, der ikke kan antages at have et reelt pensionsformål.</p> <p>FTF finder, at en forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger fra 10 år til 15 år efter opnåelse af efterlønsalderen er et skridt i den rigtige retning.</p> <p>FTF mener imidlertid, at aldersgrænsen bør afskaffes fuldstændigt.</p>	<p>Der henvises i det hele til kommentarerne til Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening.</p> <p>Kapitalpensionsordninger har som andre skattebegünstigede pensionsordninger som formål at sikre pensionsopsparerens alderdom.</p> <p>En fuldstændig afskaffelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger vil reelt medføre, at der kan foretages skattebegünstiget opsparing, som ikke tilgodeser et pensionsformål. Afskaffes aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger, vil det betyde, at udbetaling af pensionsopsparing kan udskydes til dødsfaldet i videre udstrækning end hidtil og derved falde i arv. Herved forskertses pensionsformålet. Regeringen har ingen planer om at afskaffe aldersgrænsen fuldstændigt.</p>
Håndværksrådet	Håndværksrådet støtter overordnet den foreslåede skattereform. Herunder kan Håndværksrådet støtte	Der henvises til kommentaren til Dansk Detail.

	<p>forslaget til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, idet rådet dog gerne havde set en bedre sikring af selvstændigt erhvervsdrivende efter 2015.</p> <p>Det er Håndværksrådets vurdering, at der også efter 2015 vil være mange selvstændigt erhvervsdrivende, som efter en årrække uden mulighed for at spare op på en ratepensionsordning skal hente det tabte de sidste år. Håndværksrådet ser derfor gerne, at 30 pct. reglen for selvstændigt erhvervsdrivende videreføres efter 2014 for så vidt angår indskud på ratepensionsordninger m.v. Alternativt foreslår Håndværksrådet, at selvstændigt erhvervsdrivende først omfattes af 100.000 kr.'s loftet, når de samlet har indbetalt 2 mio. kr. Endelig foreslår Håndværksrådet at hæve loftet for personer over 50 år med et dokumenteret dårligt helbred og en relativ lille opsparing.</p>	<p>Herudover bemærkes, at forslaget om, at selvstændigt erhvervsdrivende først skal være omfattet af det foreslåede loft, når de har indbetalt f.eks. 2 mio. kr. på en ratepensionsordning vil medføre en skævvridning i forhold til andre personer med svingende indkomster. Selvstændigt erhvervsdrivende tilgodeses således fortsat særskilt af 30 pct.'s reglen, der giver mulighed for indbetalinger på livsvarige livrenter, og af reglerne om ophørspension.</p> <p>Håndværksrådets forslag om målrettet at hæve loftet for selvstændigt erhvervsdrivende over 50 år, der har et dokumenteret dårligt helbred og en relativt lille opsparing, vil medføre en unødigt kompliceret lovgivning med skønsprægede afgørelser, idet dokumenteret dårligt helbred er en lidet objekt målestok. Et sådant forslag kan derfor ikke støttes.</p>
Ingeniørforeningen (IDA)	<p>IDA er ikke principielt modstander af en udligningsskat for høje pensionsudbetalinger, al den stund at de berørte pensionister ikke beskattes hårdere end i dag. IDA lægger imidlertid vægt på, at beskatningen udformes således at:</p> <ul style="list-style-type: none"> • det fortsat er attraktivt for alle at spare op til sin egen forsørgelse gennem pensionsordninger, og at • bundfradrag kan overføres mellem ægtefæller, således at ægtepar, hvor den ene har sparet op til deres fælles pensionisttilværelse, ikke rammes hårdere end andre ægtepar med samme pensionsopsparing, som blot er fordelt ligeligt mellem ægtefællerne. <p>Dette er ikke tilfældet for den udligningsskat på 8 pct., der blev præsenteret i regeringens udspil <i>Forårspakke 2.0</i>.</p>	Udligningsskatten er ikke en del af nærværende lovforslag.
KL	KL anfører, at de ændrede fradragregler fra og med 2010 samt muligheden for udbetaling af midlerne fra SP-ordningen i 2009 giver et væsentligt incitament til forøgede ind-	Regeringen er ikke enig i KLS præmis om, at de ændrede fradragregler og muligheden for udbetaling af SP-midler vil øge indskuddene på pensionsordninger i 2009. KL vil

	<p>betalinger på pensionsordninger, hvilket kan reducere provenuet for selvbudgetteringskommuner i 2009.</p>	<p>kunne rejse problemstillingen i foråret 2011 i forbindelse med drøftelserne om kommunernes økonomi for 2012.</p>
Ledernes Hovedorganisation (LH)	<p>LH kan ikke støtte, at der indføres et loft på 100.000 kr. årligt for fradrags- og bortseelsesberettigede indbetalinger til ratepensionsordninger m.v. LH er af den opfattelse, at loftet ikke tager højde for personer med vekslende løn, herunder selvstændigt erhvervsdrivende. Et loft på 100.000 kr. årligt begrænser deres muligheder for at kompensere for et dårligt indtjeningsår, hvor de kun kan indbetale et begrænset beløb på deres pensionsopsparing ved at indbetale et større beløb i gode indtjeningsår. Det foreslås derfor, at loftet for indbetalinger til ratepension forhøjes til 250.000 kr. årligt.</p> <p>LH mener herudover, at et loft også er med til at komplicere pensionsystemet yderligere. Hvis lovforslagets beløbsgrænse fastholdes, bør reglerne først gælde fra 2015.</p> <p>LH kan støtte forslaget om en mere fleksibel udbetaling af kapitalpensioner, da det vil kunne bidrage til en senere tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til Dansk Detail.</p>
LO	<p>LO finder, at det er hensigtsmæssigt, at der indføres et loft over fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. LO finder dog, at loftet også skal gælde for livsvarige livrenter.</p>	<p>Hensigten med det foreslåede loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. er at begrænse store indskud på sådanne ordninger, idet de i langt højere grad end indskud på livsvarige livrenter må anses at tilgodese andre formål end egentlige pensionsformål. Fradrags- og bortseelsesretten for indskud på livsvarige livrenter ønskes ikke begrænset, idet disse ordninger utvivlsomt tilgodeser et egentligt pensionsformål. Herudover er der ikke det samme incitament til at foretage store indskud på livsvarige livrenter, da pensionsopspareren ikke kan være sikker på at få hele sin opsparing udbetalt, hvis vedkommende eksempelvis dør kort tid efter pensionsalderen indtræder.</p>
Martinsen Rådgivning & Revision	Martinsen Rådgivning & Revision	Der henvises generelt til kommenta-

	<p>anbefaler, at der indføres en overgangsordning for selvstændigt erhvervsdrivende, der er organiseret i selskabsform, således at disse sideligger med selvstændigt erhvervsdrivende, der ikke driver deres virksomhed i selskabsform. Det vil sige, at der i perioden 2010-2014 også skal være en overgangsordning for disse. Det anføres, at mange af disse selvstændigt erhvervsdrivende først har påbegyndt pensionsindbetalinger i en sen alder.</p> <p>Det er endelig anført, at livrenter ikke er et alternativ til ratepensioner for selvstændigt erhvervsdrivende</p>	<p>ren til Dansk Detail.</p> <p>Det bemærkes herudover, at de gældende regler om ophørspension ikke berøres af det foreslåede loft på 100.000 kr. Herudover kan selvstændigt erhvervsdrivende, der driver deres virksomhed i selskabsform, også foretage ubegrænsede indskud på livrenter med bortseelsesret, hvilket må antages at tilgode disse personers behov for pensionsopsparing fuldt ud.</p> <p>Hertil kommer, at baggrunden for overgangsreglen for selvstændige, der ikke driver deres virksomhed i selskabsform, er, at 30 pct.'s reglen kun har været i kraft siden 2004, således at de pågældende selvstændige kun har kunnet udnytte den lempelige regel til pensionsopsparing i form af ratepension i en begrænset årrække. Derimod er de lempelige regler for arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger af væsentligt ældre dato. Rationalet bag overgangsreglen kan således ikke udstrækkes også til selvstændigt erhvervsdrivende, der driver deres virksomhed i selskabsform.</p> <p>Det er ikke umiddelbart indlysende, at livrenter skulle være et dårligere alternativ til ratepensioner for selvstændigt erhvervsdrivende end for andre borgere.</p>
Novozymes	<p>Novozymes er af den opfattelse, at det foreslåede loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger har uheldige konsekvenser for generelle firmapensionsordninger.</p> <p>Novozymes har en fordelagtigt firmapensionsordning. Denne fordelagtige pensionsordning tillagt eventuelle private ordninger vil betyde, at et stort antal af virksomhedens medarbejdere bliver tvunget til at omlægge en del af pensionsopsparringen til mindre fordelagtige ordninger med stort risikoelement eller alternativt, at opgive en del af pensionsopsparringen. Dette kan efter</p>	<p>Det forudsættes, at Novozymes firmapensionsordning er en ratepensionsordning. Det foreslåede loft på 100.000 kr. for fradrags- og bortseelsesberettigede indskud på ratepensionsordninger m.v. gælder generelt for alle personer. Loftet begrænser imidlertid ikke en arbejdsgivers adgang til at foretage indskud på livsvarige livrenter med bortseelsesret for den ansatte. En arbejdsgiver kan uden begrænsning foretage indskud på sådanne livsvarige livrenter. Aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om Forårspakke 2.0 forringer ikke muligheden for, at virksomheder kan tilbyde attraktive firmapensionsordninger til de ansatte. Aftalen kan imidlertid</p>

	<p>Novozymes opfattelse medføre, at mange ved pensionering må gå ned i levestandard og i yderste konsekvens sælge hus mm.</p> <p>Novozymes anbefaler, at lovforslaget ændres således at generelle firmapensionsordninger ikke omfattes af 100.000 kr. begrænsningen.</p>	<p>medføre, at sammensætningen af den samlede pensionsopsparing i nogle tilfælde må ændres.</p>
SKAT	SKAT har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Skatterevisorforeningen (SRF)	<p><i>Ligestilling mellem private og arbejds giverindskud</i> SRF foreslår, at der vedrørende livsvarige livrenter sker en ligestilling mellem private indskud og indskud på arbejds giverordninger.</p> <p>SRF foreslår, at der for begge typer af indskud på livsvarige livrenter enten gælder, at indskud kan foretages ubegrænset, eller at der for begge typer af indskud indføres et fælles maksimum</p> <p><i>Ændring af fradragsfordelingsreglerne</i> SRF gør opmærksom på, at private indskud på livsvarige livrenter – afhængigt af størrelsen – ved en bevarelse af det hidtidige opfyldningsfradrag på 46.000 kr. (2010-niveau) kan blive dårligere stillet fradragsmæssigt end indskud på raterpension. Foretages der f.eks. engangsindskud på 100.000 kr. på raterpension, er dette indskud fuldt fradragsberettiget i indskudsåret, mens et tilsvarende indskud på livsvarig livrente skal fordeles til fradrag over 2-3 år. Størrelsen af det almindelige opfyldningsfradrag skal minimum forhøjes til 100.000 kr. pr. år.</p> <p><i>Fraflytterbeskatningsreglerne</i> SRF foreslår, at fraflytterreglerne</p>	<p>Forslaget kan ikke imødekommes. Det er på den ene side ikke umiddelbart muligt at begrænse fradrag for indskud på livsvarige livrenter i forhold til et absolut loft eller i forhold til lønnen. For så vidt angår ydelsesdefinerede pensionsordninger, herunder tjenestemandspensionsordninger, er der således ikke et årligt bidrag eller præmie, der kan medtages under en maksimumsgrænse. På den anden side bør det fortsat gælde, at private indskud på en livsvarig livrente skal omfattes af fradragsfordelingsreglerne, idet skattereglerne i øvrigt er uændret for livsvarige livrenter – herunder først og fremmest, at der ikke er nogen maksimumsgrænse for indskud</p> <p>Der er ikke foreslået ændring af skattereglerne for livsvarige livrenter, og på den baggrund ses en særskilt begunstiggelse af private livrenter ikke umiddelbart at kunne begrundes.</p> <p>De gældende skatteregler for livs-</p>

	<p>ophæves, idet der ikke længere er baggrund for reglerne, når beskatningsretten til udbetalinger fra pensionsordninger enten allerede tilfalder Danmark eller ved genforhandling af dobbeltbeskatningsskiftaftaler vil blive tillagt Danmark.</p> <p>Hvis reglerne ikke helt ophæves, bør der ske begrænsning af fraflytningsreglerne, så de alene gælder for livsvarige livrenter.</p> <p><i>Karensperioden på 5 år for ratepensionsordninger</i> SRF foreslår, at 5-års reglen ophæves, idet der ikke længere er baggrund for reglerne, når indskud på ratepensionsordninger begrænses til 100.000 kr.</p> <p><i>Ophørs- og sportspension</i> Af bemærkningerne til lovforslaget (generelle bemærkninger afsnit 2.1.2, sidste afsnit) fremgår det, at reglerne om ophørspension i PBL § 15 A ikke berøres af begrænsningen af indskud på ratepension og ophørende livrenter til 100.000 kr. årligt. Dette fremgår ikke af den foreslåede regel i PBL § 16 stk. 2, hvor der ikke er gjort undtagelse for indskud på ophørspension efter PBL § 15 A. Der er heller ikke indsat en regel i PBL § 15 A, hvorefter begrænsningen i § 16, stk. 2, ikke gælder. Vedrørende indskud på PBL § 15 B gør det samme forhold sig gældende, hvis sådanne indskud ikke skal være begrænset af 100.000 kr.s reglen i PBL § 16, stk. 2.</p> <p><i>Ophørende livrente</i> Lovforslaget indeholder ikke nogen definition af begrebet ”ophørende livrente”. Foreningen finder hensigtsmæssigt, at definitionen findes i selve lovbestemmelserne og ikke</p>	<p>rige livrenter opretholdes. På dette grundlag vil der isoleret set fortsat være behov for regler om fraflytterbeskatning. Der er således fortsat lande, med hvilke Danmark har aftalt, at bopælsstaten har beskatningsretten til udbetalingerne.</p> <p>Behovet for fraflytterbeskatningsreglerne svinder i takt med, at Danmark får beskatningsretten til udbetalinger, der hidrører fra fradragsberettigede indbetalinger. De videre overvejelser om en eventuel afskaffelse af fraflytterbeskatningsreglerne, herunder en delvis ophævelse for rateordninger og ophørende livrenter, ligger uden for rammerne af nærværende lovforslag.</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren til Finansrådet.</p> <p>Dette er præciseret i lovforslaget</p> <p>Der henvises i det hele til kommentaren til Finansrådet.</p>
--	---	---

	<p>alene i bemærkningerne til lovforslaget.</p> <p>Kapitalpensionsordninger fungerer i dag på grund af muligheden for successiv udbetaling til 40 pct.s afgift efter det 60. år reelt på samme måde som en ratepension, bortset fra beskatningsformen ved udbetaling og fradragsværdien ved indbetaling. Dette taler efter foreningens opfattelse for at harmonisere sidste udbetalingsdag, så den som for ratepensionsordninger fastsættes til 25 år efter opnåelse af efterlønsalderen.</p> <p><i>Forenkling af kapitalpensionsreglerne</i> SRF hilser med tilfredshed forslaget om forenkling af reglerne for indskud på kapitalpension, således at det alene fremover er det beløbsmæssige maksimum, der begrænser indskud på kapitalpension.</p> <p>SRF foreslår, at den hidtidige ordning, som indebærer, at pensions-selskabet ved tilbagebetaling af for store indskud på kapitalpension eller overførsel af sådanne for store indskud til en anden fradragsberettiget pensionsordning, skal foretage en manuel indberetning til SKAT, bør ændres til en elektronisk løsning.</p> <p><i>Tilbagebetaling fra kapital- og ratepensioner – maks. 500 kr. i renter</i> Af den foreslåede § 21 A, stk. 3, fremgår (som i den hidtidige be-</p>	<p>I skatterefterskiftet er det aftalt at forhøje aldersgrænsen for den seneste udbetaling for kapitalordninger med 5 år til 15 år efter, at efterlønsalderen er nået. Det vil derfor ligge uden for rammerne af skatterefterskiftet at forhøje det seneste udbetalingstidspunkt for kapitalordninger med 15 år til 25 år efter, at efterlønsalderen er nået.</p> <p>En sådan forhøjelse af udbetalingsgrænsen ville i øvrigt medføre et yderligere provenutab på grund af den lavere afkastbeskatning.</p> <p>Den af SRF foreslåede elektroniske løsning er en fornuftig løsning på længere sigt. Ud over en elektronisk indberetning og dermed automatisk ændring af skatteyderens årsopgørelse i det pågældende år skal der også ske en korrektion til CPS-systemet (Det Centrale Pensionssystem – der er det system, som pensionsinstitutterne indberetter til, når de indberetter til SKAT, hvor meget den enkelte kontohaver/forsikringstager har indskudt på sin pensionsordning), uanset om beløbet bliver udbetalt eller overført til en anden pensionsordning. I modsat fald er der risiko for, at en person beder om at få et beløb tilbagebetalt uden afgift/skat i forbindelse med endelig ophævelse af ordningen, som enten allerede er udbetalt eller overført til en anden ordning.</p> <p>Den foreslåede § 21 A, stk. 3, er en videreførelse af den gældende § 21</p>
--	---	--

	<p>stemmelse, men nu med udvidelse til også at omfatte indskud på ratepensionsordninger mv.), at der ved ophævelse af ordningen kan tilbagebetales et beløb svarende til indbetalingen m.v. med påløbne renter i det pågældende indkomstår. De påløbne renter, der tilbagebetales afgiftsfrit, kan højst udgøre 500 kr. SRF foreslår, at denne bestemmelse udgår. Dels er der i forvejen hjemmel til, at der kan ske afgiftsfri eller for ratepensionsordningers vedkommende skattefri tilbagebetaling af beløbene, dels er det efter formuleringen tvivlsomt for hvilket år, de påløbne renter skal opgøres, ligesom der ikke findes bestemmelse om, at renterne er skattefri. Efter SRFs opfattelse har bestemmelsen om tilbagebetaling af påløbne renter på maks. 500 kr. ikke været anvendt i praksis og bestemmelsen er derfor overflødig.</p> <p><i>Fradrag på kapitalpensionsordninger uanset tidligere afgiftsberigtigelse - overgangsreglen</i></p> <p>Af overgangsreglen i lovforslagets § 2, stk. 4, fremgår, at reglen om, at der fremover kan foretages fradrag for indskud på kapitalpension, selv om der tidligere – efter det 60. år – er sket afgiftsberigtigelse af udbetaling fra kapitalpension med 40 pct. først skal gælde for kapitalpensionsordninger, der afgiftsberigtiges den 1. januar 2010 eller senere.</p> <p>Da ændringen af bestemmelserne er begunstigende, og da lovforslaget betyder at fradragsbegrænsningen opretholdes i tilfælde, hvor udbetalingen til 40 pct. sket før den 1. januar 2010, uden at de modsvarende bestemmelser i PBL § 21 B om afgiftsfri tilbagebetaling eller overførsel til anden ordning tilsvarende videreføres (lovforslagets § 1 nr. 40 om ophævelse af PBL § 21 B gælder fra indkomståret 2010), foreslår SRF, at overgangsreglen ændres, så de nye regler gælder for indskud på kapitalpension for indkomståret 2010 eller senere.</p>	<p>A, stk. 3. Har årets indskud omfattet af den pågældende maksimumsgrænse omfattet indbetalinger til flere ordninger, kan der efter stk. 1 og 2 afgiftsfrit højst udbetales et beløb svarende til det beløb, der er indbetalt til ordningen i det pågældende indkomstår. I de tilfælde, hvor denne udbetaling svarer til, at hele den pågældende ordning ophæves, indestår der fortsat de påløbne renter. I den gældende § 21 A, stk. 3, er det derfor bestemt, at de påløbne renter på ordningen i disse særlige tilfælde ligeledes kan udbetales afgiftsfrit sammen med det indbetalte beløb. De påløbne renter, der kan udbetales afgiftsfrit, kan højst udgøre 500 kr. På denne baggrund bibeholdes reglen.</p> <p>Forslaget kan tiltrædes. Det er en mere enkel løsning systemmæssigt set, hvis der for ophævede kapitalpensioner ikke skal skelnes mellem ordninger, der er ophævet før eller efter den 1. januar 2010.</p> <p>Ikrafttrædelsesbestemmelsen er ændret, således at der fra og med indkomståret 2010 kan foretages fradrag for indskud på kapitalpension, uanset at der tidligere – efter det 60. år – er sket afgiftsberigtigelse af udbetaling fra kapitalpension med 40 pct.</p>
Ældre Sagen	Ældre Sagen kan støtte, at alders-	Den foreslåede ændring af alders-

	<p>grænsen for udbetaling af kapitalpension hæves til 75 år (15 år efter opnåelse af efterlønsalderen). Ældre Sagen anbefaler, at lovforslaget har virkning fra 1. marts 2009, eller alternativt fra datoen for lovforslagets fremsættelse, og ikke først fra bekendtgørelse i Lovtidende.</p> <p>Ældre Sagen har påpeget, at forslaget om fortsat fradragsret for indbetalinger til en kapitalpensionsordning efter, at udbetalingen af en anden kapitalpensionsordning er påbegyndt, også vil have betydning for beregningen af pensionstillæg for folkepensionister, idet indbetaling til en kapitalpension reducerer indkomstgrundlaget for modregning af pensionstillægget. For disse pensionister øges pensionstillægget med 30 kr. for hver 100 kr., der indbetales på en kapitalpensionsordning. Ved udbetaling af kapitalpensionen sker der imidlertid ingen reduktion af pensionstillægget.</p> <p>Ældre Sagen finder det paradoksalt, at samspillet mellem forskellige regler medfører, at lavtlønnede har større økonomisk fordel af at spare op på en kapitalpension, der senest skal være udbetalt ved 75 år (15 år efter opnåelse af efterlønsalderen), end på en livsvarig pension.</p> <p>Ældre Sagen er enig i, at et loft over indbetalinger til pensionsordninger ikke bør omfatte pensionsordninger med løbende livsvarig udbetaling.</p> <p>Ældre Sagen finder, at den foreslåede overgangsordning for indbetalinger ifølge en kollektiv overenskomst ikke bør begrænses til bidrag, der følger af en kollektiv overenskomst. Det er anført, at bidraget ofte også vil være obligatorisk for den enkelte medarbejder hos arbejdsgivere, der ikke er omfattet af en kollektiv overenskomst. Efter Ældre Sagens opfattelse er det</p>	<p>grænsen for udbetaling af kapitalpension til 75 år (15 år efter opnåelse af efterlønsalderen) skulle efter aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om Forårspakke 2.0 have virkning fra 1. marts 2009. Et sådant virkningstidspunkt er imidlertid ikke muligt, hvorfor det har været nødvendigt at lade virkningstidspunktet være dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.</p> <p>Spørgsmål om aftrapning af pensionstillæg henhører under Velfærdsministeriets område.</p> <p>Svaret på spørgsmålet om, hvorvidt det bedre kan betale sig for lavtlønnede at spare op til egen alderdom med kapitalpensionsordninger frem for med livsvarig pension, er ikke entydigt, men kapitalpension vil ofte være den mest gunstige opsparingsform for lavtlønnede.</p> <p>Det foreslåede loft for indskud på ratepensionsordninger m.v. omfatter alene disse og ikke ordninger med livsvarige udbetalinger.</p> <p>Der henvises til kommentaren til Finansrådet.</p>
--	---	---

	<p>ikke hensigtsmæssigt, hvis mange private arbejdsgivere skal ændre deres pensionsaftaler med kort varsel.</p> <p>Ældre Sagen har vedrørende kontant udbetaling af efterlønsbidrag anført, at skatteværdien af fradrag for bidrag til efterlønsordningen reduceres ved skattereformen. Dette bør efter Ældre Sagens opfattelse føre til, at afgiftssatsen ved udbetaling i forbindelse med invaliditet og til dødsboer reduceres tilsvarende. Ældre Sagen er tilfreds med udbetaling i andre situationer beskattes med satsen for kommuneskat og sundhedsbidrag og dermed ikke pålægges en ”udligningsskat”.</p>	<p>Afgiftssatserne på 60 pct. for førtidig ophævelse af en pensionsordning, på 40 pct. for rettidig udbetaling af en kapitalpension og på 30 pct. for udbetaling af efterlønsbidrag er ikke omfattet af aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om Forårspakke 2.0. Det ligger derfor uden for lovforslagets rammer at reducere afgiftssatsen for udbetaling af efterlønsbidrag til invalide og dødsboer.</p>
--	---	---