



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 28 - Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 1 af 23. november 2011.

Thor Möger Pedersen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 1:

Hvor mange personer vil den skærpede beskatning ramme i henholdsvis ATP og i andre pensionsopsparingsinstitutter?

Svar: I det fremsatte lovforslag er det i forslaget § 1 foreslået at afskaffe fradraget for formueforvaltningsomkostninger ved opgørelsen af grundlaget for pensionsafkastskatten. Det har i forbindelse med den eksterne høring og under behandlingen af lovforslaget imidlertid vist sig, at det fremsatte lovforslag ikke kan gennemføres i sin nuværende form. Da de indeholdelsespligtige penge- og pensionsinstitutter beregner, opkræver og indbetaler skatten er det nødvendigt, at forslaget implementeres korrekt, således at penge- og pensionsinstitutterne kan anvende de nye regler allerede fra 1. januar 2012. Høringssvarene har påpeget, at implementeringen af forslaget i penge- og pensionsinstitutterne vanskeligt kan gennemføres i 2012.

Regeringen vil derfor fremsætte et ændringsforslag til 2. behandlingen af lovforslaget, således at afskaffelsen af fradraget for formueforvaltningsomkostninger gennemføres på en mere indirekte måde, der er lettere og hurtigere for penge- og pensionsinstitutterne at implementere. Afskaffelsen af fradraget for formueforvaltningsomkostninger foreslås gennemført ved en beskatning af en standardiseret sats for formueforvaltningsomkostninger, udmøntet ved en generel forhøjelse af pensionsafkastskattesatsen på 0,3 pct. enhed fra 15 pct. til 15,3 pct. For at dække det nødvendige finansieringsbehov vil der ligeledes til 2. behandlingen blive fremsat ændringsforslag, der nedsætter loftet for ratepension og ophørende alderspension med yderligere 5.000 kr. til 50.000 kr.

Det er regeringens hensigt at arbejde videre med et forslag til en direkte afskaffelse af fradraget for formueforvaltningsomkostninger. Regeringen vil indgå i en dialog med pensionsbranchen om den konkrete udformning af et sådant forslag, der skal have virkning fra 2014. Pensionsafkastskattesatsen føres herefter tilbage til 15 pct., og loftet over ratepension og ophørende alderspension forhøjes til 55.000 kr.