

  
**Skatteministeriet**

14. december 2017  
J.nr. 2017 - 3772

Til Folketinget – Skatteudvalget

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

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 12 af 30. november 2017.

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



## Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 30. november 2017 fra Leon Petersen, Karlslunde, jf. L 16 - bilag 10.

## Svar

Leon Petersen spørger, hvordan de aldersbetingede beløbsgrænser for indbetaling til aldersopsparring på 5.100 kr. for personer med mere end 5 år til folkepensionsalderen og herefter ca. 50.000 kr. kan udlægges som en forbedring, når man over et opsparingsforløb samlet vil kunne indbetale mindre end i dag.

Leon Petersen anfører endvidere, at der næppe kommer ekstra skatteindtægter, medmindre arbejdsmarkedspensionsselskaberne tvinger deres kunder/medlemmer til at indbetale til aldersopsparring, og spørger i øvrigt, hvor personer med lønninger på mellem 250.000 kr. og 450.000 kr. skal finde ekstra penge til at indbetale op til 50.000 kr. de sidste år før folkepensionsalderen.

Endelig stiller Leon Petersen spørgsmål ved, at det alene skulle koste under 4 mio. kr. om året for erhvervslivet at administrere ændringerne.

*Til Leon Petersens henvendelse bemærkes:*

Den aldersbetingede nedsættelse af beløbsgrænsen til 5.100 kr. forebygger betydelige omlægninger fra indkomstskattepligtige og aftrappingsomfattede pensionsordninger til aldersopsparring, som i givet fald kan medføre en betydelig svækkelse af de offentlige finanser. Det er således vigtigt at understrege, at det med lovforslaget ikke er målet at forøge de samlede muligheder for indbetaling til aldersopsparring. Forslagets målsætning er derimod at målrette aldersopsparringen mod pensionsopsparring, der foretages sidst i arbejdslivet. Den høje beløbsgrænse sikrer tilskyndelsen til pensionsopsparring i den del af arbejdslivet, hvor samspilsproblemet for fradragsberettigede pensionsordninger er størst.

Som det også fremgår af høringsskemaet til lovforslaget er det ikke forudsat, at aldersopsparring indbygges som et obligatorisk element i arbejdsmarkedspensionerne, jf. Leon Petersens kommentar om tvungen omlægning til aldersopsparring. Men muligheden for dels at opspare 5.100 kr. årligt først i arbejdslivet, dels at foretage store indbetalinger til aldersopsparring sidst i arbejdslivet er i mine øjne et rigtigt godt tilbud til de pensionskunder, der har udsigt til at blive ramt af samspilsproblemet.

Jeg vil i den forbindelse gerne understrege, at der med forslaget ikke lægges op til, at personer med lønninger på mellem 250.000 kr. og 450.000 kr. alle som én indbetaler 50.000 kr. årligt sidst i arbejdslivet. Men med en beløbsgrænse på 50.000 kr. sætter skattelovgivningen vide grænser for at foretage pensionsopsparring, der til sin tid ikke aftrappes i offentlige ydelser.

For så vidt angår Leon Petersens bemærkninger om de administrative omkostninger for erhvervslivet ved at administrere ændringerne skal jeg blot konstatere, at lovforslaget har været i høring i Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering, som har foretaget skønnet.

Det har jeg ingen grund til at betvivle. Det er i øvrigt værd at bemærke, at Erhvervsstyrelsen har vurderet, at de administrative omkostninger primært vedrører den foreslåede indeholdelsesordning for arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger. Og det er frivilligt for pensionsudbydere, om de vil anvende denne.