

AE høringssvar på lovforslag L208: Ændring af pensionsbeskatningsloven

AE støtter den del af lovforslaget, der vedrører afskæring af fradragsret for nye indbetalinger på kapitalpensioner. AE kan ikke støtte den anden del, der vedrører undtagelser for indeksordninger fra loftet på 100.000 kr.

Fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension

AE støtter forslaget om, at årlige oprettelser og hævninger af kapitalpensioner hindres i at blive brugt som spekulation for at opnå større sociale ydelser.

I praksis er det en tilbagevenden til regelsættet, der gjaldt før Forårspakke 2.0, men som blev afskaffet i forbindelse med Forårspakke 2.0. Det er i høj grad beklageligt, at man afskaffer et regelsæt, for derefter at genindføre det, fordi man først bagefter opdager uhensigtsmæssighederne med afskaffelsen.

Spekulationsmuligheden opstår, fordi indbetalinger til kapitalpensioner kan fratrækkes i indkomstgrundlaget, når der beregnes bl.a. pensionstillæg og boligydelse. Ved at oprette og nedlægge kapitalpensioner, kan man således benytte kapitalpensioner rent spekulativt for at øge de sociale ydelser, uden at oprettelsen af kapitalpensionen er en reel pensionsopsparring. At man ikke har taget højde for dette ved afskaffelsen af det gældende regelsæt før Forårspakke 2.0, fremstår sjusket.

AE kan derfor tilslutte sig tilbagevenden til regelsættet fra før Forårspakke 2.0, således at oprettelse og hævninger af kapitalpensioner ikke kan bruges spekulativt for at opnå større sociale ydelser.

Undtagelse af indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger

I forbindelse med Forårspakke 2.0 blev der indført et loft på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger på ratepensioner. AE støttede i høj grad indførelsen af et loft over fradragsberettigede indbetalinger på pensionsordninger, og AE har flere gange påpeget uhensigtsmæssigheden i, at en stadig stigende personkreds indbetalte meget høje beløb på pensionsordninger med løbende udbetalinger for at spare skattebetalingen. I forhold til AEs oprindelige forslag er loven som vedtaget i Forårspakke 2.0 væsentlig ringere, da kun ratepensioner er medtaget i loftet. Ved at flytte indbetalinger fra ratepensioner til pensioner med livslang udbetaling kan man således undgå loftet og fortsat indbetale meget høje beløb med det formål at reducere sin skattebetaling. Generelt mener AE, at alle indbetalinger på pensionsordninger med løbende udbetalinger bør være omfattet af loftet på 100.000 kr.

I lovforslag L208 foreslås det, at indeksordninger oprettet som rateforsikringer og ophørende livrenter også undtages for loftet. Man udhuler altså loftet yderligere ved også at undtage disse ordninger. Det er dog begrænset, hvor stor den isolerede effekt af denne yderligere undtagelse er, da indekskontrakter kun kunne oprettes frem til 1971. Men generelt er loftet kraftigt udhulet i og med, at alle pensioner med løbende udbetalinger ikke er med i ordningen. Og jo flere ordninger der bliver undtaget for loftet, desto mere udhuler man loftet på 100.000 kr.

AE kan derfor ikke støtte denne del af lovforslaget.

Med venlig hilsen

Jonas Schytz Juul
Chefanalytiker
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd

Hardy Pedersen

Fra: ASR@atp.dk
Sendt: 21. april 2010 07:46
Til: JP-Postkasse Skat person
Emne: Høring over lovforslag nr. L 208 - forslag om ændring af personbeskatningsloven
Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Fuldført
docId: <http://147.29.70.42/SJ07/DOK332558>
SJ: -1

Til Skatteministeriet

Skatteministeriet har den 14. april 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag og anmodet om ATP's eventuelle bemærkninger til forslaget.

ATP skal i den forbindelse meddele, at vi ingen bemærkninger har.

Venlig hilsen

Anne Schiött Rasmussen - ASR

atp=

Juridisk konsulent, Produkter
Direkte nummer: 48 20 40 65, Mobil: 20 18 20 22, e-mail: asr@atp.dk
ATP, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød
Tlf.: 70 11 12 13, Fax: 48 20, www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhand tak.

Fra: Jeppe Honoré Isaksen [JHI@eogs.dk]

Sendt: 16. april 2010 13:03

Til: Karin Brinkbæk

Emne: VS: Høringssvar til lovforslag nr. L 208 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Kære Karin

Da jeg bliver ved med at få besked om, at mailen ikke kan sendes "pensionugudland@skat.dk", så sender jeg den til dig da din mail-adresse er den eneste, der ellers figurerer i mailen.

Mvh

Jeppe Honoré Isaksen

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: Jeppe Honoré Isaksen

Sendt: 16. april 2010 12:26

Til: 'pensionogudland@skat.dk'

Emne: Høringssvar til lovforslag nr. L 208 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Kære Skatteministerium

CKR har ingen bemærkninger til denne høring da vi vurderet, at lovforslaget ikke indeholder administrative byrder, jf. vores præ-høringssvar fra d 8. april 2010.

Med venlig hilsen

Jeppe Honoré Isaksen

Studentermødjhælper

ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN

Center for Kvalitet i Erhvervsregulering

Kampmannsgade 1

1780 København V

Telefon: 3330 7700

Direkte: 3330 7463

E-mail: JHI@eogs.dk

www.eogs.dk

ØKONOMI- OG ERHVERVS MINISTERIET

Hardy Pedersen

Fra: Bo Sandberg [bsa@danskerhverv.dk]
Sendt: 23. april 2010 17:18
Til: JP-Postkasse Skat person; Karin Brinkbæk
Cc: Søren Büchmann Petersen; Helle Houth
Emne: SV: Høring af lovforslag L 208 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven
docId: http://147.29.70.42/SJ07/DOK334777
SJ: -1

Til Skatteministeriet!

Dansk Erhverv takker hermed for at være inddraget som høringspart i ovennævnte hørings sag, L208.

Vi har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Med venlig hilsen

Bo Sandberg
 Skattepolitisk chef

MOBIL: +45 2850 3819
 DIREKTE: +45 3374 6507
 BSA@DANSKERHVERV.DK

**DANSK
 ERHVERV**

Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhverv. Vi repræsenterer 20.000 virksomheder og 100 brancheorganisationer inden for handel, rådgivning, oplevelse, transport og service.

DANSK ERHVERV
 BØRSEN
 DK-1217 KØBENHAVN K
 WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000
 F. —
 —
 INFO@DANSKERHVERV.DK

Fra: Karin Brinkbæk [mailto:Karin.Brinkbaek@skat.dk]
Sendt: 14. april 2010 11:44
Til: Advokatrådet; AERådet; ATP; CEPOS - Center for Politiske Studier; cevea@cevea.dk; hoerings sager@danskerhverv.dk; Dansk Landbrugsrådgivning v/Morten Homann (skat@landscentret.dk); service@danskadvokater.dk; Datatilsynet; info@skatteborgerne.dk; Erhvervs- og Selskabsstyrelsen; Finansrådet; Foreningen af Statsautoriserede Revisorer; Foreningen Registrerede Revisorer; Foreningen Danske Revisorer; Forsikring og Pension; Forvaltningshøjskolen att: Ole Aagesen; Kommunernes Landsforening; Margrethe Nørgaard; JP-Skat-hovedpostkasse; JP-Politisk-Juridisk kontor; Jesper Kiholm Andersen; aeldresagen@aeldresagen.dk
Cc: Peter Lausten Hansen
Emne: Høring af lovforslag L 208 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Lovforslag nr. L 208 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Til adressaterne på vedlagte høringsliste

Høring over lovforslag

Hermed sendes forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (Afskærings af fradragsret

for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpension, undtagelse af indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger) med anmodning om eventuelle bemærkninger senest fredag den 23. april 2010 kl. 15.00.

Lovforslaget er fremsat den 14. april som lovforslag nr. L 208.

Høringssvar sendes til: pskper@skm.dk

Eventuelle spørgsmål vedrørende denne høring kan rettes til Hardy Pedersen på tlf.nr. 33 92 45 02 og Peter Hansen på tlf.nr. 33 95 17 58.

Med venlig hilsen

Peter Hansen

Høringsliste

Advokatrådet

AERådet

ATP

Cepos

Cevea

Dansk Erhverv

Dansk Landbrug/Landbrugsraadet

Dansk Landbrugsrådgivning

Danske Advokater

Datatilsynet

Den Danske Skatteborgerforening

Erhvervs- og Selskabsstyrelsen/Center for Kvalitet i Erhvervsregulering

Finansrådet

FSR

FRR

Foreningen Danske Revisorer

Forsikring & Pension

Forvaltningshøjskolen

KL

Retssikkerhedschefen

SKAT

Skatterevisorforeningen

Ældresagen

Med venlig hilsen

Karin Brinkbæk

Koordinerer

Direkte telefon: (+45) 33 92 45 36

E-mail: karin.brinkbaek@skat.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K

Telefon: (+45) 33 92 33 92

Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K
pskper@skm.dk

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

Telefon 33 43 70 00
mail@danskeadvokater.dk
www.danskeadvokater.dk

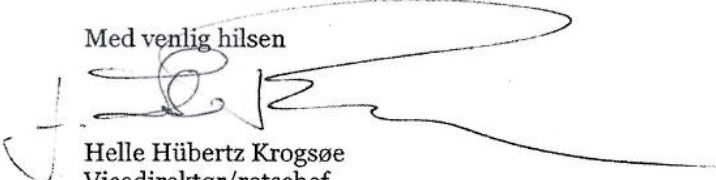
23. april 2010

Lovforslag nr. L 208 – forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Skatteministeriet har den 14. april 2010 sendt lovforslag nr. L 208 i høring med høringsfrist den 23. april 2010.

Udkastet har været behandlet i Danske Advokaters skattefagudvalg. Udkastet giver ikke Danske Advokater anledning til at afgive høringssvar.

Med venlig hilsen



Helle Hübertz Krogsøe
Vicedirektør/retschef
hkk@danskeadvokater.dk

JJ

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: pskper@skm.dk

22. april 2010

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-post
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2010-112-0300
Sagsbehandler
Iben Segel Larsen
Direkte 3319 3216

Vedrørende høring over forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Ved e-post af 14. april 2010 har Skatteministeriet sendt ovenstående høring til udtalelse hos Datatilsynet.

Datatilsynet har ingen bemærkninger til det fremsendte forslag.

Kopi af dette brev sendes til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Iben Segel Larsen



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
Sendt pr. e-mail til pskper@skm.dk

Høringsvar vedrørende L 208 – Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Finansrådet har fra Skatteministeriet modtaget L 208 Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven i høring. Finansrådet har i den forbindelse følgende kommentarer:

Til § 1 nr. 7:

Finansrådet skal her anmode om, at det bliver muligt at lave korrektionen allerede i indbetalingsåret, hvis pensionsinstituttet eller kunden kan se, at indbetalingen ikke kan fradrages. I bekendtgørelse nr. 1281 af 2009-12-09 om beskatningen af pensionsordninger, § 16 fremgår følgende af stk. 2:

"Stk. 2. Anmodning om tilbagebetaling eller overførsel skal fremsættes over for vedkommende pensionsinstitut og skal ledsages af dokumentation for det beløb, der ikke er fradragsret for. Anmodningen kan ske på et skema udarbejdet af told- og skatteforvaltningen."

Finansrådet skal i den forbindelse anmode om svar på, hvorvidt denne formulering i ovenstående bestemmelse kan fortolkes derhen, at hvis kunden allerede i indbetalingsåret kan dokumentere, at der ikke er fradragsret, så er der hjemmel til at foretage korrektion.

Det fremgår af L 208, at formålet med at genindføre bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19, hvorefter en person ved ophævelse af en kapitalpension til 40 pct. afskæres fra at få fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension, er at sikre mod, at kapitalpensioner benyttes som middel til at omgå den sociale lovgivning med henblik på opnåelse af højere sociale pensioner.

Finansrådet anerkender naturligvis fuldt ud forfølgelsen af dette formål.

At det er muligt at omgå den sociale lovgivning ved at indbetale på kapitalpensioner, er dog isoleret set ikke et problem i relation til pensionsbeskatningsloven, men derimod en konsekvens af indretningen af den sociale lovgivning.

Ved at forfølge formålet med en ændring af pensionsbeskatningsloven får forslaget reel virkning for et betydeligt større antal personer end de, der forsøger at omgå den sociale lovgivning. Forslaget kommer til at ramme

23. april 2010

Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 253235-v1

meget bredt, idet det vil få konsekvenser for alle personer mellem alder 60 og 75, såfremt de én gang har ophævet en kapitalpension til 40 pct., og konsekvenserne af forslaget er klart i modstrid med de tanker, der i øvrigt pågår med hensyn til at forbedre mulighederne for mere fleksibel tilbage-
trækning fra arbejdsmarkedet. Udbetaling af en kapitalpension vil fx kunne give økonomisk mulighed for en fleksibel overgang til pensionisttilværelsen ved at supplere årsindkomsten i nogle år og dermed være med til at forlænge tiden på arbejdsmarkedet. Forslaget vil begrænse fleksibiliteten i tilbage-
trækningsplanlægningen for personer, der ikke har spekulative formål for øje.

Side 2

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 253235-v1

Ligeledes vil den valgte løsning indebære administrative byrder for såvel SKAT, kommunerne som pensionsinstitutterne. Der vil formentlig være en del kunder, der ikke er opmærksomme på, at en udbetaling af en kapitalpension, fx som led i en arbejdsmarkedspension, vil betyde, at en senere indbetaling på deres private kapitalpension medfører, at fradraget underkendes, og der ifaldes restskat. Kunden vil evt. opdage dette i indbetalingsåret, men har ikke, afhængig af ovenstående bemærkning til § 1, nr. 7, mulighed for at få beløbet udbetalt igen i indbetalingsåret, men skal vente til året efter. Først når skatten er gjort op, og restskatten er betalt, kan han via en blanket få udbetalt beløbet eller, hvis han ønsker det, få overført beløbet til en ratepension eller livrente og dér opnå fradrag med virkning for indbetalingsåret.

Dette fradrag vil betyde, at kunden skal have penge tilbage i skat, og kunden bør vel også kunne kontakte kommunen med henblik på alligevel at få nedsat beregningsgrundlaget for pensionstillægget. Denne uhensigtsmæssighed ville kunne undgås, såfremt indbetalingen gav fradrag i beregningen af skatten, men blot ikke nedsatte beregningsgrundlaget for beregningen af tillæg mm. efter den sociale lovgivning.

I lovforslaget opregnes de relevante dele af den sociale lovgivning, jf. lovforslagets almindelige bemærkninger pkt. 2.1.1.3., 1. afsnit. Mens det af 2. afsnit fremgår, at det overvejende er "folkepensionister, der vil kunne spekulere i at opnå højere sociale ydelser ved indbetalinger til en kapitalpension, især efter lov om social pension og boligstøtteloven".

Problemstillingen er således velafgrænset, og det vil derfor være muligt som alternativ til den foreslåede ændring af pensionsbeskatningsloven at foreslå ændringer af de relevante dele af den sociale lovgivning.

Et forslag om ændring af de relevante dele af den sociale lovgivning vil kunne afgrænses på samme måde som foreslået med L 208. Dvs. at målgruppen er personer, der har nået efterlønsalderen, og som har ophævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift, selvom det skal bemærkes, at også dette forslag rammer langt bredere end det behov, der er skitseret i bemærkningerne til lovforslaget, nemlig at det navnlig er folkepensionister, der vil kunne spekulere i omgåelse af sociale ydelser, jf. ovenfor. For målgruppen vil indbetalinger til en kapitalpension nok være fradragsberettiget efter reglerne i

pensionsbeskatningsloven, men indbetalingerne skal samtidig medregnes i indkomstgrundlaget for tildeling af sociale pensioner.

Side 3

Såfremt Skatteministeriet holder fast i at genindføre den omtalte regel i pensionsbeskatningsloven §§ 18 og 19, skal det bemærkes, at der flere steder i L 208 henvises til muligheden for, at en kunde kan vælge at ophæve en kapitalpension til 60 pct. Denne mulighed blev dog ophævet ved lov nr. 412 af 29. maj, hvorfor der er behov for en genindførelse af den tidligere gældende PBL § 26, stk. 1.

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 253235-v1

Med hensyn til ikrafttrædelsestidspunktet vil sondringen mellem indbetalinger før og efter 14. april 2010 bero på en konkret henvendelse fra SKAT til den enkelte borger, idet pensionsinstitutternes indberetning alene gælder indbetalinger i skatteåret. Dette vil også medføre øget administration for de involverede parter.

Da ikrafttrædelsesbestemmelsen alligevel vurderes til at have begrænset effekt, jf. bemærkningerne, kunne indbetalinger til og med 2010 indrømmes fradrag. Det er trods alt en begrænset målgruppe, der ønskes påvirket, og der er under alle omstændigheder loft over, hvor stort et beløb der kan opnås i social pension. Problemstillingen har desuden været lovgiver bekendt siden fremsættelsen af L 412 den 29. maj 2009.

Finansrådet har i øvrigt ikke yderligere bemærkninger, men står naturligvis til rådighed for en uddybning af ovennævnte.

Skulle ovenstående give anledning til spørgsmål eller kommentarer, bedes undertegnede kontaktes.

Med venlig hilsen

Martin Møller Andersen

Direkte 3370 1075

mma@finansraadet.dk



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: pskper@skm.dk

20. april 2010
mbl (::ODMA\CAPTIA\http://147.29.70.42/SJ07/DOR332752)

Lovforslag nr. L 208 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven H050-10

Skatteministeriet har 14. april 2010 fremsendt ovennævnte lovforslag med anmodning om bemærkninger.

FSR har for nærværende ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Att.: Peter Hansen

Pr. e-mail: pensionogudland@skat.dk

16. april 2010

Høring vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Tak for muligheden for at kommentere lovforslaget.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Peter Nielsen
skattepolitisk konsulent

Skatteministeriet
Att.: Peter Hansen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail til: pensionogudland@skat.dk



L 208 Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Forsikring & Pension har modtaget L 208 Forslag om lov om ændring af pensionsbeskatningsloven i høring.

Forsikring & Pension har følgende bemærkning til lovforslaget:

Det fremgår af L 208, at formålet med at genindføre bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19, hvorefter en person ved ophævelse af en kapitalpension til 40 pct. afskæres fra at få fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension, er at sikre mod, at kapitalpensioner benyttes som middel til at omgå den sociale lovgivning med henblik på opnåelse af højere sociale pensioner.

Forsikring & Pension anerkender naturligvis fuldt ud forfølgelsen af dette formål.

At det er muligt at omgå den sociale lovgivning ved at indbetale på kapitalpensioner, er dog isoleret set ikke et problem i relation til pensionsbeskatningsloven, men derimod en konsekvens af indretningen af den sociale lovgivning.

Ved at forfølge formålet med en ændring af pensionsbeskatningsloven får forslaget reel virkning for et betydeligt større antal personer, end de der forsøger at omgå den sociale lovgivning. Forslaget kommer til at ramme meget bredt, idet det vil få konsekvenser for alle personer mellem alder 60 og 75, såfremt de én gang har ophævet en kapitalpension til 40 pct. og konsekvenserne af forslaget er klart i modstrid med de tanker, der i øvrigt pågår med hensyn til at forbedre mulighederne for mere fleksibel tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet. Udbetaling af en kapitalpension vil f.eks. kunne give økonomisk mulighed for en fleksibel overgang til pensionist tilværelsen ved at supplere årsindkomsten i nogle år og dermed være med til at forlænge tiden på arbejdsmarkedet. Forslaget vil begrænse fleksibiliteten i tilbagetrækningsplanlægningen for personer, der ikke har spekulative formål for øje.

I lovforslaget opregnes de relevante dele af den sociale lovgivning, jf. lovforslagets almindelige bemærkninger pkt. 2.1.1.3., 1. afsnit. Mens det af 2. afsnit fremgår, at det overvejende er "folkepensionister, der vil kunne spekulere i at

23.04.2010

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Lene Harkes
Chefkonsulent, cand.jur.
Dir. 41 91 90 75
lha@forsikringogpension.dk

Vores ref. LHA
Sagsnr. GES-2008-04012
DokID **Fejl! Ukendt
betegnelse for
dokumentegenskab.**

Erhvervsorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

opnå højere sociale ydelser ved indbetalinger til en kapitalpension, især efter lov om social pension og boligstøtteleven".

Problemstillingen er således velafgrænset, og det vil derfor være muligt som alternativ til den foreslåede ændring af pensionsbeskatningsloven, at forslå ændringer af de relevante dele af den sociale lovgivning.

Et forslag om ændring af de relevante dele af den sociale lovgivning vil kunne afgrænses på samme måde som foreslået med L 208. Dvs. at målgruppen er personer, der har nået efterlønsalderen og som har ophævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift, selvom det skal bemærkes, at også dette forslag rammer langt bredere end det behov, der er skitseret i bemærkningerne til lovforslaget – nemlig, at det navnlig er folkepensionister, der vil kunne spekulere i omgåelse af sociale ydelser, jf. ovenfor. For målgruppen vil indbetalinger til en kapitalpension nok være fradragsberettiget efter reglerne i pensionsbeskatningsloven, men indbetalingerne skal samtidig medregnes i indkomstgrundlaget for tildeling af sociale pensioner.

Såfremt Skatteministeriet holder fast i at genindføre den omtalte regel i pensionsbeskatningsloven §§ 18 og 19, skal det bemærkes, at der flere steder i L 208 henvises til muligheden for, at en kunde kan vælge at ophæve en kapitalpension til 60 pct. Denne mulighed blev dog ophævet ved lov nr. 412 af 29. maj, hvorfor der er behov for en genindførelse af den tidligere gældende PBL § 26, stk. 1.

Forsikring & Pension har i øvrigt ikke yderligere bemærkninger, men står naturligvis til rådighed for en uddybning af ovennævnte.

Med venlig hilsen

Lene Harkes

Forsikring & Pension

Vores ref. LHA

Sagsnr. GES-2008-04012

DokID **Fejl! Ukendt**

betegnelse for dokumentegenskab.

Hardy Pedersen

Fra: Lars Eghøj [LEG@lf.dk]
Sendt: 26. april 2010 15:11
Til: JP-Postkasse Skat person
Emne: Videres.: Høringssvar vedrørende L 208 * Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven
Vedhæftede filer: jsj20100422_hoeringssvar vedr. L 208. 2009-2010.pdf
docId: <http://147.29.70.42/SJ07/DOK334773>
SJ: -1

>>> Lars Eghøj 26-04-2010 15:09 >>>

Vedrørende L 208 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Landbrug & Fødevarer takker for lovforslaget, som er en udmøntning af aftalen om Forårspakke 2.0.

Vi skal bemærke, at vi finder det uheldigt, at der er tale om et lovforslag som reelt har tilbagevirkende kraft for en række personer, der har handlet i tillid til eksisterende lovgivning.

Vi skal i øvrigt henvise til vedhæftede høringssvar fra Videncentret for Landbrug, som tidligere har haft navnet Dansk Landbrugs Rågvining, Landcentret.

Med venlig hilsen

Lars Eghøj



SKATTEREVISORFORENINGEN

Til Skatteministeriet

Skatteudvalget

Formand:

Jesper Kiholm

Skattecenter Tønder

Pioner Allé 1

6270 Tønder

Telefon: 72 38 94 68

E-mail: jesper.kiholm@skat.dk

Tønder, den 22. april 2010

Høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (Afskæring af fradragsret for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpension, undtagelse af indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger)

SRF takker for det modtagne materiale, og kan i den forbindelse meddele, at vi har følgende bemærkninger til det modtagne lovforslag:

Forslaget om at genindføre afskæring af fradrags-/bortseelsesret for indbetaling på kapitalpension, når der i tidligere år er sket afgiftsberigtigelse med 40 % efter det 60. år, vil antageligt medføre at der vil være mange henvendelser fra skatteydere, der ikke kan forstå, at de ikke kan få fradrags-/bortseelsesret for indbetalingen som hidtil.

I disse tilfælde er disse skatteydere oftest ikke klar over, at der er sket udbetaling fra en kapitalpension med 40 % afgift.

Dette er særlig udtalt for 2009 og fremefter, idet der i 2008 er sket utrolig mange udbetalinger af kompensationsbeløb efter Pensionsafkastbeskatningsloven. Disse beløb er udbetalt til kunder, der har flyttet deres kapitalpensionsordning til andre pensionsinstitutter. Der er tale om mange små udbetalinger.



Rent praktisk medfører en udbetaling fra en kapitalpension med 40 % afgift efter det 60. år, at der i pensionsafgiftssystemet indsættes en spærrekode, som overføres til SLUT-systemet og afføder en kode, der forhindrer fradrag/bortseelsesret, evt. ved en maskinel regulering af årsopgørelsen.

Efter gældende praksis kan kunderne så vælge at efterbetale de manglende 20 % afgift og dermed stilles som at de har betalt 60 % afgift og bibeholde fradrags-/bortseelsesretten i senere år. Indbetalingen sker til SKAT i Maribo, der ophæver spærringen i pensionsafgiftssystemet og giver besked til skattecentret om at der skal ske ændring af årsopgørelsen.

Hvis ikke borgeren vælger at efterbetale de 20 %, kan indbetalingen til kapitalpension vælges tilbagebetalt afgiftsfrit eller overført til en anden fradragsberettiget pensionsordning med virkning fra indbetalingstidspunktet. Det betyder yderligere arbejde for pensionsinstituttet og i tilfælde af overførsel til en anden pensionsordning, at SKAT ændrer årsopgørelsen, medmindre den kan ændres via TastSelv.

I de tilfælde, hvor borgeren ikke har mulighed for – på grund af pensionsaftalen – at få beløbet afgiftsfrit tilbagebetalt eller overført, skal borgeren selv sørge for at pensionsinstituttet undlader at indeholde afgift af beløbet ved udbetalingen af kapitalpensionsordningen. Er kapitalpensionsordningen allerede udbetalt, skal borgeren selv sørge for at rette henvendelse til SKAT for at få ændret afgiftsberegningen.

For disse personer – og også for mange andre, som gerne vil fortsætte med indbetalingen til kapitalpension eller hvor indbetalingen fortsætter som følge af en arbejdsmarkedspensionsordning – vil det være endnu mere uforståeligt, at reglen om afskæring af fradrags-/bortseelsesret genindføres, fordi der spekuleres i fradrag for kapitalpension og efterfølgende afgiftspligtig tilbagebetaling af hensyn til pensionstillæg.

Både hensynet til disse borgere samt de administrative forhold taler efter SRFs opfattelse derfor for, at indgrebet målrettes mod de misbrugstilfælde, der er tale om.

Dette synes mest logisk at kunne ske ved at ændre reglerne for pensionsberegning, så fradrag for kapitalpension ikke nedsætter den indkomst, der lægges til grund for pensionsberegningen.

Det tilsvarende princip er jo anvendt på skatteområdet for beregningsgrundlaget for topskatten, hvor indbetalinger til kapitalpension ikke kan reducere topskattegrundlaget jævnfør Personskattelovens § 7.

Alternativt kunne der indføres en bundgrænse, så kun udbetalinger over en vis minimumsgrænse medførte afskæring af senere fradrags-/bortseelsesret. Spekulationen i pensionstillæg antages i de fleste tilfælde at være kombineret med, at man får tilbagebetalt kapitalpensionsindbetalingen med det samme.



SKATTEREVISORFORENINGEN

Det er SRFs opfattelse, at som lovforslaget er formuleret kan der stadig "spekuleres" i pensionstillæg ved at indbetale på kapitalpension og vente til et senere tidspunkt med at få udbetaling fra kapitalpension til 40 %.

Dette kan for eksempel ske ved at beløbet vil kunne indbetales i 2010 og tilbagebetales i 2011, hvor det så først er i 2012, der ikke længere kan opnås fradrag for indbetaling på kapitalpension og først indkomsten i 2012, der ikke kan nedsættes i relation til pensionsberegningen.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg



Landbrug og Fødevarer
Axelborg
1620 København V

22. april 2010

Til skatteministeriet

Høringssvar vedrørende L 208 – Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Videncentret for Landbrug har nedenstående bemærkninger til forslaget:

Kapitalpension

Det fremgår af lovforslaget, at det fremover for visse personer ikke skal være muligt at få fradrag for nye indbetalinger til en kapitalpension efter udbetaling af en kapitalpension.

Afskæringen af fradragretten skal ifølge lovforslaget have virkning for indbetalinger, der sker den 14. april 2010 eller senere. Med det foreslåede virkningstidspunkt fraviges det almindelige princip om, at loven tidligst har virkning fra dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Har en person over efterlønsalderen i et tidligere indkomstår hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift, vil denne person fremadrettet ikke kunne indbetale på en kapitalpension med fradrag, jf. lovforslaget. Personer, der ikke tidligere har hævet sin kapitalpension med en 40 pct. afgift, kan fremover indbetale på en kapitalpension og opnå fradrag i indkomstskat.

I forbindelse med indførelsen af skattereformen blev det muligt at indbetale på en kapitalpension og hæve igen år efter år. Personer, som har hævet deres kapitalpension i tillid til de gældende regler på daværende tidspunkt, vil i al fremtid blive ramt af, at de ikke mere kan indsætte på en kapitalpension og få fradrag i indkomstskatten herfor. Det er tilfældet, selv om hævnningen er sket i tillid til gældende regler alene med det formål at skaffe likviditet, og uden den hensigt at optimere sociale ydelser mv.

Det fremgår af lovforslaget, at afskæringen af fradragretten for indbetaling på kapitalpension også gælder personer over 60 år, der har hævet en kapitalpension med 40 % afgift i perioden 30. maj 2009 til 14. april 2010. Det betyder, at disse personer reelt mister mulighe-

1 / 2

den for fremover at indbetale på kapitalpension. De personer, der efter 30. maj 2009 har hævet deres kapitalpension, har gjort det i tillid til, at de igen kunne indbetale på en kapitalpension og få fradrag herfor. Videncentret for Landbrug finder det derfor uacceptabelt, at man for denne gruppe reelt lovgiver med tilbagevirkende kraft.

Det er Videncentret for Landbrugs opfattelse, at afskæring af fradragsretten for indbetaling på kapitalpension ikke skal gælde for personer over 60 år, der har ophævet en kapitalpension i perioden 30. maj 2009 til 14. april 2010, men derimod alene bør gælde for personer, der har ophævet en kapitalpension fra 14. april 2010 og frem.

Venlig hilsen

Bodil Irene Jensen og Jens Jul Jacobsen

Økonomi

VIDENCENTRET FOR LANDBRUG

Agro Food Park 15, Skejby, DK 8200 Århus N

www.vfl.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1420 København K

20. april 2010

Høringssvar vedrørende L 208 Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Forslaget indeholder to dele:

- afskæring af fradragsret for indbetalinger til kapitalpension
- undtagelse af indeksordninger fra 100.000 kr. loftet for indbetalinger til ratepension

Ældre Sagen kan tilslutte sig begge forslag. Dog medfører afskæringen af fradragsret for indbetaling på kapitalpension - så vidt Ældre Sagen kan se - at der på et punkt lovgives med tilbagevirkende kraft, hvilket Ældre Sagen finder helt uacceptabelt. Især når det tages i betragtning, at den spekulationsmulighed, som forslaget tilsigter at lukke, har været velkendt siden vedtagelsen af skattereformen, og der har været rigelig tid til at lukke "hullet" inden 1. januar 2010.

Kapitalpension

Ældre Sagen påpegede allerede i sit høringssvar i forbindelse med skattereformen den utilsigtede virkning, som L 208 tilsigter at lukke.

Ældre Sagen er enig i, at det ikke er rimeligt, at der som følge af samspillet mellem reglerne for beregning af skat og sociale ydelser kan opnås en gevinst ved at indbetale på kapitalpension og efterfølgende hæve beløbet igen. Ældre Sagen finder det imidlertid meget uheldigt, at fejlen ikke blev rettet inden de nye regler trådte i kraft 1. januar 2010.

Med forslaget bringes reglerne tilbage til situationen før skattereformen med den forskel, at ophævelsen af kapitalpension kan udskydes til 75 år, og at det er muligt at oprette en ny kapitalpension efter det fyldte 60. år, hvis der ikke tidligere er sket hævnning af en anden kapitalpension efter 60 år, hvor der er betalt afgift på 40%.

På ét punkt er der imidlertid efter Ældre Sagens opfattelse klart tale om lovgivning med tilbagevirkende kraft.

Som Ældre Sagen forstår lovforslaget, vil afskæringen af fradragsretten for indbetaling på kapitalpension også gælde skatteydere over 60 år, der har hævet en kapitalpension med 40% afgift i perioden 30. maj 2009 til 14. april 2010. L 208 betyder, at disse skatteydere mister muligheden for fremover at indbetale på kapitalpension, selvom reglerne ikke var sådan, da de besluttede at hæve deres kapitalpension. L 208 begrænser således disse skatteyders mulighed for at indbetale på en kapitalpension med tilbagevirkende kraft.

Efter Ældre Sagens opfattelse bør afskærelsen af fradragsretten for indbetaling på kapitalpension ikke gælde for skatteydere over 60 år, der har ophævet en kapitalpension i perioden fra 30. maj. 2009 til 14. april 2010. I særdeleshed bør fradragsbegrænsningen ikke gælde ophævelser i perioden fra 1. januar til 14. april 2010.

Muligheden for at opnå højere sociale ydelser ved at indskyde på kapitalpension, som skattereformen gav mulighed for, var velkendt. Når reglerne ikke blev ændret inden 1. januar 2010, må skatteyderne kunne gå ud fra, at reglerne – om end vanskeligt forståelige – var udtryk for de regler, folketinget fandt korrekte, og skatteydere, der har disponeret i tillid til disse regler, bør ikke rammes af ændringer med tilbagevirkende kraft.

Herudover skal Ældre Sagen bemærke, at det forekommer tvivlsomt, at forslaget ikke - som anført i bemærkningerne til lovforslaget – vil have større provenumæssige virkninger. Hvis reglerne ikke var ændret, ville de utvivlsomt med tiden have medført et betydeligt provenutab. Bemærkningerne til lovforslaget giver en meget præcis beskrivelse af, hvordan reglerne i perioden fra lovforslagets fremsættelse til dets ikrafttræden skal fortolkes i relation til beregning af sociale ydelser. Det betyder imidlertid også, at det nu er helt klart, hvordan en stor gruppe pensionister kan opnå en – mindre - gevinst i 2010 ved at indbetale på en kapitalpension i perioden fra lovforslaget fremsættelse den 14. april til loven offentliggøres i Lovtidende. Derfor må de nye regler også antages at få provenumæssige konsekvenser.

Indekskontrakter

Ældre Sagen hilser velkommen, at indekskontrakter helt undtages fra 100.000 kr. loftet over indbetaling på ratepension.

Indekskontrakter er en meget speciel pensionstype, hvor det har store konsekvenser, hvis det aftalte indbetalingsforløb ikke overholdes, idet det medfører, at retten til det statslige indekstillæg bortfalder. Hvis indbetalingsloftet medførte, at indbetalingerne til en indekskontrakter ikke kunne fortsætte, ville det således få utilsigtede virkninger. Derfor bør indeksordninger i livsforsikringselskaber i lighed med indeksordninger oprettet i pengeinstitutter være undtaget fra 100.000 kr. loftet.

Venlig hilsen

Bjarne Hastrup
adm. direktør