


Skatteministeriet

21. november 2017
J.nr. 2017 - 3772

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 16 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love. (Målretning af aldersopsparring og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 1 af 9. oktober 2017.

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 6. oktober 2017 fra Forsikring & Pension, LO og DA, jf. L 16 - bilag 2.

Svar

Forsikring & Pension (F&P), LO og DA har skrevet til Folketingets Skatteudvalg om et centralt element i forslag L 16, som udmønter aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om flere år på arbejdsmarkedet.

Henvendelsen fra F&P, LO og DA vedrører den foreslåede betingelse om, at pensionsoppareren ikke må have modtaget udbetalinger fra en fradragsberettiget pensionsordning i perioden 10 år før folkepensionsalderen, hvis muligheden for at indbetale det høje beløb til aldersopsparring på ca. 50.000 kr. i de sidste 5 år inden folkepensionsalderen skal kunne udnyttes. Betingelsen omfatter også udbetalinger i forbindelse med delpension – dvs. udbetalinger til en lønmodtager, der har valgt at blive deltids på arbejdsmarkedet og få pension udbetalt som supplement.

Det betyder ifølge F&P, LO og DA, at de pensionsopparere, som muligheden for store indbetalinger til aldersopsparring ellers er tiltænkt, ikke automatisk kan få aldersopsparring indbygget i deres arbejdsmarkedspension. Ifølge F&P, LO og DA er det således meget vanskeligt at få medlemmer i obligatoriske pensionsordninger til at træffe aktive valg om pension, hvorfor det er en præmis for ordningens succes, at aldersopsparring er standardvalget fra 5 år før folkepensionsalderen.

F&P, LO og DA opfordrer på denne baggrund til, at værnsreglen udgår af lovforslaget, og at der afsøges andre muligheder for styring og målretning af aldersopsparring.

Hertil bemærkes, at lovforslaget bevidst er målrettet de ældste årgange, der ikke har påbegyndt udbetalinger fra en indkomstskattepligtig pensionsordning. Det er en del af aftalen om flere år på arbejdsmarkedet. Målretningen vil bidrage til at øge gevinsten ved fortsatte pensionsindbetalinger og derved styrke arbejdsudbuddet. Lønmodtagere, der modtager pensionsudbetalinger fx i forbindelse med en delpension, vil på den baggrund ikke få fordele ved justeringen af aldersopsparringen.

Den omtalte betingelse er velbegrundet. Det er ikke hensigtsmæssigt frit at lade eksisterende pensionsopsparring flytte til aldersopsparring.

Hvis det er muligt at påbegynde udbetaling af en ratepension eller livrente mv. - uden konsekvenser for mulighederne for indskud på aldersopsparring - vil det være muligt at nedbringe eksisterende pensionsopsparring, som til sin tid kan føre til aftrapning af offentlige ydelser – og lade udbetalingerne finansiere indskuddene på aldersopsparring, der ikke medfører aftrapning. Reelt ville der altså ikke være tale om nye og ekstra pensionsindbetalinger, men en omlægning af eksisterende opsparring med henblik på optimering af offentlige ydelser ved pensionering. Dermed svækkes målretningen af bl.a. pensionstillæg mod de pensionister, som har mindst.

Den foreslåede målretning af aldersopsparringen bidrager til finansieringen af den pulje på 2,4 mia. kr. (2017-niveau), der som led i aftalen er afsat til øge fradraget for pensionsind-

betalinger. En afskaffelse af værnsreglen skønnes potentielt at kunne medføre et mindreprovenu efter tilbageløb på over 1 mia. kr. i varig virkning, og vil således – medmindre der tilvejebringes anden finansiering – reelt forhindre en effektiv håndtering af samspilsproblemet.

Jeg vil gerne understrege, at forslaget ikke hindrer, at man går på delpension. Man kan bare ikke få fordelene ved at indskyde på aldersopsparing samtidig. Det kan bemærkes, at personer, der igangsætter udbetalinger fra fradragsberettigede pensionsordninger før folkepensionsalderen, nedbringer grundlaget for indkomstafrapning af deres pensionsudbetalinger i forhold til andre beskæftigede. Behovet for nedbringelse af aftrapningsgrundlaget via indbetalinger til aldersopsparing aftager dermed også.

Samtidig er der med lovforslaget taget højde for de situationer, hvor udbetalingen af ratepension eller livrente mv. beror på omstændigheder, som givet ikke kan tilskrives et ønske om at reducere pensionsudbetalingerne i de år, hvor der er indkomstafrapning af offentlige pensioner. Det gælder fx udbetaling i forbindelse med invaliditet. Der er også taget højde for de situationer, hvor udbetaling sker uden, at pensionsopspareren har indflydelse på det, fx ved udbetaling af ATP, og ved udbetaling af tjenestemandspension i en række nærmere angivne tilfælde. Til forskel herfra beror udbetaling af delpension på pensionsopsparerens egen beslutning.

Da allerede foretagne pensionsudbetalinger, herunder igangsættelse af delpension, i sagens natur ikke kan tilskrives et ønske om at konvertere eksisterende opsparing til aldersopsparing efter de foreslåede regler, er det i overgangsreglerne til lovforslaget fastsat, at sådanne udbetalinger ikke aktiverer værnsreglen. Det gælder også de fortsatte udbetalinger af delpension, der vil ske efter lovforslagets vedtagelse.

Der er således ingen, der rammes af værnsreglen, uden at det principielt beror på en aktiv stillingtagen fra pensionskundens side. I lovforslaget er det tilmed foreslået, at en pensionskunde, der rammes af værnsreglen, efter aftale med pensionsinstituttet kan overføre det indbetalte beløb til en ratepension eller en livrente mv., hvorved afgiften nedsættes til 4 pct., samtidig med, at det indbetalte beløb vil være fradragsberettiget.

Efter min opfattelse bør den øgede gevinst ved fortsatte pensionsindbetalinger, som justeringen af aldersopsparingen bidrager til, kunne understøttes af løsninger, hvor der indbetales til aldersopsparing, medmindre kunden fravælger dette, eller ved tilvalgsløsninger, hvor kunden vælger at indbetale til aldersopsparing i stedet for ratepension eller livrente – med udgangspunkt i kundens situation.

Muligheden for store indbetalinger til aldersopsparing er i mine øjne et rigtigt godt tilbud til de pensionskunder, der har udsigt til at blive ramt af samspilsproblemet; et tilbud, som det med behørig bistand fra pensionsudbyderen vil have stor værdi for den enkelte kunde at overveje nærmere.

Og som det også fremgår af høringsskemaet til lovforslaget, vil Skatteministeriet og SKAT være behjælpelig med i samarbejde med branchen at tilvejebringe de mest hensigtsmæssige fremgangsmåder knyttet til den omhandlede værnsregel – herunder forbedre adgangen for pensionsudbydere til information om, hvorvidt en pensionsopsparer har

haft ”diskvalificerende” udbetalinger fra ratepension eller livrente mv. Såfremt det viser sig, at værnsreglen medfører utilsigtede konsekvenser, som ikke er beskrevet i lovforslaget, vil jeg som skatteminister se konstruktivt på at løse disse.

Jeg vil i den forbindelse gerne kvittere for tilsagnet fra F&P, LO og DA om at indgå 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. Jeg er altid parat til at lytte til gode idéer.