



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-321-0016

Dato:

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne 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 m.v.) (L 208)

Troels Lund Poulsen

/Hardy Pedersen

Høringskema indeholdende høringssvar og kommentarer hertil 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 m.v.) (L 208).

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd (AE)	<p>AE støtter forslaget om at ophæve muligheden for årligt at oprette og hæve kapitalpensioner, således at oprettelse og hævning ikke kan bruges spekulativt for at opnå højere sociale ydelser.</p> <p>AE kan ikke støtte forslaget om at indeksordninger oprettet som rateforsikringer og ophørende livrenter undtages fra loftet på 100.000 kr. AE mener tværtimod, at loftet på 100.000 kr. bør udvides til at gælde alle pensionsordninger med løbende udbetalinger.</p>	<p>Henset til, at indeksordninger ikke har kunnet oprettes siden 1971, at betaling af pensionsbidraget til en indeksordning er en forudsætning for at få statens indekstillaeg, og at det årlige pensionsbidrag udgør et relativt beskedent beløb, er det foreslået at skabe en ensartet behandling af indbetalinger til en indeksordning, uanset om der er tale om en indeksordning i et pengeinstitut eller et forsikringselskab. Regeringen har ingen planer om at udvide loftet på 100.000 kr. til at gælde for alle pensionsordninger med løbende udbetalinger.</p>
ATP	ATP har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Center for Kvalitet i Erhvervsregulering (CKR)	CKR vurderer, at lovforslaget ikke indeholder administrative byrder for erhvervslivet.	
Dansk Erhverv	Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til lovforslaget	
Danske Advokater	Danske Advokater har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Datatilsynet	Datatilsynet har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Finansrådet (FR)	FR anmoder om, at det bliver muligt at foretage en korrektion allerede i indbetalingsåret, hvis pensionsinstituttet eller pensionsopsparereren kan se, at en indbetaling til en kapitalpension ikke kan fradrages. FR henviser til § 16, stk. 2, i bekendtgørelse nr. 1281 af 9. december 2009. FR anmoder om svar på, om	Det kan bekræftes, at § 16, stk. 2, i bekendtgørelsen giver hjemmel til at foretage korrektion allerede i indbetalingsåret.

	<p>§ 16, stk. 2, i bekendtgørelsen kan fortolkes således, at hvis pensionsopspareren allerede i indbetalingsåret kan dokumentere, at der ikke er fradrag, er der hjemmel til at foretage korrektion.</p> <p>Finansrådet anerkender det formål, som lovforslaget forfølger med hensyn til utilsigtet udbetaling af sociale ydelser.</p> <p>FR bemærker dog, at det forhold – at det er muligt at omgå den sociale lovgivning ved at indbetale på en kapitalpension – isoleret set ikke er et problem i relation til pensionsbeskatningsloven, men derimod en konsekvens af indretningen af den sociale lovgivning.</p> <p>Ved at forfølge formålet ved en ændring af pensionsbeskatningsloven får forslaget efter FR's opfattelse reelt virkning for et betydeligt større antal personer end de, der forsøger at omgå den sociale lovgivning. Forslaget kommer efter FR's opfattelse til at ramme meget bredt og rammer ved siden af bestræbelserne på at forbedre mulighederne for fleksibel tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet.</p> <p>Efter FR's opfattelse kunne målet nås, hvis indbetalingen gav fradrag ved beregningen af skatten, men ikke kunne nedsætte beregningsgrundlaget for beregningen af sociale ydelser.</p> <p>FR peger på, at den valgte måde at løse problemet på vil medføre administrative byrder for såvel SKAT, kommunerne og pensionsinstitutterne. Eksempelvis vil en del kunder, der ikke er opmærksomme på, at en udbetaling af en kapitalpension, f.eks. som led i en arbejdsmarkedspension, 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 be-</p>	<p>Muligheden for utilsigtet at opnå større sociale ydelser ved at indbetale på en kapitalpension og efterfølgende hæve den er en direkte følge af ophævelsen af reglerne, der skete ved lov nr. 412 af 29. maj 2009. Da det er skattereglerne, der er den direkte årsag til, at pensionister m.fl. kan opnå højere sociale ydelser, har regeringen fundet det mest hensigtsmæssigt at genindføre de regler, der var gældende før vedtagelsen af lov nr. 412 af 29. maj 2009.</p> <p>Der henvises til kommentaren ovenfor, hvorefter § 16, stk. 2, i bekendtgørelse nr. 1281 af 9. december 2009 giver hjemmel til at foretage korrektion allerede i indbetalingsåret, når skatteyderen kan dokumentere, at indbetalingen er sket den 14. april 2010 eller senere. Det vurderes derfor, at det kun vil være i få tilfælde, hvor en indbetaling på en kapitalpension, der ikke giver fradrag eller bortseelsesret, vil udløse restskat.</p> <p>Det er vurderingen, at genindfø-</p>
--	--	--

	<p>mærkning 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.</p> <p>FR peger på, at der flere steder i lovforslaget henvises til muligheden for, at en pensionsopsparer kan vælge at ophæve en kapitalpension til 60 pct. i afgift, uanset at denne mulighed blev ophævet ved lov nr. 412 af 29 maj 2009.</p> <p>FR henviser til, at der efter lovforslagets ikrafttrædelsesbestemmelse skal sondres mellem indbetalinger foretaget før og efter 14. april 2010. Dette vil medføre, at pensionsopsparerne skal henvende sig til SKAT, da pensionsinstitutterne alene indberetter indbetalinger for skatteåret. FR anser, at dette vil medføre øget administration.</p> <p>Efter FR's vurdering har ikrafttrædelsesbestemmelsen begrænset effekt, hvorfor det kunne overvejes at lade indbetalinger til og med 2010 være omfattet af fradragsretten.</p>	<p>relsen af reglen som udgangspunkt ikke vil give øget administration i SKAT i forhold til hvad der var tilfældet forud for Forårspakke 2.0, hvor den genindførte regel fandtes.</p> <p>Der vil blive stillet ændringsforslag, der genindfører den regel, der blev ophævet ved lov nr. 412 af 29. maj 2009, således at det bliver muligt at hæve til 60 pct. i afgift.</p> <p>Det er korrekt, at pensionsinstitutterne ikke periodiserer årets indbetalinger. Derfor vil SKAT henvende sig til de personer, der har foretaget indbetalinger i perioden 1. januar 2010 - 13. april 2010, så det sikres, at de opnår fradrag for indbetalinger, selvom de i et tidligere indkomstår har hævet en kapitalpension til 40 pct. Det antages dog at være et begrænset antal personer, der i de første måneder af 2010 har benyttet sig af muligheden for at foretage indbetalinger på en kapitalpension.</p> <p>Et senere virkningstidspunkt end 14. april 2010 vil forskertse lovforslagets formål om at undgå utilsigtet udbetaling af sociale ydelser.</p>
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR)	FSR har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Foreningen Registrerede Revisorer (FRR)	FRR har ingen bemærkninger til lovforslaget.	
Forsikring og Pension (F&P)	F&P anfører i det store hele det samme som Finansrådet.	Der henvises til kommentaren til Finansrådet.
Landbrug og Fødevarer (L&F)	L&F finder, at der er tale om et lovforslag, som reelt har tilbagevirkende kraft for en række personer, der har handlet i tillid til eksiste-	Der henvises til kommentaren til Videncentret for Landbrug.

	rende lovgivning. L&F henviser til høringssvaret fra Videncentret for Landbrug.	
Skatterevisorforeningen (SRF)	<p>SRF anfører, at forslaget om at genindføre afskæring af fradrags-/bortseelsesret for indbetalinger på en kapitalpension, når der i tidligere år er sket afgiftsberigtigelse med 40 pct. efter det fyldte 60. år, antageligt vil medføre, at der vil være mange henvendelser fra skatteydere, der ikke kan forstå, at de ikke kan få fradrags-/bortseelsesret for indbetalingen som hidtil.</p> <p>SRF er af den opfattelse, at der stadig kan spekuleres i pensionstillæg ved at indbetale på en kapitalpension og vente til et senere tidspunkt med at få denne udbetalt efter berigtigelse med 40 pct. i afgift.</p>	<p>Lovforslagets del om at genindføre afskæring af fradrags-/bortseelsesret for indbetalinger på en kapitalpension, når der i tidligere år er sket afgiftsberigtigelse med 40 pct. efter det fyldte 60. år, har til formål at stoppe utilsigtet anvendelse af reglerne om tildeling af sociale ydelser. Når det antages, at kun få folkepensionister hidtil har udnyttet muligheden for at oprette og hæve kapitalpension efter, at en kapitalpension er hævet med 40 pct. i afgift, anses det ikke sandsynligt, at SKAT vil modtage mange henvendelser som antaget af SRF.</p> <p>Lovforslaget har ikke til formål at afskære fradrags-/bortseelsesret for indbetalinger på en kapitalpension, når der ikke tidligere er sket afgiftsberigtigelse med 40 pct. i afgift efter det fyldte 60. år. Personer, der er fyldt 60 år, og som indbetaler på en kapitalpension uden tidligere at have hævet en kapitalpension med 40 pct. i afgift, er ikke omfattet af lovforslaget. Dette er tilsigtet, idet reglerne også var indrettet således før Forårspakke 2.0.</p>
Videncentret for Landbrug (VL)	<p>VL anfører, at med det foreslåede virkningstidspunkt fraviges det almindelige virkningstidspunkt om, at loven tidligst har virkning fra dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.</p> <p>I forbindelse med skattereformen blev det muligt at indbetale på en kapitalpension og hæve igen år efter år. Personer, der 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</p>	<p>Såfremt forslaget kun skulle gælde for personer, der har hævet en kapitalpension fra og med den 14. april 2010, ville formålet med lovforslaget forskertses. Et sådant virkningstidspunkt ville betyde, at personer efter den 14. april 2010 og resten af året ville kunne indskyde med fradragsret og opnå større sociale ydelser, selvom de i perioden 30. maj 2009 – 31. december 2009 har hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift. Det ville ikke være acceptabelt.</p> <p>Der henvises til kommentaren til Ældre Sagen</p>

	<p>gældende regler alene med det formål at skaffe likviditet, og uden den hensigt at optimere sociale ydelser m.v.</p> <p>Det fremgår af lovforslaget, at afskæringen af fradragsretten for indbetaling på en kapitalpension også gælder personer over 60 år, der har hævet en kapitalpension med 40 pct. i perioden mellem 30. maj 2009 og 14. april 2010. Disse personer mister reelt muligheden for fremover at indbetale på en kapitalpension. De personer, der efter den 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. VL finder det derfor uacceptabelt, at man for denne gruppe reelt lovgiver med tilbagevirkende kraft.</p> <p>Det er VLs opfattelse, at afskæring af fradragsretten ikke skal gælde for personer over 60 år, der har hævet en kapitalpension i perioden 30. maj 2009 til 14. april 2010, men alene bør gælde for personer, der har hævet en kapitalpension fra og med den 14. april 2010.</p>	
<p>Ældre Sagen (ÆS)</p>	<p>ÆS kan tilslutte sig forslaget om, at når en kapitalpension er udbetalt til ejeren med 40 pct. i afgift efter, at efterlønsalderen er nået, er der ikke fradrags- eller bortseelsesret for bidrag til kapitalpensioner, der indbetales i de indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvor der er sket afgiftsberigtigelse af den eller de første kapitalpensioner. ÆS 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 en kapitalpension og efterfølgende hæve den igen.</p> <p>På et punkt er det ÆSs opfattelse, at lovforslaget har tilbagevirkende kraft. Som ÆS har forstået lovforslaget, vil afskæring af fradragsretten for indbetalinger på en kapitalpension også gælde skatteydere over 60 år, der har hævet en kapi-</p>	<p>De foreslåede bestemmelser om afskæring af fradrags- og bortseelsesret i lovforslaget § 1, nr. 5-7, har virkning for indbetalinger, der sker den 14. april 2010 eller senere.</p>

	<p>talpension med 40 pct. i perioden 30. maj 2009 til 14. april 2010. ÆS er af den opfattelse, at lovforslaget betyder, at disse skatteydere mister muligheden for fremover at indbetale på en kapitalpension, selv om reglerne ikke var sådan, da de besluttede at hæve deres kapitalpension. ÆS mener således, at lovforslaget begrænser disse skatteyders mulighed for at indbetale på en kapitalpension med tilbagevirkende kraft.</p> <p>ÆS er af den opfattelse, at ophævelsen af fradragsretten for indbetalinger på en kapitalpension ikke skal gælde for skatteydere over 60 år, der har ophævet en kapitalpen-</p>	<p>Efter gældende regler har skatteydere, der har nået efterlønsalderen, og som har hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift i indkomståret 2009 eller et tidligere indkomstår, fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til en kapitalpension, der er foretaget i perioden 1. januar 2010 - 13. april 2010.</p> <p>Efter lovforslaget har skatteydere, der har nået efterlønsalderen, og som har hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift i indkomståret 2009 eller et tidligere indkomstår, ikke fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til en kapitalpension, der foretages den 14. april 2010 eller senere.</p> <p>Efter gældende regler har skatteydere, der har nået efterlønsalderen, og som har hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift i perioden 1. januar 2010 - 13. april 2010, fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til en kapitalpension, der foretages i perioden 1. januar 2010 - 13. april 2010.</p> <p>Efter lovforslaget har skatteydere, der har nået efterlønsalderen, og som har hævet en kapitalpension til 40 pct. i afgift i perioden 1. januar 2010 til 13. april 2010, fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til en kapitalpension, der foretages i perioden 14. april 2010 – 31. december 2010. Årsagen hertil er, at fradrags-/bortseelsesretten efter lovforslaget alene afskæres for bidrag, som indbetales i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalpensioner afgiftsberigtiges. Skatteyderen vil således ikke kunne indbetale bidrag med fradragsret i 2011 og senere indkomstår.</p> <p>Det følger af lovforslaget, at når en kapitalpension er udbetalt med 40 pct. i afgift efter, at efterlønsalderen er nået, er der ikke fradrags- eller bortseelsesret for</p>
--	--	--

	<p>sion i perioden fra 30. maj 2009 til 14. april 2010. I særdeleshed bør fradragsbegrænsningen ikke gælde for ophævelser i perioden fra 1. januar 2010 til 14. april 2010.</p> <p>ÆS finder det tvivlsomt, at lovforslaget ikke – som anført i bemærkningerne til lovforslaget – vil have større provenumæssige virkninger. ÆS har nærmere anført, at hvis reglerne ikke ændres i overensstemmelse med lovforslaget, vil de med tiden utvivlsomt have medført et større provenutab.</p>	<p>indbetalinger til en kapitalpension, som indbetales i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalpensioner er udbetalt med 40 pct. i afgift. De af ÆS foreslåede ændringer kan ikke imødekommes, idet de vil modvirke hensigten med lovforslaget. Det bemærkes, at personer, der hæver en kapitalpension i 2010 også vil have fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger, der foretages i 2010.</p> <p>Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at der antageligt er mange pensionister, der ikke hidtil har gjort brug af muligheden for at opnå større sociale ydelser ved at indbetale til en kapitalpension på grund af ukendskab til reglerne. De offentlige merudgifter i dag som følge af en utilsigtet anvendelse af reglerne, skønnes derfor ikke af nævneværdig størrelse. Lovforslaget skønnes derfor heller ikke at have nævneværdige økonomiske konsekvenser for det offentlige.</p> <p>Med hensyn til det anførte om perioden fra lovforslagets fremsættelse til det træder i kraft, er der ikke tvivl om, at fremsættelsen af lovforslaget vil medføre, at flere bliver klar over disse muligheder. Det kan medføre, at nogle af dem, der efter forslaget afskæres fra at indbetale til en kapitalpension med fradragsret med virkning fra fremsættelsen, vil benytte sig af muligheden for alligevel at kunne opnå højere sociale ydelser ved indbetaling til en kapitalpension i perioden fra lovforslagets fremsættelse den 14. april 2010 til lovens ikrafttræden. Det forventes dog kun at ville dreje sig om et beskedent antal personer. Det skyldes dels, at det kun er en kort periode, hvor denne mulighed er til stede, dels at mange formentlig vil holde sig tilbage for at foretage sådanne rent spekulative transaktioner.</p>
--	--	--

	ÆS kan tilslutte sig undtagelse af indeksordninger fra loftet på 100.000 kr. for indbetaling på en ratepension.	
--	---	--