

Folketingets Skatteudvalg

Mail: [liza.christensen@ft.dk](mailto:liza.christensen@ft.dk)



## L 22 Forslag til lov om ændring af bl.a. pensionsbeskatningsloven

28.10.2009

Resumé: Forsikring & Pension er positiv over for den del af lovforslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven, idet der dog er spørgsmål og forslag vedr. udbetaling af beløb, som ikke har været fradragsberettigede. Endvidere antages det, at for § 53 A-ordninger kan nugældende opgørelsesmetode for pensionsafkastskat fortsat anvendes. Endelig peges der på, at en sætning utilsigtet er faldet ud af lovens § 21 A i forbindelse med ændringen ved Forårspakke 2.0.

Forsikring & Pension  
Amaliegade 10  
1256 København K  
Tlf. 33 43 55 00  
Fax 33 43 55 01  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Forsikring & Pension er overordnet set positiv over for den del af L 22 Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love, der vedrører pensionsbeskatningsloven (PBL). Forsikring & Pension skal dog nedenfor tillade sig at fremkomme med nogle enkelte bemærkninger og spørgsmål om PBL. Det vil sige lovforslagets §§ 2 og 12.

Jane Emke  
Kontorchef  
Dir. 33 43 55 35  
je@forsikringogpension.dk

### Udbetaling af beløb, der ikke har været fradragsret for

Forsikring & Pension har i høringsbrev over udkast til lovforslaget spurgt, hvordan man i praksis skal håndtere den skattefrie del af en udbetaling fra en pensionsordning. Dvs. den del, som borgeren kan godtgøre, at der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for. I ministeriets høringsnotat (L 22 Bilag 1) oplyses bl.a., at skattefrie beløb udbetales fordelt ud over den restlevetid, som selskabet anvender for ordningen.

Vores ref. JE  
Sagsnr. GES-2008-04012  
DokID 260626

Forsikring & Pension finder det vanskeligt at forklare en person, at hans skattefrie penge skal betales tilbage efter en restlevetidsmetode, når restlevetid ikke er ens i de forskellige selskaber. Metoden vil derfor alt andet lige indebære ulige behandling af de involverede personer. Det skal i den forbindelse pointeres, at pensionsinstitutterne må udbetale på baggrund af modtaget skattekort, så endelig skatteansættelse er et mellemværende mellem skattemyndighederne og borgeren. Forsikring & Pension vil i øvrigt gerne have oplyst, hvorledes der med restlevetidsmetoden skal forholdes ved dødsfald med uafskrevne beløb i relation til efterladte.

Forsikring & Pension mener, at praksis for behandling af skattefrie beløb, for hvilke der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret, bør svare helt til behandling af frie midler, for hvilke der har været fradrags- eller bortseelsesret.

Erhvervsorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser

Det vil sige, at der er en fast fradragsperiode på 10 år, hvilket er i harmoni med gældende fradragsregler i PBL § 18, stk. 3 og 4. Forsikring & Pension vil gerne for god ordens skyld have bekræftet en sådan praksis.

Forsikring & Pension

Vores ref. JE

Sagsnr. GES-2008-04012

DokID 260626

§ 53 A-ordninger og nugældende opgørelsesmetode for pensionsafkastskat (lovforslagets § 2, nr. 9)

Med lovforslaget foreslås det, at en pensionskunde kan vælge, at den nugældende opgørelsesmetode for pensionsafkastskat kan videreføres, hvis pensionsudbyderen ikke foretager en opgørelse efter pensionsafkastbeskatningsloven (PAL §§ 3-5). Forslaget omtales især i relation til pensionskunder med ordninger i udenlandske pensionsinstitutter.

Forsikring & Pension skal påpege, at en såkaldt § 53 A-ordning (en ikke-fradragsberettiget ordning) i princippet er at sidestille med en bankbog med frie midler, og at rentetilvækstbeskatning af en sådan ordning ikke har nogen særlig sammenhæng med en opgørelsesmetode efter pensionsafkastbeskatningsloven (PAL §§ 3-5).

Forsikring & Pension går derfor ud fra, at muligheden for at anvende den nuværende opgørelsesmetode gælder generelt for § 53 A-ordninger, uanset hvilken opgørelsesmetode der anvendes for øvrige ordninger (kapitel 1 ordninger) i det pågældende pensionsinstitut, men ønsker gerne dette bekræftet.

Utilsigtet mangel i PBL § 21 A, stk. 1

Med Forårspakke 2.0 blev lovens § 21 A, stk. 1, ændret – idet det dog af lovbetænkningerne tydeligt fremgik, at der ikke var tilsigtet en ændring af behandlingen af de situationer, som bestemmelsen tager højde for. Forsikring & Pension mener derfor, at det er utilsigtet, at følgende sætning fra den tidligere lov ikke længere er at finde i bestemmelsen:

"Ved beregning af det overskydende beløb ses der bort fra personlig indkomst, der ikke er skattepligtig til Danmark, eller hvortil beskatningsretten efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst tilfalder en fremmed stat, Færøerne eller Grønland."

Da det skønnes, at der ikke er tale om en helt uvæsentlig mangel, at denne sætning er faldet ud, forventer Forsikring & Pension, at der rettes op på sagen med et ændringsforslag til L 22.

---

Forsikring & Pension står naturligvis til rådighed med hensyn til en evt. uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

Carsten Andersen

Side 2