

Fra: Ove Georg Andersen

Sendt: 3. februar 2022 13:36

Til: Tina Grønlund <Tina.Gronlund@ft.dk>

Emne: Pensionsafkastskat i forbindelse med løbende udbetaling fra en ratepension

Til Folketingets skatteudvalg

Der er netop i januar måned kommet opgørelser fra bankerne om be- og afregning af Pensionsafkastskat med 15,3 % for året 2021. Det omfatter såvel konti med aldersopsparring som ratepensioner.

Ligeledes er der kommet opgørelser over skat af aktieudbytte for året med 27 %.

Dette er "lige efter bogen", men ved et kig på min igangværende udbetaling fra en ratepensionsordning, slår det mig, at der af disse midler betales skat af såvel de månedlige udbetalinger som den værditilvækst, der har været i årets løb. Den værditilvækst, der er i årets løb, indgår jo også i bankens beregning af de udbetalinger, der vil være for det kommende år, og som er fuldt ud skattepligtige.

For at anskueliggøre dette har jeg lavet følgende "eksempel":

Banken har på baggrund af værdien i ratepensionsdepotet beregnet, at der for det kommende år i rater kan udbetales 60.000 kr.

	60.000,00
Skat af løbende udbetaling 40%	- 24.000,00

et års tilvækst	20.000,00	
PAL skat 15,3 %	- 3.060,00	
ovf.til løbende udbetaling som skattpl.	16.940,00	De 16.940 indgår så i beregning for det kommende år
Og som er inkl. i de 60 t. kr.		
Skat af løbende udbetaling 40%	- 6.776,00	
Reelt nettobeløb til de månedlige udbetalinger	10.164,00	
Reelt betalt skat i alt af tilvæksten svarende til	- 9.836,00	
	49%	

Det virker for mig ganske forkert, at der ved en ratepension under udbetaling skal betales skat af tilvæksten med 15,3 %, når der samtidig betales 40 % af de reelle udbetalinger fra ordningen. Der er jo faktisk betaling af skat af et beløb, hvoraf skatten allerede er betalt.

Skattebetalingen ved aktieudbytte er henholdsvis 27 og 42 % alt efter, hvor stort et beløb, der er tale om. Ovenstående virker derfor ganske urimeligt, idet der også her er tale om en ikke-realiseret værdiforøgelse. Det gjorde det ikke bedre, at der umiddelbart efter at de 15,3 % var trukket ud af depotet skete et markant fald på investeringsbeviserne, at værdierne igen forsvandt ud af depotet. På nuværende tidspunkt er derfor betalt 15,3 % af en tilvækst, som reelt ikke er til stede.

Jeg vil derfor gerne have en kommentar fra skatteudvalget, om dette virkelig er meningen med skattesystemet.

Med venlig hilsen
Ove G. Andersen