

Smørum, den 23. november 2011

Beskatning af invalidepension / alderspension.

Kære medlem af skatteudvalget:

Udligningsskatten var tænkt som pay back for store fradrag ved indbetalinger til pensionsordninger. I sig selv overordentligt betænkeligt at foretage beskatning af samfundsgavnlig opsparingsordning aftalt oftest 40 –50 år tilbage – med tilbagevirkende kraft. Beskatningen rammer fuldstændigt tilfældig. Havde man f. eks. med sin arbejdsgiver og pensionskasse aftalt opsparing som kapitalpension, finder der ikke ekstra beskatning sted.

Jeg tror ikke, at nogen af de politikere der stemte for den ny beskatning, havde gennemskuet uretfærdigheden og tilfældighederne i loven . Det vil jeg efterfølgende prøve at beskrive med mit eget eksempel:

Jeg, der er 65 år får på grund af nedslidning og blodpropper udbetalt en privat invalidepension (pensionskasse) indtil jeg er 67. Jeg får nu også folkepension (mindstebeløbet) samt ATP. Ind til 2018 får jeg løbende udbetalt en ratepension. Jeg har derfor i endnu 1 1/2 år en pæn indtjening, som bruges til opsparing til benyttelse ved indtægtsnedgangen i 2013 og ikke mindst i 2018, hvor jeg og min hustru kun har folkepensionen tilbage.

Ved lovens vedtagelse kunne jeg til min store undren notere, at også folkepensionen og ATP udbetalingen blev belagt med en 6 % skat. Efter at have slugt den bitre pille, måtte jeg finde mig i at skulle betale 5.000 kr. i udligningsskat i princippet af folkepension og ATP, idet min ratepension holdt sig under bundfradraget samt fordi invalidepensioner ikke belægges med ekstraskatten.

Imidlertid fik jeg et chok med forskudsopgørelsen for 2012. Der var vedlagt 10 B-skatte indbetalingskort a' godt 3000 kr., hvoraf de 27.000 kr. udgøres af udligningsskatten.

Som det fremgår af nedenstående besvarelse fra skattevæsenet, bliver en privat invalidepension lige pludseligt til en alderspension, som også beskattes med ekstra 6 %, når man fylder 65 og får folkepension (som ikke kan udsættes, når man ikke er arbejdstager).

Situationen er nu, at *hele min indtægt* minus bundfradrag beskattes med 6 % ekstra, hvilket som nævnt koster mig 27.000 kr. årligt ind til 2013. *Beløbet opkræves som B-indtægt for at trækprocenten ikke skal blive for stor !*

Min ratepension som intentionen i loven retter sig imod, er en ganske almindelig arbejdsgiver betalt pensionsordning. Jeg var så uheldig for 42 år siden at vælge en 10 årig ratepension. Den er i øvrigt ”ophørende”, hvilket betyder at den ophører ved min død. Det medfører at en eventuel forlængelse af udbetalingsperioden ikke er fornuftig med min sygdomsbaggrund.

Jeg må selvsagt acceptere en vedtagelse om beskatning af ratepension - men jeg vil gerne bede om medlemmer af skatteudvalgets holdning til den, samt om at forklare mig, *hvorfor jeg skal ekstra beskattes af især min invalidepension, men også folkepensionens grundbeløb samt ATP.*

Men venlig hilsen

Arne Mikkelsen
Erantishaven 53
2765 Smørum

Mail: amik@smorumnet.dk

Svar fra SKAT – Modtaget d. 18.11.2011 09:08

Til Arne Mikkelsen

Den privat invalidepension overgår fra det tidspunkt, hvor du bliver folkepensionsnødt (1. juli 2011) til at være en alderspension jævnfør personskattelovens § 7 a, stk. 2. Derfor rammer du loftet for udligningsskatten jævnfør pensionsbeskatningslovens § 7 a jævnfør § 5 nr. 3.

Med hensyn til B-skatteprocenterne er det systemet, som ud fra forskellige kriterier udarbejder forskudsopgørelse. primært er det fordi trækprocenten uden fradrag ikke skal blive for stor, at noget af forskudsskatten bliver opkrævet ved B-rater.

Med venlig hilsen

Tom Nielsen
SKAT
Kundeservice NS
Tlf. 7222 1818
