



J.nr. 13-0174239
Den 14. juni 2013

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 466 af 17. maj 2013 (alm. del).
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Torsten Schack Pedersen(V).

Holger K. Nielsen / Søren Schou

Spørgsmål

På baggrund af Børsens artikel den 13. maj 2013 "Politikere vil banke pensionskasser på plads" bedes ministeren redegøre for omfanget af problemet med pensionselskaber, der ikke giver kunderne den økonomiske gevinst ved at omlægge fra kapitalpension til aldersopsparing?

Svar

I Børsens artikel bliver der givet udtryk for, at en række pensionselskaber lader deres kunder i stikken og undlader at sikre dem den økonomiske gevinst, der er ved at konvertere kapitalpension til aldersopsparing, aldersforsikring eller supplerende engangssum.

Som led i skattereformen er der mulighed for i 2013 at foretage konverteringen med en skatterabat på 2,7 pct. Men ifølge artiklen vil flere pensionselskaber slet ikke tilbyde løsningen til deres kunder, mens andre pensionselskaber har indført høje gebyrer og andre barrierer.

Jeg kan oplyse, at skattelovgivningen hverken kan eller har til formål at pålægge pensionsinstitutterne at tilbyde kunderne muligheden for at fremrykke afgiftsbetalingen i 2013. Hvis man ser formelt på det, hviler den enkelte kapitalpension på en civilretlig aftale mellem pensionsopsparer og pensionselskabet. Hvis regeringen gik ind og lavede en lovpligtig adgang til at udnytte muligheden, så ville det reelt udgøre et indgreb i dette aftaleforhold.

Med skattereformen lagde man det derimod op til pensionselskaberne at beslutte, om de ville tage imod det gode tilbud til kunderne, som skatterabatten er. Det er en meget fornuftig model.

Skatteministeriet har ikke oplysninger om, hvorvidt en beslutning om ikke at konvertere beror på kundens eller pensionsinstituttets valg, herunder om, hvordan de to mulige årsager fordeler sig.

Med Vækstpakken har vi i øvrigt forlænget den periode, hvor man kan konvertere med skatterabat. På den måde har vi også sikret, at der er tid nok til, at de pensionselskaber, der har kunder, som ønsker at konvertere, kan nå at tilbyde kunderne den løsning, som de efterspørger. Initiativet ligger hos pensionselskaberne, men jeg kan da kun opfordre selskaberne til at tilbyde løsningen til deres kunder. Hvis ikke regeringen mente, at konvertering med skatterabat var en god idé, havde vi jo ikke givet muligheden for det.