


Skatteministeriet

28. april 2014
J.nr. 14-1976773

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 412af 3. april 2014 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Eva Kjer Hansen (V).

Morten Østergaard

/ Søren Schou

Spørgsmål

Vil ministeren redegøre for årsagen til, at udbetalingen af ratepension skal være afsluttet senest 25 år efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået?

Svar

Der er en øvre aldersgrænse for ratepension – såvel som for kapitalpension, aldersforsikring og aldersopsparing - fordi man oprindeligt har valgt at målrette den skattebegunstigelse, der er knyttet til pensionsopsparing, mod opsparing til egenforsørgelse i alderdommen. Havde man højere aldersgrænser, ville der ofte kunne blive tale om skattebegünstiget opsparing til arvingerne, snarere end netop opsparing til egenforsørgelse i alderdommen.

Da det jo heldigvis ikke er usædvanligt, at man bliver ældre end pensionsudbetalingsalderen plus 25 år, er der også mulighed for at spare op på en livsvarig alderspension, eller for den sags skyld overføre en ratepension til en sådan, som fortsætter helt til man dør.

I forbindelse med gennemførelsen af Velfærdsaftalen i 2007 blev den øvre aldersgrænse for udbetaling af kapitalpension hævet med 5 år, mens det besluttedes at lade de øvrige aldersgrænser i pensionsbeskatningsloven være omfattet af indekseringsmekanismen i velfærdsreformen, hvorefter aldersgrænserne udvikler sig i takt med folkepensionsalderen.