



Skatteministeriet

3. oktober 2019
J.nr. 2019 - 6076

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende forslag til Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, pensionsbeskatningsloven og selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, og smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<i>Advokatrådet</i>	Advokatrådet har ingen bemærkninger.	
<i>Datatilsynet</i>	<p>På baggrund af bemærkningerne til lovforslaget er det uklart for Datatilsynet, om der tilsigtes en egentlig fravigelse af databeskyttelsesforordningens og databeskyttelseslovens bestemmelser om behandling af personoplysninger, jf. forordningens artikel 6, stk. 2-3, eller om Skatteministeriet mener, at behandlingen kan rummes inden for de almindelige behandlingsregler i forordningens artikel 6, stk. 1, og databeskyttelsesloven.</p> <p>Datatilsynet henstiller til, at dette præciseres i lovforslaget, herunder at det præciseres, hvem der er dataansvarlig i forhold til de specifikke behandlingsskridt, samt hvilken konkret hjemmel de enkelte dataansvarlige kan behandle oplysningerne på baggrund af i de forskellige behandlingssituationer.</p> <p>Det bør desuden overvejes, hvilke tekniske og organisatoriske foranstaltninger, der skal gennemføres i forbindelse med behandlingen af oplysningerne.</p>	<p>Den foreslåede regel om informationsudveksling om diskvalificerende pensionsudbetalinger udgør en national særregel for behandling af ikke-følsomme personoplysninger, som fraviger databeskyttelsesforordningens og databeskyttelseslovens bestemmelser om behandling af personoplysninger, jf. forordningens artikel 6, stk. 2-3. Dette er præciseret i lovforslaget, i hvilken forbindelse det samtidig er præciseret, hvem der er dataansvarlig i forhold til de specifikke behandlingsskridt m.v.</p> <p>I forbindelse med implementeringen af dataudvekslingsløsningen vil der blive gennemført passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger, som er designet med henblik på at sikre, at behandlingen opfylder kravene i forordningen, jf. databeskyttelsesforordningens artikel 25.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Datatilsynet bemærker, at bemærkningerne til forslaget kan forstås således, at der etableres et særligt tilsyn med behandlingen af personoplysninger foranlediget af lovforslaget. Datatilsynet kan imidlertid oplyse, at Datatilsynet er den centrale uafhængige myndighed, som fører tilsyn med, at reglerne om databeskyttelse bliver overholdt. Datatilsynet fører således generelt tilsyn med myndigheder og virksomheder. Datatilsynet henstiller til, at bemærkningerne omformuleres, så Datatilsynets rolle er klar, og således at bemærkningerne ikke kan forstås således, at der etableres et særligt tilsyn.</p>	<p>Det er ikke hensigten med forslaget, at der etableres et særligt tilsyn. Bemærkningerne til lovforslaget er blevet præciseret i overensstemmelse hermed.</p>
<p><i>Dansk Arbejdsgiverforening (DA)</i></p>	<p>Dansk Arbejdsgiverforening har ingen bemærkninger.</p>	
<p><i>Dansk Industri (DI)</i></p>	<p>Dansk Industri har ingen bemærkninger</p>	
<p><i>Fagbevægelsens Hovedorganisation (FH)</i></p>	<p>Fagbevægelsens Hovedorganisation (FH) støtter lovforslaget og lægger vægt på, at det bl.a. fjerner hindringer for en god implementering af de nye muligheder for indskud på aldersopsparing op til det høje loft de sidste fem år inden folkepensionsalderen.</p> <p>FH hilser forslaget om mulighed for udveksling af information mellem pensionsinstitutter og skattemyndigheder om diskvalificerende pensionsudbetalinger velkomment.</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>FH ser gerne, at lovgrundlaget for informationsudveksling træder i kraft tidligere end den 15. december 2019, som der er lagt op til i udkastet til lovforslag.</p> <p>FH er fortsat kritisk over for afgiften af indbetalinger til aldersopsparring, der pålægges, hvis pensionsopsparerer tidligere har modtaget en diskvalificerende pensions-</p>	<p>Implementeringen af informationsudveksling vil først kunne ske i løbet af 2020. Lovforslaget er på den baggrund ændret således, at der ikke vil blive beregnet afgift af indbetalinger til aldersopsparring i 2019 omfattet af det aldersbetingede loft for indbetaling til aldersopsparring, uanset at de pågældende pensionsopsparerere har modtaget diskvalificerende pensionsudbetalinger i 2018. Denne ændring skal ses i lyset af, at institutterne uden informationsudvekslingen ikke med virkning for 2019 vurderes at kunne foretage fyldestgørende rådgivning af de pågældende kunder, således at afgiften vil kunne undgås, f.eks. ved overførsel af alle foretagne indbetalinger til aldersopsparring til ratepension eller livrente.</p> <p>Ændringerne betyder, at både pensionsudbydere og skatteforvaltningen får mere tid til at få implementeret og testet de tekniske løsninger, som informationsudvekslingen skal hvile på, samtidig med at udskydelsen ikke får konsekvenser for de pensionsopsparerere, der har foretaget indbetalinger til aldersopsparring i 2019, der er omfattet af det aldersbetingede loft for indbetaling til aldersopsparring på trods af eventuelle diskvalificerende pensionsudbetalinger i 2018.</p> <p>Hvis det var muligt at påbegynde udbetaling af en ratepension eller livrente mv. – uden konsekvenser for mulighederne for indskud på aldersopsparring - ville det være muligt at nedbringe eksisterende</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>udbetaling. Ifølge FH udgør afgiften en barriere for delpension og dermed arbejdsmarkedets parter mulighed for at finde seniorløsnin- ger, der kan hjælpe til at fastholde de ældre på arbejdsmarkedet.</p>	<p>pensionsopsparing, som til sin tid kan føre til aftrapning af offentlige ydelser – og lade udbetalingerne fi- nansiere indskuddene på aldersop- sparing, der ikke medfører aftrap- ning. Reelt ville der altså ikke være tale om nye og ekstra pensionsind- betalinger, men en omlægning af eksisterende opsparing med hen- blik på optimering af offentlige ydelser ved pensionering. Dermed ville målretningen af bl.a. pensi- onstillæg mod de pensionister, som har mindst, blive svækket.</p>
<p><i>Finans Danmark</i></p>	<p>Finans Danmark finder det glæde- ligt, at mulighederne for at kunne flytte årets indbetalinger mellem de forskellige pensionsformer – ikke mindst for private pensionsordnin- ger – bliver gjort mere smidige.</p> <p>Finans Danmark foreslår dog, at den smidige flytteregel gøres bre- dere. Efter den foreslåede nye for- mulering af pensionsbeskatnings- lovens § 22 D, er det et krav, at flytningen sker mellem to ordnin- ger, som er oprettet ”hos den samme pensionsudbyder”. Ifølge Finans Danmark er det dog ikke unormalt, at en firmapensionsaf- tale for en større virksomhed giver medarbejderen mulighed for at indbetale til mere end én pensions- udbyder – typisk både et pensions- selskab og et pengeinstitut.</p> <p>Desuden tilbyder mange pengein- stitutter en kombineret opsparing til deres kunder, som består i, at kundens indbetalinger bliver for-</p>	<p>Den foreslåede flytteregel hviler på den grundlæggende forudsætning, at flytning af pensionsindbetalinger kun kan ske internt i det enkelte institut. Det understøtter effektivt, at placeringen af indbetalingerne – med eller uden afkast – på de for- skellige pensionstyper sker korrekt, og at placeringerne stemmer overens med den indberetning af indbetalingerne, der skal ske til Skatteforvaltningen inden den 20. januar i året efter indbetalingsåret.</p> <p>En udvidelse som foreslået af Fi- nans Danmark vil kræve en grun- dig analyse af, hvordan det i givet fald sikres, at placering og indbe- retning af indbetalingerne vil kunne ske korrekt. Forslaget er derfor ikke imødekommet, men</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>delt mellem en ratepension i banken og en livsvarig livrente i et pensionselskab. Typisk har pengeinstituttet en aftale med et pensionselskab, som gør det muligt at formidle pensionselskabets livrenter sammen med pengeinstituttets egne produkter</p> <p>Flytning mellem disse ordninger vil efter den foreslåede § 22 D ikke være mulig. Finans Danmark foreslår, at dette bliver muligt.</p> <p>Finans Danmark anfører i øvrigt, at selvom den nye affattelse af pensionsbeskatningslovens § 22 D vil være en administrativ lettelse, vil der stadig være en række situationer, hvor der opstår fejl, og hvor der fortsat skal indhentes konkret individuel tilladelse hos Skatteforvaltningen, inden fejlen kan korrigeres. Det er en administrativ tung proces både hos pengeinstitutterne og formentlig også hos Skatteforvaltningen.</p> <p>De typiske åbenlyse fejl, der p.t. ikke kan rettes uden tilladelse, omfatter bl.a. arbejdsgiverindbetalinger på ratepension, hvor beløbet fejlagtigt bliver indbetalt på en privattegnet ordning, fordi kunden har oplyst forkert kontonummer. En anden typisk fejl er, hvor enten kunden eller bankrådgiveren kommer til at sætte et beløb ind på en pensionskonto, hvor beløbet skulle have været indsat på en almindelig bankkonto. Rådgiver kan også komme til fejlagtigt at indbetale på kundens ægtefælles pensionskonto.</p>	<p>Skatteministeriet går dog gerne i dialog med Finans Danmark om forslaget.</p> <p>Etablering af en hjemmel til at rette åbenlyse fejl uden tilladelse vil forudsætte en grundig analyse af de mange situationer, som en sådan regel i givet fald vil skulle dække.</p> <p>Finans Danmarks forslag er derfor ikke imødekommet, men Skatteministeriet indgår også for så vidt angår dette forslag gerne i dialog med pensionsbranchen.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Finans Danmark efterspørger en lovhjemmel, så sådanne fejlposter – og andre åbenlyse fejl – mod behørig dokumentation vil kunne rettes uden tilladelse, fx inden for en frist på 30 dage.</p> <p>Finans Danmark anfører, at pensionskunder er forhindret i at planlægge deres udbetalingsforløb af ratepensioner, hvis de indledningsvis kun ønsker at starte udbetaling for en del af ordningen og vente med resten. Dette kræver en opdeling af ordningen, men efter pensionsbeskatningslovens § 41 kan der ikke ske deloverførsel af en pensionsordning oprettet før 1983.</p> <p>Finans Danmark foreslår, at deloverførsel fra en ratepension oprettet før 1983 gøres mulig betinget af, at der påbegyndes udbetaling fra mindst den ene ordning i overførselsåret.</p> <p>Lovforslagets bemærkninger ses ifølge Finans Danmark ikke at give noget klart svar på, hvorfor der skal indføres en prioriteringsregel, hvorefter indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger går forud for indbetalinger til private aldersopsparinger, når det opgøres, om beløbsgrænserne for indbetaling af aldersopsparing er overholdt.</p>	<p>Efter pensionsbeskatningslovens § 41 kan der ikke ske deloverførsel af en pensionsordning oprettet før 1983. Var der mulighed for det, ville der kunne spekuleres i at undgå pensionsafkastskat af afkast, der efter pensionsafkastbeskatningsloven er skattepligtigt. Finans Danmarks forslag om at tillade deloverførsler også af rateopsparinger oprettet før 1983 på betingelse af, at der påbegyndes udbetaling fra mindst den ene ordning i overførselsåret, ses ikke at kunne forhindre den beskrevne spekulation. Forslaget – der i øvrigt falder udenfor lovforslaget – er derfor ikke imødekommet.</p> <p>Der indføres ikke en prioriteringsregel. Med lovforslaget præciseres det, at den gældende prioriteringsregel for indbetalinger til aldersopsparing både gælder indbetalinger omfattet af loftet på 5.200 kr. og indbetalinger omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft på 48.000 kr. Prioriteringsreglen hviler på det almindelige princip, der tidligere også gjaldt loftet for indbetalinger til kapitalpension og stadig gælder loftet for indbetaling til ratepension. Prioriteringsreglerne sikrer en effektiv prioritering af, i hvilken rækkefølge for store indbetalinger til ratepension og aldersopsparing skal håndteres.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Finans Danmark ser med glæde frem til, at der etableres mulighed for udveksling af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger. Da kunder modtager pensionsrådgivning på alle tider af året og ofte fordeler deres indbetalinger hen over året, bør oplysningerne fra Skatteforvaltningen om de diskvalificerende udbetalinger ifølge Finans Danmark stilles til rådighed for pensionsinstitutterne på et tidligere tidspunkt end den 1. januar i det 5. indkomstår før de pågældende kunder når folkepensionsalderen.</p> <p>Finans Danmark henstiller til, at pensionsbranchen inddrages ved fastlæggelsen af de nærmere retningslinjer bl.a. for, hvornår pensionsinstitutterne kan videregive cpr-numre til Skatteforvaltningen.</p> <p>For så vidt angår diskvalificerende pensionsudbetalinger foreslås Finans Danmark i øvrigt, at der indføres bagatelgrænser for diskvalificerende udbetalinger, så afgiftspligtige udbetalinger under 1.000 kr. før afgift og indkomstskattepligtige udbetalinger under 500 kr. årligt før skat, ikke anses som diskvalificerende udbetalinger.</p> <p>Finans Danmark foreslår, at beregningsrenten for pensionsordninger med løbende ydelser og amortisationsrenten for rateopsparinger ikke som i forslaget baseres på det langsigtede afkast af obligationer, der fremgår af de til Finanstilsynet se-</p>	<p>Forslaget er imødekommet, således at oplysninger kan udsøges fra og med den 1. juli i året før det indkomstår, hvor den pågældende kunde vil kunne foretage indbetalinger omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft for indbetaling til aldersopsparing på 48.000 kr. (2019-niveau).</p> <p>Som i andre tilfælde, hvor nye tiltag implementeres, vil pensionsbranchen blive inddraget i nødvendigt omfang.</p> <p>Forslaget er imødekommet.</p> <p>Ved beregning af den maksimale afkastforudsætning og den maksimale amortisationsrente tages der både efter gældende ret og efter lovforslaget udgangspunkt i det forventede langsigtede afkast af obligationer mv., der fremgår af de til Finanstilsynet senest meddelte</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>nest meddelte samfundsforudsætninger fastsat af det sagkyndige råd, men derimod det kortsigtede afkast. Finans Danmark anfører således, at der i praksis ikke er mange konti/forsikringer under udbetaling, der har en (vægtet) varighed over 10 år. Ifølge Finans Danmark bør der desuden overvejes at indregne omkostninger i disse forudsætninger.</p>	<p>samfundsforudsætninger. Med forslaget sker der ingen ændringer i den aktuelle amortisationsrente eller maksimale afkastforudsætning, som pt. udgør 4,6585 pct.</p> <p>Tog man i stedet udgangspunkt i det forventede kortsigtede afkast på pt. 1 pct., ville den maksimale afkastforudsætning og maksimale amortisationsrente komme til at udgøre 2,541 pct., altså en ikke uvæsentlig – og i øvrigt ubegrundet - skærpelse af reglen. Opmærksomheden henledes således på, at reglen for beregning af afkastforudsætningen og amortisationsrenten er en maksimumsregel. Både efter gældende ret og efter forslaget står det pengeinstitutterne frit at anvende en amortisationsrente på eksempelvis 2,541 pct. Forslaget er derfor ikke imødekommet.</p>
<p><i>FSR – Danske Revisorer</i></p>	<p>FSR – danske revisorer er positiv over for lovforslaget, der letter administration i pensionsbranchen, giver øget fleksibilitet i forbindelse med omstrukturering ligesom tiltag, der medvirker til at smidiggøre flytninger af pensionsordninger, hilses velkommen.</p> <p>FSR – danske revisorer finder det positivt, at pensionsbranchens efterspørgsel om muligheden for at få adgang til information, der kan forbedre branchens mulighed for at servicere kunderne og dermed også skatteyderne i sidste ende, imødekommes. Det forudsættes dog, at oplysningerne alene kan vi-</p>	<p>Lovforslaget fastsætter snævre rammer for brugen af oplysningerne om diskvalificerende pensionsudbetalinger, som vurderes at være nødvendig ud fra et samfundsmæssigt hensyn om at kunne understøtte udbredelsen af aldersopsparing, der medvirker til at løse</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>deregives, hvis der er givet samtykke til, at informationerne kan indhentes, så informationsudvekslingen ikke misbruges.</p> <p>FSR – danske revisorer henstiller til, at det overvejes, om det er muligt at modtage oplysning om udbetaling af diskvalificerende pensionsudbetalinger i skattemappen.</p> <p>FSR – danske revisorer beder Skatteministeriet bekræfte, at den på udbetalingstidspunktet gældende pensionsafkastskattesats finder anvendelse på den samlede uudnyttede negative institutskat, uanset den individuelle pensionsafkastbeskatning måtte være sket til en anden sats.</p>	<p>udfordringerne i relation til samspillet mellem pensionsopsparing og overførselsindkomst.</p> <p>Med forslaget vil pensionsinstitutterne og Skatteforvaltningen alene udveksle ikke-følsomme personoplysninger. Pensionsinstituttet vil ikke vil få adgang til oplysninger om, hvor meget den pågældende kunde har fået udbetalt, eller hvilken type pension, der har været tale om. Pensionsinstituttet vil udelukkende modtage et be- eller afkræftende svar på, om en person, der er kunde i det pågældende pensionsinstitut, har modtaget en diskvalificerende pensionsudbetaling. Pensionsinstitutterne må ikke bruge oplysningerne til andre formål end rådgivning om aldersopsparing.</p> <p>Det vil blive muligt for den enkelte borger at se i skattemappen, om der er foretaget diskvalificerende pensionsudbetalinger.</p> <p>Det kan bekræftes, at loftet beregnes på udbetalingstidspunktet med udgangspunkt i den gældende pensionsafkastskattesats i det pågældende indkomstår. Bemærkningerne er præciseret i overensstemmelse hermed.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>FSR – danske revisorer mener, at kravet om, at primoreguleringen skal være ”forudgående aftalt” er overflødig, fordi håndteringen af den overdragne egenkapital allerede vil fremgå af de selskabsretlige fusionsdokumenter. Endvidere vil et krav om aftale i året forud for fusionsåret besværliggøre processen.</p> <p>FSR - danske revisorer foreslår at kravet om forudgående aftale udgår, eller alternativt at hensynene bag kravet angives, samt hvordan denne aftale forholder sig til de selskabsretlige dokumenter, herunder fusionsplanen.</p> <p>FSR – danske revisorer foreslår, at en tilsvarende adgang til primoregulering skal gælde ved overdragelse fra et pensionsinstitut, der er skattepligtig efter § 6.</p> <p>FSR – danske revisorer foreslår i relation til den foreslåede ophævelse af kravet om at overdragelsesdatoen skal være sammenfaldende med skæringsdatoen for det</p>	<p>Lovtekst og bemærkninger er ændret, så det i stedet fremgår, at primoreguleringen skal være aftalt i fusionsdokumenterne.</p> <p>Forslaget om primoregulering ved fusion mellem en pensionskasse m.v. og et livsforsikringselskab, med livsforsikringselskabet som det fortsættende institut, er blevet udvidet til også at omfatte ophørs-pensionskasser omfattet af § 1, stk. 2, nr. 9, der opgør beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 6.</p> <p>Det vurderes ikke at være relevant at udbygge bestemmelsen med de andre skattepligtige institutter, der er omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 6.</p> <p>Bestemmelsen fastsætter principperne for opgørelse af beskatningsgrundlaget for pensionsinstitutter, der ønsker at anvende de særlige regler om omdannelse med</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>modtagende instituts regnskabsår, at det præciseres, at henvisningen til pensionsafkastbeskatningslovens § 24 ved den afsluttende opgørelse af pensionsafkastbeskatningsgrundlaget efter § 7 ikke betyder, at der ikke succederes.</p> <p>FSR – danske revisorer foreslår i relation til det foreslåede fradrag i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven for overført egenkapital fra et pensionsinstitut, der er skattepligtig efter § 7, til et pensionsinstitut, der er skattepligtig efter § 8, ved en skattefri fusion, at det præciseres i lovbestemmelsen, at fradraget i beskatningsgrundlaget opstår i det indkomstår, hvori egenkapitalen beskattes.</p> <p>FSR – danske revisorer foreslår i relation til den skematisk beregningsregel for reduktion af fradraget i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven, at beregningen af reduktionen for positive bidrag for omkostnings- og risikoresultater beskrives nærmere, herunder med eksempler på beregningen.</p> <p>FSR – danske revisorer anfører endvidere, at når der i lovforslaget bliver talt om egenkapitaleffekt, må det lægges til grund, at fradraget ikke bør begrænses, hvis der fx er et positivt bidrag fra omkost-</p>	<p>succession i løbet af indkomståret i stedet for pr. 1. januar. Det kan derfor bekræftes, at henvisningen til § 24 i opgørelsesmetoden ikke forhindrer succession.</p> <p>Tidspunktet for selskabsbeskatning af egenkapitalen og fradrag i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven følger de almindelige periodiseringsprincipper. Det modtagende livsforsikringsselskab selskabsbeskattes derfor af den overførte egenkapital i fusionsåret, ligesom det også kan foretage fradrag i beskatningsgrundlaget for den overførte egenkapital i fusionsåret. Der henvises i den forbindelse til eksemplerne i bemærkningerne til fradragssmodellen.</p> <p>Bemærkningerne er udbygget med eksempler på, hvordan fradraget beregnes, når der både er negative og positive omkostnings- og risikoresultater.</p> <p>I de tilfælde, hvor pensionskassen m.v. ikke kan redegøre for, hvor stor en del af den overførte egenkapital, der består af opsparet omkostnings- og risikooverskud, skal henholdsvis opsparet omkost-</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>ningsresultatet på 100 og et negativt bidrag fra risikoresultatet på 100, da der netto ikke har været tilvækst i egenkapitalen fra omkostnings- og risikoresultaterne.</p> <p>FSR – danske revisorer foreslår, at det præciseres i lovbestemmelsen, at indgangsværdien for fast ejendom ved overgang fra pensionsafkastbeskatning efter § 7 til beskatning efter § 8, der efter forslaget skal være handelsværdien, skal svare til den ejendomsværdi, der er lagt til grund ved den afsluttende pensionsafkastbeskatning efter § 7.</p> <p>FSR – danske revisorer anfører, at de foreslåede ændringer bygger ligesom den eksisterende § 13 H på et princip om, at det er egenkapitalen i det indskydende institut, der udgør det beløb, der kan tilskudsbeskattes hos det modtagende institut. FSR – danske revisorer beder Skatteministeriet bekræfte, at der herved skal forstås, at det er den regnskabsmæssigt opgjorte egenkapital, der modtages, som led</p>	<p>ningsoverskud og opsparet risikooverskud opgøres efter en skematisk model.</p> <p>Efter den skematiske model foretages der en forholdsmæssig beregning af henholdsvis opsparet omkostnings- og risikooverskud på baggrund af de positive årlige gennemsnitlige resultater for de seneste tre indkomstår. Et omkostningsoverskud skal ikke nedsættes med et risikounderskud eller omvendt, da det ville give et for stort fradrag for overført egenkapital i de tilfælde, hvor risikounderskuddet var dækket med overskud på renteresultatet.</p> <p>Det kan bekræftes, at det er den samme handelsværdi, der anvendes ved den afsluttende § 7 opgørelse, der anvendes som indgangsværdi efter selskabsskatteoven. Bemærkningerne er præciseret i overensstemmelse hermed.</p> <p>Efter selskabsskatteovens § 13 H skal overført egenkapital ved fusion mellem en pensionskasse m.v. og et livsforsikringselskab med livsforsikringselskabet som det fortsættende selskab ikke selskabsbeskattes. Med forslaget ophæves denne skattefritagelse. Det vil herefter være de almindelige regler for beskatning af tilskud, der finder anvendelse. Det kan bekræftes, at der ikke sker tilskudsbeskatning af</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>i fusionen, der danner grundlaget for en tilskudsbeskatning, således at tilskudsbeskatning helt undgås, såfremt egenkapitalen efter den foreslåede ændring til pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 2, opløses fuldt ud via primoregulering i åbningsbalancen.</p> <p>FSR – danske revisorer foreslår, at bemærkningen om, at der ikke er fradrag efter selskabsskatteovens 13, stk. 3, for den skattefrie henlæggelse til de ufordelte reserver, flyttes til selskabsskatteovens § 13, stk. 3.</p> <p>FSR – danske revisorer mener, at det vil udgøre urimelig forskelsbehandling, hvis ikke de nye regler for beskatning af modtagen egenkapital kan tilvælges af pensionsinstitutter, som har gennemført omstruktureringer før den 1. januar 2020. FSR – danske revisorer foreslår derfor en supplerende bestemmelse om, at de nye regler senest ved indleveringen af selvangivelsen for 2020 kan tilvælges for fusioner, der er gennemført før den 1. januar 2020. Dette begrundes med, at Skatteministeriet i lovforslaget</p>	<p>den andel af egenkapitalen, der ved brug af primoreguleringsmodellen overføres til de ufordelte midler.</p> <p>Der er tale om en særbestemmelse, som kun finder anvendelse når et livsforsikringselskab ved en fusion med en pensionskasse eller et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab benytter primoreguleringsmodellen. Den mest hensigtsmæssige placering vurderes derfor at være i den bestemmelse, der i øvrigt regulerer opgørelsen af livsforsikringselskabets skattepligtige indkomst i den pågældende situation ved anvendelse af primoreguleringsmodellen, frem for i selskabsskatteovens generelle regel om forsikringselskabers fradrag for hensættelser.</p> <p>Ved udformningen af lovforslaget er der lagt vægt på, at allerede foretagne omstruktureringer er foretaget med gældende regler som forudsætning, og at det omvendt ville være urimeligt over for pensionsinstitutter, som eventuelt har afholdt sig fra omstruktureringer på grund af gældende regler, hvis enkelte institutter får mulighed for at tilvælge en skatterabat. Det skønnes desuden at ville medføre et betydeligt engangsmindreprovenu.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>har anerkendt, at de eksisterende regler indebærer en dobbeltbeskatning.</p> <p>FSR – danske revisorer har derudover efterspurgt en række ændringer, som ikke er med i lovforslagsudkastet. Det drejer sig om præcisering af reglerne for skattefri omdannelse af pensionsinstitutter, der overgår fra pensionsafkastbeskatning efter § 8 til § 7, justering af reglerne om succession i udbetalingslofterne for uudnyttet negativt skat, udbetaling af uudnyttet negativt skat ved pensionsinstituttets ophør og mulighed for pensionsafkastskattefri porteføljeoverdragelse i løbet af indkomståret.</p>	<p>Det er søgt at imødekomme de forslag, hvor der ses en mulig, holdbar løsning for nuværende. Derfor er der tilføjet et forslag om at muliggøre pensionsafkastskattefri porteføljeoverdragelse mellem livsforsikringselskaber i løbet af indkomståret.</p> <p>FSR – danske revisorerers forslag om lempeligere regler for udbetaling af uudnyttet negativt skat ved pensionsinstituttets ophør af skattepligtigt indebærer en risiko for, at pensionsinstitutter foretager et skattepligtigt ophør alene for at fremrykke udbetalingen af uudnyttet negativt skat. Forslaget er derfor ikke imødekommet. Det bemærkes, at lovforslaget indeholder en række tiltag, der væsentligt forbedrer pensionsinstitutternes mulighed for at foretage skattefri omstruktureringer, der dermed bliver et godt alternativ til den skattepligtige omstrukturering med deraf følgende ophør af skattepligt.</p> <p>Skatteministeriet indgår fortsat gerne i dialog for afklaring af, om der kan findes solide løsninger på de øvrige rejste problemstillinger.</p>
<p><i>Forsikring og Pension (F&P)</i></p>	<p>For så vidt angår lovforslagets del om ændringer af pensionsbeskatningsloven er Forsikring og Pension (F&P) overordnet tilfreds med forslaget, da det giver den</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>nødvendige mulighed for udveksling af oplysning om diskvalificerende udbetalinger. Desuden rummer forslaget en række præciseringer, og en smidiggørelse af muligheden for at flytte indbetalinger mellem de forskellige typer af pensionsordninger. Alle ændringerne er i forbrugernes interesse.</p> <p>Med ikrafttrædelse den 15. december 2019 er der ifølge F&P meget kort tid til at udsøge og forespørge på allerede diskvalificerede udbetalinger, samt kontakte og rådgive relevante kunder – og ikke mindst ændre kundernes pensionsordning - inden kørsel af skatteindberetninger primo uge 3 i 2020. F&P foreslår, at loven træder i kraft tidligere – og/eller at de tekniske løsninger gøres klar og offentliggøres i god tid forinden, så selskaberne kan forespørge straks fra lovens ikrafttrædelse.</p> <p>F&P finder, at da diskvalificerende udbetalinger først har betydning for indbetalinger i kalenderåret efter den diskvalificerende udbetaling, bør det præciseres, hvornår skatteforvaltningen returnerer en forespørgsel fra pensionsinstituttet med svaret "diskvalificeret".</p> <p>Efter forslaget kan det enkelte pensionsinstitut ikke videregive cpr-numre til skatteforvaltningen for kunder, der endnu ikke har opnået ret til indbetaling på op til 48.000 kr. (dvs. kun fra og med det</p>	<p>Implementeringen af informationsudveksling vil først kunne ske i løbet af 2020. Lovforslaget er på den baggrund ændret således, at der ikke vil blive beregnet afgift af indbetalinger til aldersopsparing i 2019 omfattet af det aldersbetingede loft for indbetaling til aldersopsparing, uanset at de pågældende pensionsopparere har modtaget diskvalificerende pensionsudbetalinger i 2018.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra Finans Danmark.</p> <p>Det er planen, at forespørgslen vil blive returneret med oplysning om, fra og med hvilket år den pågældende kunde ikke længere afgiftsfrit kan foretage indbetalinger omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft for indbetaling til aldersopsparing på 48.000 kr. (2019-niveau).</p> <p>Forslaget er justeret, således at oplysninger kan udsøges fra og med den 1. juli i året før det indkomstår, hvor den pågældende kunde vil kunne foretage indbeta-</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>5. år før det år, hvor kunden når folkepensionsalderen). F&P anfører, at pensionsinstitutter har behov for at kunne få det oplyst også i en periode inden, til brug for rådgivning af kunderne om pensionsplanlægning.</p> <p>Efter forslaget præciseres afgrænsningen af børnepension, således at også børnepension, som i kollektive aftaler kan komme til udbetaling i forbindelse med pensionsopsparerens, dvs. forældrens, invaliditet eller alderspensionering, anses for at opfylde betingelserne for at blive anset som en pensionsordning med løbende udbetalinger. F&P anfører, at det er usikkert, om bestemmelsen vil omfatte privatoprettede pensionsordninger, samt pensionsordninger med en sådan børnepension, der oprindeligt er oprettet som led i en kollektiv aftale, men som den forsikrede person har videreført med private indbetalinger efter, at personen er fratrukket den ansættelse, som den kollektive aftale omfattede.</p> <p>Efter forslaget bliver det muligt at overføre ratepensioner og livrenter under udbetaling til en efterlevende. F&P anfører, branchen er glad for denne nye mulighed, men har en række spørgsmål og forslag hertil.</p> <p>F&P spørger, om det er et krav efter den foreslåede regel, at den første udbetaling til den efterladte skal være sket, eller om ordlyden også dækker tilfælde, hvor den for-</p>	<p>linger omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft for indbetaling til aldersopsparing på 48.000 kr. (2019-niveau).</p> <p>Som præciseringen er formuleret i lovforslaget, vil den ikke omfatte privatoprettede pensionsordninger, men alene kollektive aftaler, herunder pensionsordninger med en sådan børnepension, der oprindeligt er oprettet som led i en kollektiv aftale, men som den forsikrede person har videreført med private indbetalinger efter, at personen er fratrukket den ansættelse, som den kollektive aftale omfattede.</p> <p>Som den foreslåede regel er formuleret i høringsudkastet vil det være et krav, at den første udbetaling til den efterladte skal være sket i det afgivende pensionsinstitut.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>sikrede person er død og den efterladte derved er blevet berettiget til udbetaling, men den første udbetaling til den efterladte endnu ikke er sket. Det bør ifølge F&P være muligt at overføre pensionen, selvom den første udbetaling til den efterladte endnu ikke er sket.</p> <p>Såfremt det bliver muligt, vil der ikke nødvendigvis være aftalt udbetalingsperiode eller udbetalingsterminer for ratepensionen med det afgivende selskab, ligesom den efterlevende generelt kan ændre udbetalingsvilkår, indtil første udbetaling har fundet sted. Det bør derfor overvejes, om begrænsningerne for ændringer af udbetalingsperiode og terminer bør gælde ved overførelse, der sker inden første udbetaling er sket.</p> <p>F&P foreslår desuden, at en efterlevende skal have mulighed for at forlænge og ændre termin for en ophørende livrente, der overføres.</p>	<p>Det vil dog være naturligt, at overførelse også kan ske, selvom den første udbetaling endnu ikke er sket. Lovforslaget er justeret i overensstemmelse hermed.</p> <p>Det vil ikke være et krav, at længden af udbetalingsperioden og terminer i det modtagende institut skal fastlægges med respekt af en aftalt udbetalingsperiode eller terminer i det afgivende selskab, hvis sådan aftale ikke er indgået, jf. det justerede forslag, hvortil der henvises. Det bemærkes i den forbindelse, at den efterlevende ikke generelt vil kunne ændre udbetalingsvilkår, herunder udbetalingstidspunktet, indtil den første udbetaling har fundet sted, jf. det gældende princip i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, hvorefter en efterlevende alene kan forlænge udbetalingsperioden og ændre terminerne m.v. for de enkelte rateudbetalinger.</p> <p>En ophørende livrente bortfalder som udgangspunkt ved den pensionsberettigedes død. Der vil således ikke være en ophørende livrente, der kan overføres. Er der tale om en ophørende livrente med garanti, jf. pensionsbeskatningslovens § 5, der udbetales til en efterlevende, er der efter gældende ret ikke mulighed for at ændre på denne i det afgivende institut. Denne mulighed vil derfor heller ikke foreligge i det modtagende institut.</p>

Organisation

Bemærkninger

Kommentarer

F&P efterspørger desuden, at det bliver tydeliggjort, om lovtekstens krav om ”hel overførsel” muliggør, at en efterladt kan overføre den del af en ordnings pensionsopsparing/depot, der dækker en ud af flere rateydelser (som fx skal begynde udbetaling på forskellige tidspunkter), som er i ordningen, og den del af en ordnings pensionsopsparing/depot, der dækker en ud af flere ydelser med løbende udbetalinger (fx enkepension eller børnepension), som er i ordningen.

F&P anfører, at det bør tydeliggøres, hvad der forstås ved ”samme type” pensionsordning med løbende udbetalinger. Er det f.eks. muligt at overføre fra livsvarig ægtefællepension til ophørende ægtefællepension eller omvendt, og at overføre ophørende udbetalinger med forskellige udbetalingsperioder (f.eks. børnepension med udløb 18/21/24 år).

Baggrunden for forslaget om at gøre det muligt for efterladte at flytte en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger til et andet pensionsinstitut er, at de gældende skatteregler i princippet kan medvirke til at fastholde den efterlevende i et pensionsinstitut, som den pågældende ikke måtte være tilfreds med. Den overførselsadgang uden skattemæssige konsekvenser, der med forslaget foreslås gjort mulig, skal ses i lyset heraf. Dækker en pensionsordning flere rateydelser, skal alle rateydelserne derfor flyttes. Dækker en pensionsordning flere ydelser med løbende udbetalinger, skal den enkelte berettigede efterlevende flytte hele den del af ordningen, som den pågældende er berettiget til udbetalinger fra. Men er der både en enkepension og en børnepension under udbetaling til en efterlevende, er det ikke en betingelse, at begge pensioner overflyttes.

Det er ikke hensigten med den foreslåede flyttemulighed for efterlevende, at de pågældende får andre muligheder i det modtagende institut, end de har i det afgivende institut. Det betyder, at da en livsvarig ægtefællepension ikke af den efterlevende ægtefælle kan omlægges til en ophørende ægtefællepension i det afgivende institut, kan den heller ikke overføres til en ophørende ægtefællepension i det modtagende institut. Da en ophørende ægtefællepension ikke af den efterlevende ægtefælle omlægges til

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Lovforslaget er udformet således, at efterladtes overførsel af en pensionsordning til et andet institut giver mulighed for, at den nye pensionsordning kan blive udformet på en anden måde i visse henseender end den oprindelige ordning. For at pensionsmarkedet kan fungere hensigtsmæssigt, er der ifølge F&P behov for, at pensionsskattereglerne giver de samme muligheder for, at efterladte kan ændre ved udbetalinger i en ordning, der ikke overføres, som i en ordning, der overføres.</p> <p>F&P anfører, at der ikke kun bør være mulighed for at overføre ratepensioner og livrenter, men også aldersforsikringer, hvor der er valgt rate- eller renteudbetaling.</p> <p>For så vidt angår lovforslagets del om justering af reglerne om skattefri omstrukturering af pensionsinstitutter tilslutter F&P sig overordnet lovforslagsudkastet, som imødekommer et stort, konstateret be-</p>	<p>en livsvarig ægtefællepension i det afgivende institut, kan den tilsvarende ikke overføres til en livsvarig ægtefællepension i det modtagende institut. Da den aftalte udbetalingsperiode i en børnepension ikke kan ændres i det afgivende institut, kan den aftalte udbetalingsperiode ikke ændres i det modtagende institut.</p> <p>Som nævnt er det ikke hensigten med den foreslåede flyttemulighed for efterlevende, at de pågældende får andre muligheder i det modtagende institut end de har i det afgivende institut.</p> <p>Forslaget er imødekommet, således at en efterlevende, der har opnået ret til udbetaling af en aldersopsparing efter pensionsopsparens død, uden skattemæssige konsekvenser vil kunne overføre aldersopsparingen til et andet pensionsinstitut.</p> <p>Lovforslaget imødekommer en række af de behov, der er ønsket af pensionsbranchen, hvor der i dialogen er fundet fornuftige og holdbare løsninger. Lovforslaget indeholder ikke alle forslag fra branchen, men Skatteministeriet</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>hov for revision af omstrukturingsvilkårene for pensionsinstitutter, idet F&P dog har enkelte bemærkninger og justeringsforslag samt en række forslag som efter F&P's opfattelse er væsentlige at medtage i lovforslaget for at opnå den tilsigtede fleksibilitet i forbindelse med omstruktureringer og sikre fuldt mod dobbelt beskatning af pensionsafkastet.</p> <p>F&P tilslutter sig forslaget om at udvide kredsen af pensionsinstitutter med adgang til kontant udbetaling af uudnyttet negativ pensionsafkastskat og forslaget om, at udbetalingsloftet beregnes med udgangspunkt i gældende pensionsafkastskattesats.</p> <p>I relation til primoregulering af åbningsbalancen i det fortsættende pensionsinstitut i fusionsåret bemærker F&P, at det ikke er tilstrækkeligt begrundet eller forklaret, hvordan kravet om forudgående aftale skal forstås. Forsikring og Pension foreslår endvidere, at ordet "kun" udgår fra bemærkningerne, idet det fremgår, at omdannelse af egenkapitalen kun er betinget af godkendelse på generalforsamlingen og Finanstilsynet.</p> <p>F&P foreslår desuden, at det bør fremgå direkte af lovteksten, at primoreguleringen er pensionsafkastskattefri.</p>	<p>indgår fortsat fremadrettet gerne i dialog med Forsikring og Pension. Der henvises i den forbindelse til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p> <p>Lovteksten er justeret, så det fremgår, at primoreguleringen skal være aftalt i fusionsdokumenterne. Derudover er det præciseret i bemærkningerne, at det af fusionsdokumenterne, som ligger til grund for vedtagelsen af fusionen på generalforsamlingen og Finanstilsynets godkendelse af fusionen, og som skal indsendes til Skatteforvaltningen, skal fremgå, hvor stor en andel af egenkapitalen, der omdannes til de ufordelte midler. Det er således præciseret, at der ikke foreslås et krav om en særskilt, forudgående aftale før fusionsåret.</p> <p>Det følger af bestemmelsens placering som 2. pkt. i pensionsafkastbeskatningslovens 18, stk. 2,</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>F&P tilslutter sig de foreslåede ændringer, der indebærer mulighed for skattefri omdannelse af pensionsinstitutter, der medfører, at instituttet bliver pensionsafkastskattepligtig efter § 8 frem for § 7, på andre datoer end skæringsdatoen for det modtagende instituts regnskabsår. F&P tilslutter sig endvidere også forslagene, som muliggør skattefri fusion mellem livsforsikringselskaber, når der sker ophør eller etablering af en koncernforbindelse.</p> <p>Det bemærkes dog, at diskrepans mellem lovtekst og bemærkninger kan give indtryk af, at pensionskasser m.v. ikke kan gøre brug af den foreslåede regel. F&P beder desuden om en præcision af, at henvisningen til pensionsafkastbeskatningslovens § 24 ikke indebærer, at det omdannede institut ikke succederer i forskellige saldi.</p> <p>F&P tilslutter sig den foreslåede ophævelse af kravet om skattefrihed både efter selskabsskatteloven og pensionsafkastbeskatningsloven</p>	<p>som muliggør succession, at primoreguleringen kan foretages uden pensionsafkastbeskatning. Bemærkningerne er justeret med henblik på, at dette fremstår tydeligt.</p> <p>Bemærkningerne er justeret, så det tydeligere fremgår, at der blot er tale om eksempler på omdannelser, som ikke udelukker andre pensionsinstitutter omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 7 fra at anvende bestemmelsen, såfremt de opfylder betingelserne herfor.</p> <p>Det kan bekræftes, at henvisningen til § 24 ikke forhindrer succession. Der henvises til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>ved fusion mellem pensionsinstitutter, der er pensionsafkastskattepligtige efter § 8.</p> <p>F&P tilslutter sig forslaget om et fradrag i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven ved overførsel af egenkapital fra et pensionsinstitut, der er skattepligtige efter § 7 til et pensionsinstitut, der er skattepligtig efter § 8, i forbindelse med skattefri fusion. Der ønskes dog en præcisering af i hvilket indkomstår fradraget opstår.</p> <p>Det foreslås ydermere, at reduktion af fradrag efter den skematiske regel alene skal ske med nettooverskud fra omkostnings- og risikoresultaterne.</p> <p>F&P bemærker, at der ikke er anført nærmere regler om fastsættelse af handelsværdi, som foreslås at skulle lægges til grund ved fastsættelse af indgangsværdier for fast ejendom ved overgang fra pensionsafkastbeskatning efter § 7 til § 8 og samtidig indtræden af selskabsskattepligt. Det antages, at ejendomsværdien, der anvendes ved den afsluttende opgørelse af pensionsafkastskat efter § 7 skal anvendes som indgangsværdi.</p> <p>F&P bemærker, at fradragsbegrænsningen af den skattefri henlæggelse til de ufordelte midler ved anvendelse af primoregulerings-</p>	<p>Der henvises til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p> <p>Der henvises til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p> <p>Der henvises til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p> <p>Der henvises til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>modellen skattesystematisk bør anføres i selskabsskattelovens § 13, stk. 3.</p> <p>F&P foreslår, at omstruktureringer gennemført før den 1. januar 2020 skal tilbydes muligheden for at få fradraget i pensionsafkastskatten mod, at den indfusede egenkapital selskabsbeskattes i samme indkomstår.</p> <p>F&P har derudover efterspurgt en række ændringer, som ikke er med i lovforslagsudkastet. Det drejer sig om justering af reglerne om succession i udbetalingslofterne for uudnyttet negativt skat, udbetaling af uudnyttet negativt skat ved pensionsinstituttets ophør, mulighed for pensionsafkastskattefri porteføljeoverdragelse i løbet af indkomståret og præcisering af regler for omdannelse af et pensionsinstitut, der medfører at instituttet bliver skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7 frem for § 8, herunder evt. selskabsbeskatning af goodwill ved denne overgang.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p> <p>Det er søgt at imødekomme de forslag, hvor der ses en mulig, holdbar løsning for nuværende. Der henvises i den forbindelse til kommentaren til FSR – danske revisorer.</p> <p>Skatteministeriet indgår som nævnt fortsat gerne i dialog om de øvrige rejste problemstillinger.</p>
<i>Ledernes Hovedorganisation</i>	Ledernes Hovedorganisation har ingen bemærkninger.	
<i>Landbrug & Fødevarer</i>	Landbrug & Fødevarer finder det meget hensigtsmæssigt, at reglerne for flytning af årets indbetalinger mellem pensionsordninger gøres mere smidige. Fejl i forbindelse med indbetalinger bør kunne rettes	

Organisation

Bemærkninger

til gavn for skatteyder, uden at det medfører afgift.

Landbrug & Fødevarer finder dog, at en del af den foreslåede omskrivning af pensionsbeskatningslovens § 22 D er uhensigtsmæssig. Efter forslaget anses den indbetaling på den modtagende pensionsordning, der sker som led i overførslen, for sket med det beløb, som blev indbetalt på den afgivende pensionsordning – men det giver anledning til tvivl, hvilket beløb, der anses for indbetalt til den modtagende ordning, hvis der alene foretages en deloverførsel, hvilket også er muligt efter den foreslåede flytteregel.

Landbrug & Fødevarer spørger, om det kan bekræftes, at overførsel kan ske til en ordning, der først oprettes i forbindelse med overførslen.

Efter § 21 A kan indbetalinger til kapitalpension udbetales (eller overføres til ratepension eller livrente), hvis der ikke er fradrag. Bestemmelsen omfatter ikke indbetalinger på aldersopsparinger, der overstiger beløbsgrænserne. Landbrug & Fødevarer foreslår, at pensionsbeskatningslovens § 21 A udvides, således at også for meget indbetalte beløb på aldersopsparing kan tilbagebetales.

Landbrug & Fødevarer foreslår desuden, at der kan ske afgiftsfri tilbagebetaling, hvor indbetalingen

Kommentarer

Hvis der alene foretages en deloverførsel, kan det deloverførte beløb efter forslaget ske med eller uden afkast. Uanset om deloverførslen sker med eller uden afkast, vil effekten af den foreslåede overførselsadgang være, at den indbetaling på den modtagende pensionsordning, der sker som led i overførslen, anses for sket med beløbet uden afkast. Dette er præciseret i forslaget.

Det kan bekræftes.

Indbetalinger til aldersopsparing, der overstiger beløbsgrænserne for indbetaling til aldersopsparing, er reguleret i § 25 A. Efter § 25 A, stk. 6, kan det for meget indbetalte beløb overføres til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger. Adgangen til overførsel til en fradragsberettiget pensionsordning var en imødekommelse af et ønske fra pensionsbranchen rejst under behandlingen af lov nr. 922 af 18. september 2012, hvormed aldersopsparingen blev indført. Der blev i den

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>viser sig at være afgiftspligtig, fordi der tidligere er sket diskvalificerende pensionsudbetalinger.</p> <p>Efter den foreslåede § 22 D vil en indbetaling, der er sket til en aldersopsparing, men som flyttes til ratepension, betyde, at det overførte beløb anses for indbetalt til ratepensionen på indbetalingstidspunktet. Landbrug & Fødevarer ønsker det bekræftet, at hvis der</p>	<p>forbindelse ikke indført en mulighed for tilbagebetaling</p> <p>En tilbagebetalingsmulighed vil bl.a. forudsætte, at der etableres en hensigtsmæssig procedure for tilbagebetaling af indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger, hvor arbejdsgiveren efter gældende ret ikke indeholder kildeskat af indbetalingen til aldersopsparing, selvom indbetalingen er skattepligtig. Det skal således sikres, at der beregnes korrekt skat og arbejdsmarkedsbidrag i forbindelse med tilbagebetalingen. Indførelsen af en tilbagebetalingsmulighed vil forudsætte en nærmere analyse af, om og hvordan denne situation – og andre tilbagebetalingssituationer – vil kunne håndteres på en hensigtsmæssig måde. Forslaget er derfor ikke imødekommet, men vil kunne inddrages i dialogen med pensionsbranchen om rettelse af åbenlyse fejl, i hvilken forbindelse pensionsbranchen samtidig vil kunne give udtryk for sin holdning til forslaget.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra Finans Danmark.</p> <p>Det kan bekræftes.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>på ratepensionen i forvejen er indbetalt det maksimale fradragsberettede, vil pensionsopsparerer kunne få udbetalt den del af de samlede indbetalinger på ratepensionen, der overstiger rateloftet.</p>	
<i>Skatterevisorforeningen</i>	<p>Skatterevisorforeningen har ingen bemærkninger.</p>	
<i>Ældre Sagen</i>	<p>Ældre Sagen kan tilslutte sig de foreslåede ændringer til pensionsbeskatningsloven, der gør reglerne mere smidige og giver et bedre grundlag for rådgivning.</p> <p>Ældre Sagen anfører dog, at de foreslåede ændringer af pensionsbeskatningsloven viser, hvor stor en kompleksitet, der er føjet til skattesystemet ved at søge at løse samspilsproblemet over skattereglerne frem for at reducere den modregning i de sociale ydelser, der giver anledning til samspilsproblemet.</p> <p>Ældre Sagen anfører, at adgangen til udveksling af oplysninger mellem pensionsinstitutter og skattemyndighederne om diskvalificerende pensionsudbetalinger er en hensigtsmæssig løsning, der sikrer, at flest mulig kan få gavn af mulighederne for indbetaling til aldersopsparing.</p>	<p>Håndteringen af samspilsproblemet gennem et skattefradrag er i højere grad målrettet mod nye pensionsindbetalinger. Skatteministeriet og pensionsbranchen er opmærksom på, at reglerne kan øge behovet for rådgivning. Forslaget om øget informationsudveksling vedrørende diskvalificerende pensionsudbetalinger er et udslag heraf.</p>

Organisation

Bemærkninger

Kommentarer

Ældre Sagen foreslår, at det tilføjes til den foreslåede regel om informationsudveksling, at borgerne skal have mulighed for at se, hvis et pensionsinstitut har fået oplysninger om diskvalificerende udbetalinger, fx i skattemappen. Ældre Sagen efterspørger i den forbindelse, at borgerne får adgang til detaljerede oplysninger om hver enkelt diskvalificerende udbetaling, når der er indberettet flere af sådanne i den relevante tidsperiode.

Det er planen, at den enkelte borger i sin skattemappe vil kunne se oplysninger om alle diskvalificerende pensionsudbetalinger.