



**SKATTEMINISTERIET**

J.nr. 2006-170-0904

Dato: 16. marts 2007

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 154 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om en arbejdsmarkedsfond og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag)

Hermed sendes et ændringsforslag, som jeg ønsker at stille ved 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

## Ændringsforslag

til

### **2. behandling af Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om en arbejdsmarkedsfond og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag) (L 154)**

#### **Til § 4**

1) I *stk. 2* ændres ”den 1. april 2007” til: ”den 1. maj 2007”.

[Udskydelse af ikrafttrædelsen af en regel om overførsel til den 1. maj 2007]

2) *Stk. 4* affattes således:

”*Stk. 4. § 1, nr. 1, 3-18, 20-28, 30-31 og 40, har virkning for pensionsordninger, der oprettes den 1. maj 2007 eller senere, samt for pensionsordninger oprettet før dette tidspunkt, i det omfang den skattepligtige aftaler det med sit pensionsinstitut.*”

[Udskydelse af virkningstidspunktet for reglerne om forhøjelse af aldersgrænser for pensionsordninger til den 1. maj 2007, samt mulighed for også at anvende reglerne om forhøjelse af aldersgrænserne på pensionsordninger oprettet før den 1. maj 2007]

## Bemærkninger

Til nr. 1

Det foreslås at udskyde ikrafttrædelsen af den foreslåede regel om skatte- og afgiftsfri overførsel i pensionsbeskatningslovens § 42 A til den 1. maj 2007. Ændringsforslaget er en konsekvens af forslaget om udskydelse af reglerne om forhøjelse af aldersgrænser for pensionsordninger til at gælde for pensionsordninger, der oprettes den 1. maj 2007 eller senere, jf. ændringsforslag nr. 2.

Til nr. 2

Ændringsforslaget indeholder to ændringer.

Den første ændring går ud på at udskyde virkningstidspunktet for de foreslåede regler om forhøjelse af aldersgrænserne for pensionsordninger til at gælde for pensionsordninger, der oprettes den 1. maj 2007 eller senere. Grunden til udskydelsen af virkningstidspunktet fra den 1. april 2007 til den 1. maj 2007 er, at lovforslaget ikke bliver vedtaget af Folketinget inden den 1. april 2007, først i løbet af april måned 2007. Derfor bør virkningstidspunktet for forhøjelsen af aldersgrænserne gælde for pensionsordninger, der oprettes den 1. maj 2007 eller senere.

Den anden ændring vedrører indførelse af muligheden for at anvende de højere aldersgrænser for udbetalinger fra pensionsordninger, der er oprettet før den 1. maj 2007, uden at skulle overføre pensionsordningen til en nyoprettet ordning efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 42 A.

Efter det fremsatte lovforslag kan en person omfattet af velfærdsaftalen overføre en pensionsordning med aftale om udbetaling ved alder 60 til en ny ordning og opretholde muligheden for udbetaling på dette tidspunkt. Det gælder uanset, at den ny ordning er oprettet efter (som foreslået) den 1. maj 2007, og således ellers ville have været omfattet af de nye aldersgrænser. Det sikrer den fornødne fleksibilitet. Det er også foreslået, at pensionsopspareren ved overførslen kan fravælge opretholdelsen af de lave aldersgrænser, hvilket kan være hensigtsmæssigt i det omfang, den pågældende ønsker et højere seneste udbetalingstidspunkt for pensionsordningen.

Der er rejst ønske om, at der indføres mulighed for at vælge de højere aldersgrænser for udbetaling *uden* forinden at skulle overføre ordningen efter pensionsbeskatningslovens § 42 A til en ny pensionsordning. For pensionsopspareren vil der være udgifter knyttet til at overføre ordningen til en nyoprettet ordning. Fremgangsmåden med overførsel efter § 42 A er således både omkostningskrævende og besværlig for pensionsopspareren.

Det foreslås derfor, at de foreslåede regler i lovforslagets § 1, nr. 1, 3-18, 20-28, 30-31 og 40, også finder anvendelse for pensionsordninger, der er oprettet før den 1. maj 2007, såfremt den skattepligtige og pensionsinstituttet indgår en aftale herom.

Da ændringsforslaget vedrører allerede oprettede ordninger, hvilket vil sige ordninger oprettet før den 1. maj 2007, har de regler i lovforslaget, der regulerer det seneste tidspunkt for oprettelse af pensionsordninger, ingen praktisk betydning for disse ordninger. Den praktiske betydning af ændringsforslaget er således alene, at den skattepligtige for ordninger, der allerede er oprettet, hvilket vil sige før den 1. maj 2007, kan aftale med sit pensionsinstitut, at de højere aldersgrænser for udbetalinger fra pensionsordningen skal finde anvendelse.

Forslaget betyder, at en pensionsopsparer med en efterlønsalder på eksempelvis 62 år efter aftale med sit pensionsinstitut kan vælge at få en kapitalpension udbetalt mellem det 62. år og 72. år, eller vælge udbetaling af sidste rate fra en ratepension i det kalenderår, hvor vedkommende fylder 87 år.

Det ændrede ikrafttrædelsestidspunkt skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.