


Skatteministeriet

13. 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. 18 af 8. december 2017. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (S).

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Spørgsmål

Vil ministeren bekræfte, at hvis aldersopsparring skal blive en succes og få den udbredelse, som er lagt til grund i pensionsaftalen ”Flere år på arbejdsmarkedet”, så kræver det, at pensionselskaber på vegne af kunder med samspilsproblemer automatisk omlægger fradragsberettiget pensionsopsparring til aldersopsparring? Vil ministeren i forlængelse heraf bekræfte, at hvis der ikke sker automatisk omlægning – dvs. at disse kunder aktivt skal tage kontakt til deres pensionselskab for at få aldersopsparring – så vil udbredelsen blive markant lavere end forudsat?

Svar

Som det fremgår af høringskemaet til lovforslaget, er det ikke forudsat, at aldersopsparring indbygges som et obligatorisk element i arbejdsmarkedspensionerne.

Men den øgede gevinst ved fortsatte pensionsindbetalinger, som justeringen af aldersopsparringen bidrager til, vil kunne understøttes ved løsninger, hvor der indbetales til aldersopsparring, medmindre kunden fravælger dette, eller ved tilvalgs løsninger, hvor kunden vælger at indbetale til aldersopsparring i stedet for ratepension eller livrente – med udgangspunkt i kundens situation.

Og da muligheden for store indbetalinger til aldersopsparring som udgangspunkt er et rigtigt godt tilbud til de pensionskunder, der har udsigt til at blive ramt af samspilsproblemet på udbetalingstidspunktet, vil det - med behørig rådgivning fra pensionsudbyderen - være vigtigt for den enkelte kunde at overveje dette tilbud nærmere.

Jeg har tillid til, at pensionsbranchen løfter denne opgave. Skatteministeriet indgår gerne i dialog om mulige initiativer, der kan gøre det lettere for pensionsbranchen at opfylde sin rådgivningsforpligtelse, jf. også svaret på spørgsmål 19.