



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-321-0013

Dato: 5. maj 2009

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 28. april 2009 fra Forsikring & Pension (L 200 - bilag 4).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Forsikring & Pension (F&P) har den 28. april 2009 henvendt sig til Folketingets Skatteudvalg. F&P anfører, at loftet på 100.000 kr. årligt for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter har den positive konsekvens, at der bl.a. af den grund foreslås en række forklringer af pensionsbeskatningsloven. Disse ændringer hilser F&P velkommen.

F&P har bemærkninger til tre elementer i lovforslaget.

Ikrafttrædelse af loftet og ligebehandling af alle ansatte med pensionsordninger i arbejdsgiverregi

Lovforslaget indeholder en overgangsregel, hvorefter obligatoriske indbetalinger til ratepensioner eller ophørende livrenter ifølge en kollektiv overenskomst omfattes af gældende regler. Det gælder indtil overenskomstperiodens udløb. F&P anerkender, at denne overgangsregel sikrer aftalparterne og borgerne den fornødne mulighed for at tilpasse sig de nye regler. Denne overgangsregel gælder imidlertid ikke for de pensionsordninger, der ikke er indgået som led i en overenskomst, men som følger ansættelsesvilkår aftalt på virksomheden.

F&P finder, at alle ansatte – uanset hvilken type pensionsordning i arbejdsgiverregi – bør behandles ens, og foreslår en overgangsregel af følgende grunde:

- Det kræver tid at indgå nye aftaler, som skal tilpasses de nye regler, uanset om pensionen følger af en overenskomst eller en firmaaftale.
- Også i en firmaaftale kan den ansatte være bundet af de aftalevilkår, der er gældende for ansættelsesforholdet.
- En generel overgangsperiode for alle pensionsordninger i arbejdsgiverregi alene for aftaler om indbetaling, der er indgået før lovens fremsættelse, vil ikke kunne føre til misbrug eller højere indbetalinger end allerede aftalt.
- Sondring mellem overenskomstmæssige ordninger og firmaaftalte arbejdsgiverordninger er ikke i alle tilfælde til at administrere i praksis.
- For de ordninger, der ikke følger af en kollektiv overenskomst, foreslås en kort overgangsperiode, f.eks. til og med 31. december 2010.

Hertil bemærkes:

Sigtet med lovforslaget er, at der fra og med indkomståret 2010 generelt skal gælde et loft for fradragsberettigede indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter på 100.000 kr. årligt.

Baggrunden for overgangsreglen i lovforslagets § 3, stk. 13, er, at den enkelte lønmodtager ikke efter aftale med sin arbejdsgiver kan nedsætte eller ændre pensionsindbetalinger, som er obligatoriske efter en kollektiv overenskomst, således at loftet ikke overskrides. Den enkelte lønmodtager har således en meget begrænset rådighed over de løn- og arbejdsvilkår, som er en del af det kollektive overenskomstgrundlag, herunder pensionsvilkårene.

Er det i en kollektiv overenskomst aftalt, at der skal indbetales et pensionsbidrag, der betyder, at loftet overskrides for den ansatte, vil der i udgangspunktet foreligge et brud på overenskomsten med heraf følgende fagretslige konsekvenser, hvis pensionsbidraget for den ansatte nedsættes eller i stedet indskydes på en livsvarig livrente, uanset at det sker efter aftale med arbejdsgiveren.

For indgåelse af kollektive overenskomster gælder et særligt sæt af regler for indgåelse og opsigelse af overenskomster og for løsning af konflikter og uenigheder. De kollektive overenskomster har betydning for langt hovedparten af arbejdsmarkedet. Der kan være tale om landsdækkende overenskomster, der gælder hele branchen, og lokale overenskomster. Lo-

kale overenskomster kan dække et mindre regionalt område eller en enkelt virksomhed (virksomhedsoverenskomst).

I forbindelse med indgåelse af en ny kollektiv overenskomst har parterne herefter mulighed for at aftale nye vilkår, der tager højde for, at der fremadrettet gælder et loft på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger.

Den foreslåede overgangsregel går ud på, at der gælder fuld bortseelsesret for obligatoriske indbetalinger, der sker i henhold til en kollektiv overenskomst, der er indgået inden den 22. april 2009, til og med det indkomstår, hvor næste generelle fornyelse af overenskomsten sker. En forlængelse, herunder også en uændret forlængelse af overenskomsten, betragtes som indgåelse af en ny overenskomst.

Grundlaget for firmapensionsordninger er i de allerfleste tilfælde en aftale mellem den enkelte arbejdsgiver og de enkelte arbejdstagere. Det ses at være sådanne firmapensionsordninger, som F&P foreslår omfattet af en lempeligere overgangsregel. Sådanne firmaaftaler adskiller sig fra kollektive overenskomster ved, at arbejdsgiveren og de ansatte direkte kan ændre aftalen.

Da det for parterne i sådanne firmaaftaler er relativt nemt at ændre i aftalen, og da parterne har mere end 6 måneder frem til 2010 til at ændre aftalen med henblik på at bringe pensionsbidraget ned på 100.000 kr. med virkning fra begyndelsen af 2010, er der ikke grundlag for at undtage sådanne aftaler for det foreslåede loft på 100.000 kr. Desuden er der skattemæssigt ikke noget til hinder for, at parterne først i løbet af 2010 ændrer aftalen om pensionsordningen, idet parterne kan aftale midlertidigt at undlade at foretage indskud på ratepension m.v., indtil aftalen endeligt justeres i lyset af loftet for indbetalinger på ratepension m.v. senere i 2010.

Hertil kommer, at hvis parterne ikke i løbet af 2010 formår at indgå en ny aftale om nedsettelse af pensionsbidraget til 100.000 kr. for 2010, kan den del af det overskydende beløb, som der ikke kan opnås fradrag for, enten tilbagebetales uden, at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, eller overføres til en anden pensionsordning med bortseelsesmæssig virkning for indskudsåret. Dette følger af pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, som foreslået i lovforslaget.

Som anført er grundlaget for firmapensionsordninger i de allerfleste tilfælde en aftale mellem den enkelte arbejdsgiver og de enkelte arbejdstagere. Det bemærkes, at i de tilfælde, hvor en kollektiv overenskomst måtte stille nærmere krav til indholdet af en firmapensionsordning, eller hvor firmapensionsordningen måtte være reguleret af en virksomhedsoverenskomst, vil bortseelsesberettigede indbetalinger kunne være omfattet af den foreslåede overgangsregel. Det vil de være i det omfang, at der er tale om obligatoriske indbetalinger til firmapensionsordningen ifølge den pågældende overenskomst.

Fradragsfordelingsregler for livsvarige livrenter

F&P foreslår, at fradragsfordelingsreglerne også ophæves for de livsvarige livrenter, som i lovforslaget betragtes som den mest ønskværdige type pensionsordning til selvforsørgelse. F&P anfører, at fradragsfordelingsreglerne i L 200 foreslås fastholdt uden nærmere forklaring.

F&P anfører, at forslaget om at ophæve fradragsfordelingsreglerne helt også vil hjælpe de selvstændigt erhvervsdrivende, der mister muligheden for at indbetale et beløb svarende til op til 30 pct. af årets overskud, men fortsat har svingende muligheder for at indbetale på en pensionsordning.

Hertil bemærkes:

Formålet med lovforslaget er bl.a. at mindske de skattemæssige fordele, der er knyttet til ratepensionsordninger og ophørende livrenter.

Lovforslaget indeholder derimod ikke ændringer af reglerne for de livsvarige livrenter, herunder af fradragsfordelingsreglerne. På sådanne ordninger kan der således fortsat foretages ubegrænsede indskud med fradrag. Det hensyn, som fradragsfordelingsreglerne for livsvarige livrenter skal varetage, eksisterer således fortsat. Og de selvstændiges svingende muligheder for at indbetale på en livsvarig livrente bliver fortsat tilgodeset med 30 pct.'s reglen.

Der er på den baggrund ikke grundlag for at ophæve fradragsfordelingsreglerne for livsvarige livrenter.

Skattemyndighedernes opgaver i forhold til borgerne

F&P anfører, at lovforslaget fører til, at borgerne får et stort behov for rådgivning, som pensionsinstitutterne vil få svært ved at varetage. F&P forudsætter, at skattemyndighederne løfter deres del af byrden, således at borgerne skriftligt informeres om alle de nye regler, herunder om overgangsregler.

Desuden forudsætter F&P, at SKAT udarbejder beregningsgrundlag (om indskud, indbetaling, fradragsprofil for forskellige ordninger) til den enkelte borger, da alene myndighederne er i besiddelse af oplysninger om de samlede indbetalinger til samtlige ordninger, som en borger måtte have – og som pensionsinstitutternes rådgivning og borgerens beslutninger må basere sig på.

Hertil bemærkes:

SKAT iværksætter en overordnet informationskampagne over for borgerne om skattereformen, hvis primære mål er at skabe opmærksomhed om, at der sker ændringer på en række personbeskatningsområder, og at man kan læse om de forskellige ændringer på www.skat.dk/skattereformen.

Særligt om de ændrede regler på pensionsbeskatningsområdet vil man således på www.skat.dk/skattereformen kunne finde svar på de mest sandsynlige spørgsmål til de ændrede regler. Der vil også blive udsendt et Nyhedsbrev på skat.dk. Dette nyhedsbrev vil også blive udsendt til penge- og pensionsinstitutter.

SKAT vil desuden ændre de relevante vejledninger på området og holde instruktioner for SKATs ansatte for derigennem at styrke SKATs dialog med borgerne i SKATs Kundecentre.

Det er min opfattelse, at det ikke er SKATs opgave at give borgerne konkret rådgivning om deres pensionsforhold. Denne rådgivning foregår bedst i regi af borgerens eget pengeinstitut, forsikringselskab e.l. Den enkelte borger bør have papirer på alle de aftaler om indskud på pensionsordninger, som vedkommende har oprettet. Disse aftaler kan tages med til pensionsinstituttet, hvis borgeren ønsker rådgivning fra dette.