



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 80 - Forslag til lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven (Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i unoterede aktier og ved personers ophør af skattepligt, harmonisering af fristen for afregning af institutskat og individskat ved pensionsinstitutters ophør af skattepligt, mulighed for uden afgift at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.)

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 3. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

## Ændringsforslag

til

**Forslag til lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolløven (Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutorordninger placeret i unoterede aktier og ved personers ophør af skattepligt, harmonisering af fristen for afregning af institutskat og individskat ved pensionsinstitutters ophør af skattepligt, mulighed for uden afgift at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.) (L 80).**

Til § 3

1) I det i *nr. 4* foreslåede § 2, *stk. 2*, ændres ”1 procentpoint” til:” 1,5 procentpoint”  
[Forhøjelse af tillægget til nyplaceringsrenten fra 1 procentpoint til 1,5 procentpoint]

Til § 6

2) *Stk. 3* affattes således:

”*Stk. 3. § 3*, nr. 1 og 4, har virkning for pensionsordninger med løbende udbetalinger, der påbegyndes udbetalt den 25. april 2012 eller senere. Til og med 2016 kan der ved beregning af ydelserne anvendes en rente på op til 4,6585 pct., uanset om renten beregnet efter pensionsbeskatningslovens § 2, *stk. 2*, måtte være lavere. For pensionsordninger, der er påbegyndt udbetalt senest den 24. april 2012, kan en anvendt beregningsrente, der overstiger 4,6585 pct., fastholdes. Ændres den anvendte beregningsrente senere, finder § 3, nr. 1 og 4, anvendelse, jf. dog 2. pkt.”

[Mulighed for at anvende en beregningsrente på op til 4,6585 pct. til og med 2016 og ændring af virkningstidspunktet for kravet om lige store ydelser]

## Bemærkninger

Til nr. 1

Ved 2. behandlingen af lovforslaget blev der i pensionsbeskatningslovens § 2, *stk. 2*, fastsat en målbar maksimal fremtidig afkastforudsætning i form af en beregningsrente, der tager udgangspunkt i nyplaceringsrenten for obligationer og pantebreve.

Det blev fastsat, at kravet om lige store ydelser er opfyldt, hvis beregningsgrundlaget ved påbegyndelsen af udbetalingen må forventes at medføre lige store ydelser over hele ordningens udbetalingsperiode, dog under anvendelse af en fastsat maksimal beregningsrente.

Ved beregningen af ydelserne kan der ifølge det foreliggende forslag benyttes en rente, der maksimalt må svare til den til Finanstilsynet senest meddelte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve plus 1 procentpoint fradraget PAL-skattesatsen ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 2. Den senest udmeldte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve udgør 4 pct., hvorfor den maksimale beregningsrente udgør 5 pct. minus PAL-skattesatsen, dvs. 4,235 pct.

Tillægget på 1 procentpoint er begrundet med, at der hermed tages højde for, at aktivsammensætningen også i udbetalingsperioden kan bestå af andet end obligationer m.v., ligesom det sikrer et vist spillerum for det enkelte pensionsinstitut til at anvende en tilpas høj beregningsrente, der vil kunne fastholdes i længst mulig tid i udbetalingsperioden.

Pensionsbranchen har imidlertid peget på, at den valgte model for at lukke hullet i relation til ratepensionsloftet m.v. har en række alvorlige og utilsigtede konsekvenser, fordi der er fastsat en maksimumrente for pensionsselskabernes beregning af pensionsydelse. Modellen er ekstra problematisk, fordi denne grænse er 0,015 - 0,25 procentpoint lavere end den rente, som flere pensionsselskaber bruger i dag, idet de pågældende pensionsselskaber anvender en beregningsrente på 4,25 pct. henholdsvis 4,5 procent.

Det foreslås derfor i nærværende ændringsforslag at forhøje maksimalrenten ved, at der til nyplaceringsrenten tillægges 1,5 procentpoint i stedet for kun 1 procentpoint som vedtaget ved 2. behandlingen af lovforslaget. Den seneste udmeldte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve er 4 pct. Den maksimale beregningsrente udgør med ændringsforslaget 5,5 pct. med fradrag af PAL-skattesatsen, dvs. 4,6585 pct.

Med den foreslåede forhøjelse af maksimalrenten til 4,6585 pct. er problemet for de pensionskunder, hvis pensionsydelser er regnet med en beregningsrente på mellem 4,235 pct. og 4,6585 pct., som Forsikring og Pension har peget på, her og nu løst.

Til nr. 2

Der foreslås at nyaffatte lovforslagets § 6, stk. 3.

Den foreslåede nyaffattelse indeholder to ændringer i forhold til den affattelse, som ikrafttrædelsesreglen fik ved 2. behandlingen af lovforslaget.

For det *første* foreslås der en regel om, at den beregnede maksimalrente på 4,6585 pct., jf. ændringsforslag nr. 1, kan anvendes til og med 2016 ved beregningen af pensionsydelserne, uanset at denne sats måtte overstige den maksimale rente beregnet efter pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2.

Det nuværende forslag om en maksimalrente, som er vedtaget ved 2. behandlingen af lovforslaget, indebærer, at der skal beregnes nye pensionsydelser, hvis den maksimale rente ifølge pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2, i udbetalingsperioden falder under den afkastforudsætning, som pensionsudbyderen tidligere har anvendt. Ved en ændring af maksimalrenten, dvs. en nedsættelse af nyplaceringsrenten for renter og obligationer, skal der bereg-

nes nye ydelser senest med virkning for ydelser, der udbetales 3 måneder efter meddelelsen af den nye placeringsrente.

Forslaget som vedtaget ved 2. behandlingen af lovforslaget betyder, at pensionsinstitutter, der anvender en beregningsrente på 4,5 pct., ved en eventuel kommende nedsættelse af nyplaceringsrenten med eksempelvis 0,5 procentpoint til 3,5 pct., skal beregne nye pensionsydelser, også selvom tillægget er forhøjet til 1,5 procentpoint, jf. nærværende ændringsforslags nr.1. Der kan således være tilfælde, hvor nogle pensionister snart vil skulle have omberegnet deres pensionsydelser.

Det foreslås derfor i ændringsforslaget, at pensionsinstitutterne i en overgangsperiode, der fastsættes til og med 2016, kan anvende en beregningsrente på op til 4,6585 pct. ved beregning af pensionsydelse, uanset at denne sats måtte overstige den maksimale rente beregnet efter pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2. Det betyder, at en eventuel nedsættelse af nyplaceringsrenten indtil udgangen af 2016 ikke kræver beregning af nye ydelser, uanset at maksimalrenten ellers uden overgangsreglen ville falde under den beregningsrente, som pensionsinstituttet hidtil har anvendt. Den foreslåede overgangsperiode til og med 2016 sikrer, at de pensionsinstitutter, der ved en eventuel snarlig nedsættelse af nyplaceringsrenten ellers skulle beregne nye pensionsydelser, får god tid til at indrette sig på den nye regel.

Kommer den maksimale rente beregnet efter pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2, derimod til at overstige 4,6585 pct. i perioden til og med 2016, vil pensionsinstituttet kunne anvende en beregningsrente op til denne højere sats. Ved udløbet af overgangsperioden vil gælde, hvis renten beregnet efter pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2, er mindre end den beregningsrente, som det enkelte pensionsinstitut anvender, at der skal beregnes nye ydelser senest med virkning for ydelser, der udbetales 3 måneder efter den senest meddelte nyplaceringsrente.

For det *andet* foreslås der en udskydelse af virkningstidspunktet for lovforslaget.

Der er typisk en vis ekspeditionsperiode knyttet til påbegyndelsen af udbetalingen af en pensionsordning. Der kan være tilfælde, hvor de pågældende pensionskunder har lagt deres økonomi an på en forhøjet ydelse i begyndelsen af udbetalingsperioden, og de derfor bliver uforholdsmæssigt hårdt ramt af ændringen. På denne baggrund blev virkningstidspunktet for lovforslaget ved 2. behandlingen udskudt til den 28. marts 2012, svarende til ændringsforslagets offentliggørelse.

Det foreslås, at virkningstidspunktet udskydes yderligere til den 25. april 2012 svarende til ændringsforslagets offentliggørelse, således at forslaget først får virkning for pensionskunder, der påbegynder udbetaling af pensionsordninger fra og med den 25. april 2012. Dermed omfattes pensionskunder, der før lovforslagets fremsættelse eksempelvis måtte have aftalt påbegyndelse af udbetaling den 1. april 2012 eller eventuelt endnu senere, ikke af de skærpede krav til udbetalingernes størrelse.

For pensionsordninger, der er påbegyndt udbetalt senest den 24. april 2012, kan en anvendt beregningsrente, der overstiger 4,6585 pct., dvs. maksimumrenten beregnet på baggrund af den senest meddelte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve, altså fastholdes.

Ændres den anvendte beregningsrente senere, finder de foreslåede regler om lige store ydelser, jf. lovforslagets § 3, nr. 1, og en maksimal beregningsrente, jf. lovforslagets § 2, nr. 4, anvendelse også på pensionsordninger, der er påbegyndt udbetalt senest den 25. april 2012. For disse pensionsordninger finder den foreslåede overgangsperiode tilsvarende anvendelse, således at pensionsydelse i disse pensionsordninger kan beregnes ud fra en beregningsrente på op til 4,6585 pct. til og med 2016, uanset om denne sats måtte overstige den maksimale rente beregnet efter pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2.