



J.nr. 13-3048838
Den 23. september 2013

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 674 af 28. august 2013 (alm. del).
Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Torsten Schack Pedersen(V).

Holger K. Nielsen

/

Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for, om det er muligt at ændring sin udbetalingsperiode for ratepension fra eksempelvis 20 år til 10 år efter pensionsopspareren er begyndt at modtage udbetalinger fra sin ratepension, og såfremt dette ikke er muligt, om ministeren mener, at når man kan forlænge sin udbetalingsperiode, at så skal man også kunne forkorte udbetalingsperioden?

Svar

Som udgangspunkt kan udbetalingsvilkårene for en ratepension ikke ændres, efter at udbetalingen af ratepensionen er påbegyndt. Det blev allerede i bemærkningerne til pensionsbeskatningsloven (1971) fremhævet som et bærende hensyn. Det anføres således i bemærkningerne til pensionsbeskatningsloven, at "mangel af en sådan regel vil der være mulighed for helt eller delvis at undgå skattepligt ved vilkårlig placering af udbetalingerne, f.eks. i år med negativ indkomst eller i år, hvor den pågældende ikke var skattepligtig her i landet."

Efter pensionsbeskatningsloven er det dog siden blevet gjort muligt afgiftsfrit at forlænge udbetalingsperioden for en ratepension, der er under udbetaling. Det tager højde for situationer, hvor udbetalingen er påbegyndt, men hvor udbetalingsperiodens længde ikke matcher forventet levealder, således at pensionsudbetalingerne ophører før død med forringede økonomiske vilkår for den pågældende pensionist til følge.

Derimod er det ikke muligt afgiftsfrit at forkorte udbetalingsperioden efter udbetalingen er påbegyndt. Ellers ville man i et vist omfang kunne foretage indkomstudjævning, sådan at udbetalingsperioden forlænges – og raterne dermed nedsættes – i indkomstår, hvor udbetalingen ville indgå i grundlaget for eksempelvis topskatten, mens udbetalingsperioden forkortes – og raterne dermed forhøjes – i indkomstår, hvor beskatningen af raterne måtte være lave.