


Skatteministeriet

28. januar 2015
J.nr. 15-0059321

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 339 af 9. januar 2015 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Brian Mikkelsen (KF).

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ser ministeren nogle problemer i at ændre reglerne, så PAL-opgørelsen fremsendes til private kunder, før beløbet til skattebetalingen trækkes eller eventuelt samtidig med års-opgørelsen for kontoen?

Svar

Pensionskunder kan både have pensionsordninger i pengeinstitutter og i pensionsinstitutter, dvs. pensionskasser, livsforsikringselskaber mv. I mit svar på SAU alm. del spørgsmål 282 har jeg redegjort for reglerne om underretning om pensionsafkastskatten (PAL-skatten) af pensionsordninger i pengeinstitutter. Der gælder andre regler for underretning om PAL-skatten af pensionsordninger i pensionsinstitutter. Pensionsinstituttet skal senest den 31. maj året efter indkomståret indgive en samlet opgørelse over beskatningsgrundlaget mv. og betale PAL-skatten. Pensionsinstituttet skal årligt underrette kunden om PAL-skatten for det foregående indkomstår.

Jeg kan oplyse, at Skatteministeriet har bedt om Finansrådets og Forsikring & Pensions (F&P's) bemærkninger til forslaget om at fremrykke fristen for underretning af kunderne om PAL-skatten.

Både Finansrådet og F&P har oplyst, at underretning om PAL-skatten indgår som en integreret del af den årlige pensionsoversigt.

Ifølge Finansrådet kan pengeinstitutterne ikke underrette kunderne om PAL-skatten allerede i januar, hvis underretningen fortsat skal være en integreret del af den årlige pensionsoversigt, da databehandlingen af øvrige data til sædvanlig udsendelse i den årlige pensionsoversigt ikke er klar på dette tidspunkt. Finansrådet oplyser herudover, at en isoleret underretning af kunderne om PAL-skatten i januar vil medføre ekstra udgifter til administration og porto.

F&P har oplyst, at der ikke er et fast tidspunkt for udsendelse af den årlige pensionsoversigt. Det afhænger bl.a. af, hvordan pensionsinstitutterne har indrettet deres administrative systemer mv. Det vurderes dog, at hovedparten af de årlige pensionsoversigter er kunderne i hænde i løbet af 1. kvartal af året efter indkomståret. For kunden giver det god mening, at underretning om PAL-skatten sker i sammenhæng med pensionsoversigten, der giver kunden det samlede overblik over pensionsordningen, herunder depotets størrelse, dækninger, afkast mv. En frist for underretning om PAL-skatten vil derfor reelt være en frist for, hvornår pensionsinstitutterne skal udsende pensionsoversigten, hvilket vil kunne medføre ekstra udgifter til systemændringer mv. Muligheden for at fremrykke pensionsinstitutternes underretning om PAL-skatten er desuden begrænset af den tekniske udformning af PAL-skatten, herunder tidspunktet for hvornår PAL-skat af omkostnings- og risikounderskud kan opgøres. Det vil være forskelligt for det enkelte selskab.

På baggrund af ovenstående bemærkninger fra branchen om konsekvenserne af forslaget kan jeg oplyse, at jeg ikke har planer om at ændre reglerne for underretning om PAL-skatten af ordninger i penge- og pensionsinstitutter.