



Skatteministeriet

25. august 2023
J.nr. 2023 - 5871

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes endeligt svar på spørgsmål nr. 295 af 27. juli 2023 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Mona Juul (KF).

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Vil ministeren kommentere henvendelse af 20. juli 2023 fra Hans Peter Møller Christiansen vedr. ratepensioner, jf. SAU alm. del - bilag 201.

Svar

Hans Peter Møller Christiansen spørger til baggrunden for reglerne for, hvornår ratepensioner kan påbegyndes udbetalt og hvornår de senest skal være udbetalt. Henvendelsen rejser desuden konkret spørgsmål om, hvorfor pensionsudbetalingsalderen for personer født før 1959 er 60 år, når levealderen er stigende. Han opfordrer på den baggrund til, at der foretages en lovændring, så borgere med en pensionsudbetalingsalder på 60 år ikke skal have udbetalt deres ratepension senest ved 90 år, og det dermed overlades til borgerne selv at aftale med forsikringsselskabet eller pengeinstituttet, hvor længe en ratepension kan være under udbetaling udover 10 år.

Hertil bemærkes:

Pensionsbeskatningsloven indeholder regler om, hvornår skattebegunstigede pensionsordninger som bl.a. ratepensioner tidligst kan påbegyndes udbetalt uden afgift. Reglerne giver en mulighed for at påbegynde udbetaling, når pensionsudbetalingsalderen nås, men ikke en pligt til at påbegynde udbetaling.

Pensionsudbetalingsalderen er gennem de seneste årtier blevet hævet flere gange. Indtil 2007 var pensionsudbetalingsalderen fast 60 år, men er senest i 2017 blevet ændret til 3 år før folkepensionsalderen. De gældende regler er derfor nu bygget op således, at eventuelle forhøjelser af folkepensionsalderen påvirker pensionsudbetalingsalderen.

Pensionsbeskatningsloven indeholder derudover regler om, hvornår skattebegunstigede pensionsordninger senest skal være udbetalt. For ratepensioner gælder, at de skal være udbetalt senest 30 år efter pensionsudbetalingsalderen. Formålet hermed er, at skattebegunstigelsen af bl.a. ratepension har som sigte at understøtte opsparing til egen forsørgelse i alderdommen og kun i et vist omfang forsørgelse af de efterladte. En forhøjelse eller afskaffelse af aldersgrænsen ville sætte dette formål under pres, idet der dermed reelt ville kunne etableres en skattebegünstiget arveopsparing.

Endelig bemærkes, at en forhøjelse af aldersgrænsen for, hvornår skattebegünstigede pensionsordninger senest skal være udbetalt, vil betyde et provenutab for det offentlige, idet opsparingen dermed i flere år ville kunne opnå en lempeligere afkastbeskatning i form af pensionsafkastskat på 15,3 pct.