



Skatteministeriet

26. november 2021
J.nr. 2021 - 2032

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 75 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven og forskellige andre love. (Korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger, flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut og justeringer af bl.a. pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 1 af 19. november 2021.

Morten Bødskov

/ Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 1. november 2021 fra Søren Jensen, Odder, jf. L 75 - bilag 2.

Svar

I sin henvendelse beskriver Søren Jensen et hændelsesforløb, hvor hans invalidepension er ophørt og afløst af udbetalinger fra en livrente. Det har medført, at han efter gældende regler ikke kan foretage større indbetalinger til aldersopsparing uden at skulle betale en afgift på 40 pct.

Efter skatteforvaltningsloven har jeg ikke lov til at gå ind i konkrete sager, men om de gældende regler og lovforslaget kan jeg oplyse følgende:

Hvis en person påbegynder udbetalinger fra en ratepension, en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en indeksordning, betales der af indbetalinger til aldersopsparing omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft på 54.200 kr. (2022-niveau), som sker i efterfølgende indkomstår, efter gældende regler en afgift på 40 pct. af den del af det indbetalte beløb, der overstiger 5.500 kr. (2022-niveau). De nævnte udbetalinger benævnes diskvalificerende pensionsudbetalinger.

Reglerne skal forhindre, at eksisterende pensionsopsparing i form af ratepensioner og livrenter m.v. flyttes til aldersopsparing. Hvis det uden konsekvenser for mulighederne for indskud på aldersopsparing er muligt at påbegynde udbetaling af en ratepension eller livrente, vil det være muligt at nedbringe eksisterende pensionsopsparing, som til sin tid kan føre til aftrapning af offentlige ydelser, og lade udbetalingerne finansiere indskud på aldersopsparing, der ikke medfører aftrapning.

Udbetaling af invalidepension anses dog ikke som diskvalificerende. Det samme gælder generelt pensionsudbetalinger, der er påbegyndt før den 1. april 2018.

Når en borger, der modtager en invalidepension, opnår folkepensionsalderen, ophører invalidepensionen typisk, hvorefter der ofte påbegyndes udbetaling af en livrente eller af en ratepension. Udbetalingen af livrenten eller ratepensionen vil imidlertid blive anset som en diskvalificerende pensionsudbetaling, ligesom alle andre livrenter og ratepensioner.

Derfor foreslås det med lovforslaget, at livrente og ratepension, der påbegyndes udbetalt efter sidste udbetaling af en invalidepension, dog senest 70 dage efter den sidste udbetaling, ikke skal anses som en diskvalificerende udbetaling. Det bemærkes, at fristen i høringsudgaven af lovforslaget var fastsat til 30 dage, men i det fremsatte forslag blev udvidet til 70 dage. Dermed tages højde for situationer, hvor invalidepensionen betales månedligt forud, mens ratepensionen eller livrenten udbetales månedligt bagud, og hvor der dermed vil kunne gå ca. 2 måneder mellem sidste udbetaling af invalidepensionen og første udbetaling af ratepensionen eller livrenten. De 70 dage afgrænser reglens anvendelse til situationer, hvor der er en vis tidsmæssig kontinuitet mellem ophøret af invalidepensionen og påbegyndelsen af livrenten eller ratepensionen.

Ændringen foreslås tillagt virkning for udbetalinger af ratepensioner og livrenter, der er sket den 1. april 2018 eller senere, dvs. at ændringen har tilbagevirkende kraft. Personer, der tidligere er blevet diskvalificeret på grund af udbetalinger af pension, der er udbetalt i fortsættelse af en invalidepension, vil således efter forslaget alligevel ikke være diskvalificeret på grund af disse udbetalinger.