



Folketingets Skatteudvalg

Folketinget
Christiansborg
1240 København K

Spekulationsværn ødelægger aldersopsparing

Regeringen og Dansk Folkeparti tog i forsommerens aftale om "Flere år på arbejdsmarkedet" hul på at løse samspilsproblemet. Dette vil vi gerne kvittere for. Den 4. oktober 2017 er der fremsat lovforslag, der udmønter aftalen.

6. oktober 2017

Dok ID 109790

Et element i aftalen er at hæve loftet på indbetaling til aldersopsparing til 51.000 kr. 5 år før folkepensionsalderen, og sænke loftet til 5.100 kr. i årene før. Denne målretning af aldersopsparingen kan effektivt løse samspilsproblemet i de sidste 5 år før folkepensionsalderen. Vel at mærke, hvis de samspilsramte per automatik får aldersopsparing i deres obligatoriske pensionsordning.

Det er meget vanskeligt at formå medlemmer i obligatoriske pensionsordninger til at træffe aktive valg om pension. Det er derfor en præmis for succes, at aldersopsparing er standardvalget fra 5 år før folkepensionsalderen.

Hvis ikke de samspilsramte automatisk flyttes over i aldersopsparing, løses samspilsproblemet ikke for den enkelte. Der vil heller ikke opstå det provenu, der er en forudsætning for planerne om skatteomlægningen i "Sådan forlænger vi opsvinget".

LO, DA og Forsikring & Pension er af den overbevisning, at de restriktive betingelser, der er knyttet til indbetaling af op til 51.000 kr., vil forhindre, at aldersopsparingen indarbejdes som fast bestanddel af de obligatoriske pensionsordninger fra 5 år før folkepensionsalderen. Samspilsproblemet for lav- og mellemindkomster vil dermed ikke blive løst de sidste 5 år før folkepensionsalderen.

Lovforslaget indebærer, at lønmodtageren betaler en afgift på 40 pct. af indbetalinger udover 5.100 kr., hvis han eller hun har fået udbetaling fra rate-, liv- eller indeksordninger op til 10 år før folkepensionsalderen. Hverken pensionsselskab eller arbejdsgiver – og knapt nok lønmodtageren selv – kan vide, om betingelsen for indbetalingen er opfyldt. Det vil formentlig afholde pensionsselskaber fra at indarbejde aldersopsparing som en obligatorisk del af arbejdsmarkedspensionen.

Værnet mod spekulation vil derfor i realiteten komme til at fungere som en barriere for udbredelse af obligatorisk aldersopsparing.



Side 2

LO, DA og Forsikring & Pension opfordrer derfor til at fjerne betingelsen, der diskvalificerer de i virkeligheden ret få fra at indbetale til aldersopsparing, så ambitionen om at løse samspilsproblemet for de mange kan opfyldes.

LO, DA og Forsikring & Pension opfordrer endvidere til, at der afsøges andre muligheder for styring og målretning af aldersopsparing. Vi indgår gerne i en dialog om mulighederne for effektivt at begrænse konvertering af eksisterende pensionsopsparing til aldersopsparing samtidig med, at samspilsproblemet løses for lav- og mellemindkomster i årene før folkepensionsalderen.

Med venlig hilsen

Per Bremer Rasmussen
Forsikring & Pension

Arne Grevsen
LO

Fini Beilin
DA

Cc. skatteminister Karsten Lauritzen, finansminister Kristian Jensen, erhvervsminister Brian Mikelsen, beskæftigelsesminister Troels Lund Poulsen og økonomi- og indenrigsminister Simon Emil Ammitzbøll