

Skatteministeriet
Udkast 1

J.nr. 2017 - 2325

Forslag
til
Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven
(Korrektion af fejlagtige indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger)

§ 1

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1088 af 3. september 2015, som ændret senest ved § 14 i lov nr. 688 af 8. juni 2017, foretages følgende ændring:

1. Efter § 22 B indsættes:

”§ 22 C. Bidrag og præmier indbetalt af en arbejdsgiver, jf. § 19, kan udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.”

§ 2

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2018

Stk. 2. Loven har virkning for korrektioner, der foretages den 1. januar 2018 og senere.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

1.1. Lovforslagets formål og baggrund

Regeringen arbejder for, at reglerne på skatteområdet generelt skal være så enkle og let administrerbare som muligt. Reglerne bør være tidssvarende, samtidigt med at de i et retssikkerhedsmæssigt perspektiv tilgodeser borgernes og virksomhedernes behov. Lovforslaget skal ses i dette lys.

Hver måned indbetaler landets arbejdsgivere pensionsbidrag til over 2 mio. ansatte. I denne proces sker der af og til fejl. Nogle gange indbetaler den enkelte arbejdsgiver for meget, og andre gange indbetales der for lidt. Nogle gange opdages fejlene med det samme, og andre gange går der nogen tid.

Det skattemæssige udgangspunkt er, at foretagne indbetalinger skal anses for indbetalt med det rigtige beløb på den rigtige pensionsordning. Er der indbetalt for meget, kan udbetaling derfor kun ske til ejeren af ordningen mod betaling af pensionsafgift eller i form af en overførsel til en anden pensionsordning med samme ejer.

SKAT tillader dog efter praksis korrektion af fejlagtige indbetalinger i tilfælde, hvor der er sket en åbenbar fejl-disposition. Det er en administrativt tung proces både for pensionsinstitutterne og for SKAT.

Det foreslås derfor, at en arbejdsgivers fejlagtige pensionsindbetalinger vil kunne udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere pensionsindbetalinger til de øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en enkel løsning på et simpelt, men meget hyppigt forekommende problem i den daglige håndtering af landets arbejdsgiveradministrerede pensioner.

2. Lovforslagets indhold

2.1. Gældende ret

Når en arbejdsgiver foretager en indbetaling til en ansats pensionsordning i medfør af en pensionsaftale mellem arbejdsgiveren, den ansatte og pensionsinstituttet, giver det normalt ikke anledning til problemer. Efter pensionsaftalen er den ansatte typisk berettiget til en pensionsindbetaling svarende til en procentandel af den ansattes løn.

Ofte opstår der ikke desto mindre fejl. Hvis der indbetales for lidt, eller indbetaling slet ikke sker, kompenserer arbejdsgiveren herfor ved at foretage en efterindbetaling på ordningen, når fejlen opdages. Det giver ikke nævneværdige administrative udfordringer.

Indbetaler den enkelte arbejdsgiver derimod for meget, eller endda foretager indbetalinger, der slet ikke skulle være sket, vil fejlen efterfølgende skulle rettes.

Fejl, der er små nok til at kunne rummes i den ansattes førstkommande pensionsindbetaling, kan allerede i dag rettes uden nævneværdige problemer. I dette tilfælde indbetales blot tilsvarende mindre i den følgende måned.

Imidlertid sker det, at arbejdsgiverne - såvel offentlige som private - pga. én større eller flere gentagne fejl indbetaler så meget for meget i pensionsbidrag for en ansat, at arbejdsgiveren ikke kan rette fejlen ved blot at modregne i indbetalingen til den samme ansatte i den følgende måned.

Arbejdsgiveren vil i disse tilfælde have interesse i at give pensionselskabet besked om at trække forskelsbeløbet ud af medarbejderens pensionsdepot – i form af en såkaldt ”negativ korrektion”.

Efter retningslinjerne i SKATs Juridiske Vejledning vil denne negative korrektion kunne ske afgiftsfrit. Det kræver umiddelbart en tilladelse fra SKAT. Der er dog i pensionsinstitutterne tvivl om rækkevidden af muligheden for negativ korrektion, bl.a. set i lyset af, at små fejl kan rettes ved blot at indbetale tilsvarende mindre i den følgende måned. Processen er desuden administrativt tung, både for pensionsinstitutterne og for SKAT, og den giver anledning til en lang sagsbehandlingstid.

2.2. Lovforslaget

Den enkelte arbejdsgiver har en berettiget forventning om, at fejl kan rettes, hvis fejlen har resulteret i, at der er blevet indbetalt for meget i pensionsbidrag. Arbejdsgiverens aftale med pensionsinstituttet giver kun den ansatte ret til bidrag og præmier, som følger af pensionsaftalen mellem arbejdstageren, arbejdsgiveren og pensionsinstituttet.

Arbejdsgiveren vil derfor have et ønske om kunne foretage en negativ korrektion i den samlede afregning for alle arbejdsgiverens ansatte med pensionsordning i det pågældende pensionsinstitut den efterfølgende måned. Pensionsinstituttet vil herefter skulle trække beløbet på det konkrete pensionsdepot, dvs. det depot, hvor den fejlagtige indbetaling er indgået på, således at de øvrige medarbejderes depoter kan godskrives med det korrekte beløb for den pågældende måned.

Det foreslås herefter, at sådanne fejlagtige arbejdsgiverindbetalinger vil kunne udbetales fra den enkelte ordning til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra ordningen.

Det vil være en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen. Pensionsinstituttet vil således løbende skulle vurdere, om fejl rettes på korrekt grundlag. Foretages udbetaling på uberettiget grundlag, vil udbetalingen være afgiftspligtig, og pensionsinstituttet vil efter gældende regler hæfte for betalingen af afgiften over for staten.

Det bemærkes, at arbejdsgiveren ikke i medfør af den foreslåede regel vil kunne få tilbagebetalt for meget betalt pensionsbidrag. En egentlig tilbagebetaling vil fortsat skulle ske efter indhentelse af tilladelse fra SKAT.

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige
Lovforslaget har ingen provenue-mæssige konsekvenser.

Lovforslaget vil mindske antallet af korrektionsanmodninger i SKAT.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.
Lovforslaget vurderes at have positive administrative konsekvenser for pensionsinstitutterne, fordi korrektion i videre omfang end i dag vil kunne ske uden anmodning til SKAT.

5. Administrative konsekvenser for borgerne
Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

6. Miljø-mæssige konsekvenser
Lovforslaget har ingen miljø-mæssige konsekvenser.

7. Forholdet til EU-retten
Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

8. Hørte myndigheder og organisationer m.v.
Et udkast til lovforslag har i perioden fra den 26. juni til den 7. august 2017 været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.: Advokatsamfundet, Akademikerne, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, ATP, borger- og retssikkerhedschefen i SKAT, BUPL, Børne- og Kulturchef-

foreningen, CEPOS, Cevea, Danmarks Lærerforening, Danmarks Vejlederforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Byggeri, Dansk Erhverv, Dansk Gartneri, Dansk Landbrugsrådgivning, Dansk Socialrådgiverforening, Dansk Teknisk Lærerforbund, Dansk Told- og Skatteforbund, Danske Advokater, Danske Produktionsskole Lærerforening, Danske Regioner, DI, Erhvervsstyrelsen – Team Effektiv Regulering, Finans Danmark, Finanssektorens Arbejdsgiverforening, FOA, Foreningen af Socialchefer i Danmark, Forsikring & Pension, FSR - danske revisorer, FTF, HK-Privat, Justitia, KL, Kraka, Landsskatteretten, Ledernes Hovedorganisation, LO, Moderniseringsstyrelsen, Sammenslutningen af Landbrugets Arbejdsgiverforeninger, Skatteankestyrelsen, Skolelederforeningen, SRF Skattefaglig Forening, Sundhedskartellet og Ældresagen.

9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindreudgifter	Negative konsekvenser/merudgifter
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Forslaget vil mindske antallet af korrektionsanmodninger i SKAT.	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Forslaget vurderes at have positive administrative konsekvenser for pensionsinstitutterne, fordi korrektion i videre omfang end i dag vil kunne ske uden anmodning til SKAT.	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten		
Overimplementering af EU-retlige minimumsforpligtelser (sæt X)	JA	NEJ X

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Når en arbejdsgiver foretager en pensionsindbetaling til en ansats pensionsordning, vil det normalt ikke give anledning til fejl. Indbetalingen er sket i fuld overensstemmelse med den relevante overenskomst, firmaaftale eller pensionsaftale i øvrigt.

I de tilfælde, hvor en arbejdsgiver foretager indbetalinger, der ikke skulle være sket, vil fejl, der er små nok til at kunne rummes i den ansattes førstkomende pensionsindbetaling, allerede under gældende ret kunne håndteres uden nævneværdige problemer. I dette tilfælde indbetaler arbejdsgiveren blot tilsvarende mindre i den følgende måned.

Større fejl er derimod sværere at håndtere. Udgangspunktet er, at foretagne indbetalinger anses for indbetalt på den korrekte pensionsordning. Det betyder, at der først kan ske udbetaling af pensionsordningen i overensstemmelse med ordningens regler for udbetaling, dvs. ved lønmodtagernes pensionering, død eller i anledning af invaliditet m.v. Ellers vil udbetaling umiddelbart kun kunne ske mod betaling af pensionsafgift, ved overførsel til en anden pensionsordning efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41 eller efter de særlige regler, hvorefter der kan ske udbetaling bl.a. af indbetalinger, der overstiger loftet for indbetaling til ratepension.

Efter retningslinjerne i SKATs Juridiske Vejledning vil der dog afgiftsfrit kunne ske såkaldt negativ korrektion – dvs. at det for meget indbetalte beløb hæves på lønmodtagernes pensionsdepot efter indhentelse af tilladelse fra SKAT. SKAT tillader således efter praksis korrektion i tilfælde, hvor der er sket en åbenbar fejl-disposition. Korrektionsmuligheden er som hovedregel forbeholdt tilfælde, hvor pensionsordningen er oprettet i ansættelsesforhold, idet den ansatte i denne situation oftest er uden indflydelse på den opståede fejl.

Hvis der er indbetalt beløb til en pensionsordning, som arbejdstageren ikke har retligt krav på efter pensionsaftalen, er pensionsbeskatningslovens regler således ikke til hinder for, at der kan tillades korrektion af den stedfundne fejl uden skattemæssige konsekvenser.

Der kan eksempelvis være tale om, at en ansats pensionsbidrag indbetales på en anden ansats pensionsordning, eller der anvendes en for høj pensionsbidragsprocent. En arbejdsgiver, som beskæftiger

forskellige medarbejdergrupper, kan også ved en fejl sende pensionsbidrag til en tværgående pensionskasse, der ikke omfatter medlemmer med den ansattes uddannelse.

Efter tilladelse fra SKAT kan der fejlagtigt indbetalte beløb hæves skatte- og afgiftsfrit på kontoen med henblik på enten tilbagebetaling til arbejdsgiveren eller godskrivning på andre ansattes pensionskonti.

Det foreslås, at negativ korrektion kan foretages uden tilladelse fra SKAT, således at en arbejdsgivers pensionsindbetalinger kan udbetales fra en ansats pensionsordning til brug for modregning i arbejdsgiverens senere pensionsindbetalinger til arbejdsgiverens øvrige ansatte med pensionsordning i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier, der anvendes til modregning, er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.

Følgende hyppigt forekommende eksempler på fejltyper vil kunne håndteres på denne måde, idet det bemærkes, at eksemplerne ikke er udtømmende. Ofte vil fejlene være små nok til at kunne rummes i den ansattes førstkommande pensionsindbetaling, men dels vil fejlene kunne være store, dels vil små fejl akkumuleret gennem flere måneder kunne overstige én korrekt opgjort måneds bidrag. I disse tilfælde vil der kunne foretages negativ korrektion efter den foreslåede regel.

Timelønsansatte

For timelønsansatte baseres lønnen ofte på arbejdssedler eller lignende, som indleveres til lønkontoet. Er lønnen blevet afregnet forkert pga. fejl i timesedler, bliver pensionsindbetalingen forkert og rettet i den efterfølgende måned.

Vanskeligheder ved begrebet "pensionsgivende løn"

Ofte er løn sammensat af flere komponenter, hvoraf ikke alle er pensionsgivende, f.eks. visse tillæg. Det forekommer, at pensionsbidraget ikke desto mindre beregnes også af de ikke pensionsgivende komponenter.

Ændrede pensionsforhold under orlov og ferie

Pensionsforhold kan ændres i forbindelse med orlovsperioder både med og uden løn. Dette får arbejdsgiveren ikke altid taget højde for, inden der indbetales.

Tilsvarende kan den ansatte efter aftale have holdt "ferie for egen regning", som ikke er kommet med i lønkørslen. Dette medfører også fejl i pensionsindbetalingen.

Forhøjede bidrag

Pensionsordningen kan give mulighed for, at den ansatte kan indbetale forhøjede pensionsbidrag via arbejdsgiveren.

Har en medarbejder meddelt arbejdsgiver, at de forhøjede bidrag nu kan stoppes, sker det, at denne meddelelse ikke registreres hos lønkontoret, før det er for sent, og indbetalingen er sendt.

Forskellige satser i overenskomster

Overenskomster angiver af og til forskellige indbetalingssatser på ansatte med forskellig anciennitet eller alder. Fejl opstår, hvis arbejdsgiver ikke er opmærksom og anvender standardsats på unge ansatte eller ansatte, der ikke har optjent anciennitet til den fulde sats.

Tilsvarende kan en arbejdsgiver have ansatte på forskellige overenskomster. Måske indbetales der til samme pensionselskab efter flere af overenskomsterne, men satserne i overenskomsterne er forskellige. Dermed kan arbejdsgiveren ved en fejl have afregnet pension til en ansat efter en for høj bidragsats.

Lærling og elever oprettes som almindeligt pensionskassemedlem

Lærlinge og elever har ofte krav på en forsikringspakke, men ikke krav på indbetaling til pension. Er arbejdsgiveren ikke opmærksom, kan arbejdsgiveren komme til at trække et beløb til den fulde pensionspakke (inkl. betydeligt dyrere forsikringsdækninger end lærlingetaksten) - og ikke blot eksempelvis de 30 kr., som en lærlingeforsikringspakke koster.

Indbetaling på pension efter medarbejderens fratrædelse mv.

Der kan opstå situationer, hvor pensionsindbetalinger ved en fejl fortsætter efter medarbejderens fratrædelse. Beslægtet hermed er situationer, hvor der på et tidspunkt eller gennem en periode er indbetalt for meget på en medarbejders pensionsordning, hvorefter vedkommende fratræder inden den for store indbetaling er blevet korrigeret.

”Menneskelige fejl”

Hertil kommer en række blandede fejltyper, som beror på tastefejl og andre menneskelige fejl.

Kategorien dækker bl.a. over:

- Hele lønnen indbetales til pension.
- Der indbetales pension to gange for den samme måned.
- Der kommer et eller flere ekstra nuller på.
- Den ansattes pension indbetales på en kollegas pensionsordning.

I de nævnte eksempler – som ikke er udtømmende – vil udbetalingen være uden skattemæssige konsekvenser for den ansatte, jf. de tilsvarende regler i pensionsbeskatningslovens §§ 21 A, 22, 22 A og 22 B, hvorefter der kan ske udbetaling bl.a. af indbetalinger, der overstiger loftet for indbetaling til ratepension, og udbetaling fra en pensionsordning, som pensionsopspareren træder tilbage fra i medfør af lov om forbrugeraftaler § 18 eller lov om forsikringsaftaler § 34 i.

Det er forventningen, at den foreslåede regel som udgangspunkt vil blive anvendt, når den negative korrektion kan rummes i arbejdsgiverens samlede indbetaling for alle de ansatte i den efterfølgende periode, dvs. typisk den efterfølgende måned. Der er dog ikke noget til hinder for, at en meget stor fejlindbetaling vil kunne dække hele den følgende periodes samlede arbejdsgiverindbetaling, således at arbejdsgiveren ikke foretager indbetaling på dette tidspunkt, og således at den endelige korrektion først sker i perioden efter. Reglen vil også kunne anvendes på fejl, der er sket i tidligere år. Har en arbejdsgiver eksempelvis indbetalt et for stort beløb på en lønmodtagers pensionsordning før årsskiftet, vil der således uden skattemæssige konsekvenser kunne ske udbetaling fra den pågældendes ordning til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansatte.

Med forslaget sker der ikke ændringer i reglerne for rettelsesindberetning til SKAT i forbindelse med korrektioner, hverken når tilladelse fra SKAT er påkrævet, eller efter den foreslåede regel uden tilladelse fra SKAT.

Det bemærkes, at arbejdsgiveren ikke i medfør af den foreslåede regel vil kunne få tilbagebetalt for meget betalt pensionsbidrag. Det udbetalte beløb vil i forbindelse med en modregning alene kunne anvendes til godskrivning på arbejdsgiverens øvrige ansattes depoter i samme pensionsinstitut. Den foreslåede regel kan heller ikke anvendes således, at arbejdsgiveren anmoder pensionsinstituttet om at hæve en fejlagtig pensionsindbetaling og sende til et andet pensionsinstitut, uanset om det er med henblik på godskrivning af den samme ansattes depot dér, eller den ansattes kollegers depoter dér.

En egentlig tilbagebetaling til arbejdsgiveren eller overførsel til et andet pensionsinstitut, jf. dog nedenfor, vil fortsat alene kunne ske efter indhentelse af tilladelse fra SKAT efter praksis som beskrevet i SKATs Juridiske Vejledning. Arbejdsgiveren vil dermed ikke kunne anvende reglen til at hæve beløb på de ansattes pensionsordninger blot ved anmode pensionsinstituttet herom.

Det bemærkes, at den foreslåede regel også kan finde anvendelse i situationer, hvor beløb, der skulle have været udbetalt som løn i stedet er blev indbetalt på den ansattes pensionsordning, således at det fejlagtigt indbetalte pensionsbidrag modregnes i arbejdsgiverens senere pensionsindbetalinger til arbejdsgiverens øvrige ansatte med pensionsordning i samme pensionsinstitut. Det medfører samtidigt, at arbejdsgiveren må udrede den løn, den pågældende tilsvarende har betalt for lidt til

den ansatte, og i forbindelse hermed foretage indeholdelse af AM-bidrag og A-skat af lønudbetalingen til den ansatte.

Den foreslåede regel ikke er til hinder for, at der på anmodning fra en ansat sker overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41, når der alene er tale om, at den ansattes bidrag er indbetalt til et forkert pensionsinstitut, men med det korrekte beløb. Det kan forsikringsmæssigt være en fordel for den ansatte, at beløbet overføres efter pensionsbeskatningslovens § 41. Ellers risikerer den ansatte ikke at være dækket af en forsikring i en periode, fordi der har været indbetalt til et forkert pensionsinstitut.

Viser det sig, at indbetalingen ikke er sket ved en fejl, vil udbetalingen være afgiftspligtig for den ansatte efter pensionsbeskatningsloven, ligesom det udbetalte beløb i sagens natur vil mangle på den pågældendes pensionsdepot. Pensionsinstituttet og arbejdsgiveren vil efter pensionsaftalen dog skulle retablere det fejlagtigt hævede beløb på den ansattes depot, ligesom pensionselskabet vil være ansvarlig for betaling af pensionsafgiften, jf. pensionsbeskatningsloves § 38, stk. 5. Afhængigt af situationen vil pensionsinstituttet også kunne søge regres hos arbejdsgiveren for den betalte pensionsafgift.

Til § 2

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2018, og at den har virkning for korrektioner, der foretages den 1. januar 2018 og senere.

Bilag 1

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgø-

relse nr. 1088 af 3. september 2015, som ændret ved § 4 i lov nr. 1883 af 29. december 2015, § 5 i lov nr. 1884 af 29. december 2015, § 9 i lov nr. 1888 af 29. december 2015 og § 6 i lov nr. 1554 af 13. december 2016, foretages følgende ændring:

1. Efter § 22 B indsættes:

”§ 22 C. Bidrag og præmier indbetalt af en arbejdsgiver, jf. § 19, kan udbetales fra ordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere bidrag og præmier til arbejdsgiverens øvrige ansatte med pensionsordning i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det er en betingelse, at de indbetalte bidrag og præmier er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen.”