


Skatteministeriet

15. december 2014
J.nr. 14-5064376

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 215 af 21. november 2014 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou



Spørgsmål

Kan ministeren redegøre for begrundelsen for forskellen på fradragsmulighederne for indbetalinger til privattegnede livsvarige livrenteordninger med indbetalingsaftaler på henholdsvis over og under ti år, og herunder redegøre for det umiddelbare provenutab ved en ophævelse af fradragsbegrænsningerne for indbetalinger til privattegnede livsvarige livrenter med indbetalingsaftaler på mindre end ti år?

Svar

Efter pensionsbeskatningsloven skal en pensionsordning med løbende udbetalinger, herunder livsvarig alderspension (livrente) tegnes med en indskudsperiode på mindst 10 år, for at der opnås fuld fradragsret for årets indbetaling.

Engangsindskud og pensionsaftaler med en indbetalingsperiode på mindre end 10 år bliver derimod fradragsfordelt over en periode på 10 år, jf. også mit svar på spørgsmål nr. 214.

Disse regler blev i sin tid indført for at holde anvendelsen af fradragsreglerne inden for en ramme, der kan anses for rimeligt begrundet i de hensyn og ønsker (pensionsojemed), som ligger bag reglerne. Baggrunden var således at undgå, at man tegnede private pensionsordninger med det primære sigte at udskyde skattebetalingen via fradragsretten. Var der fuldt fradrag for engangsindskud i indbetalingsåret, ville man således fra år til år ganske nøje kunne optimere sin skattebetaling, dvs. i praksis nedbringe/undgå topskattebetalingen.

Der foreligger ikke opgørelser over indbetalinger til private pensionsordninger med løbende udbetalinger, der er fordelt efter de særlige fradragsfordelingsregler, hvorfor det ikke umiddelbart er muligt at skønne over mindreprovenuet ved at ophæve disse regler.