


Skatteministeriet

30. juni 2023
J.nr. 2022 - 15454

Resumé af forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.)

Med lovforslaget foreslås en forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år op til satsen for personer over 18 år, således at personfradraget bliver uafhængigt af alder. Forslaget er en del af finanslovsaftalen for 2023 mellem regeringen (Socialdemokratiet, Venstre og Moderaterne), Socialistisk Folkeparti, Liberal Alliance, Radikale Venstre og Dansk Folkeparti.

Lovforslaget har desuden til formål at skabe klarhed om reglerne for bevarelse af en lavere pensionsudbetalingsalder. Pensionsudbetalingsalderen er det tidligste tidspunkt, hvor pensionen kan udbetales rettidigt og dermed uden afgift for at hæve pensionen før tid. Udbetalingsalderen er siden 2007 gradvist blevet ændret fra fast at være 60 år til nu at være 3 år før folkepensionsalderen. Forhøjelserne har imidlertid kun virkning for pensionsordninger oprettet efter forhøjelserne, og en lavere udbetalingsalder kan derfor tages med ved overførsel af en eksisterende ordning til en nyoprettet ordning.

Lovforslaget vil skabe klare regler og faste tidsfrister for, hvordan en lavere aldersgrænse for udbetaling bevares ved hel eller delvis overførsel af en pensionsordning til en ordning i et andet pensionsinstitut. Dermed slås det fast, at overførselsreglen bl.a. kan bruges i forbindelse med jobskifte efter reglerne i pensionsbranchens Jobskifteaftale.

Derudover vil lovforslaget tydeliggøre de fleksible muligheder for at oprette nye pensionsordninger i samme pensionsinstitut med samme ret til lavere aldersgrænse for udbetaling. Forslaget vil på den baggrund skabe klarhed om, at pensionskunder kan oprette nye pensionsordninger med samme aldersgrænse for udbetaling som deres eksisterende ordninger i samme pensionsinstitut.

Endelig foreslås enkelte mindre justeringer af skatteindberetningsloven, pensionsbeskatningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven af teknisk karakter.

Lovforslaget skønnes samlet set at indebære et mindreprovenu efter tilbageløb og adfærd på ca. 35 mio. kr. årligt.

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2024. Det foreslås, at forhøjelsen af personfradraget for personer under 18 år får virkning fra 1. januar 2023, mens de øvrige dele af forslaget får virkning fra ikrafttrædelsen. Lovforslaget er omfattet af de fælles ikrafttrædelsesdatoer.