

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Den 17. august 2023

Høring om lovforslag om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.)

Dansk Erhverv kvitterer for modtagelsen af høringen om lovforslaget klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v. som blev fremsendt den 30. juni 2023. Dansk Erhverv har følgende bemærkninger.

Generelle bemærkninger

Dansk Erhverv er meget tilfredse med det fremsendte lovforslag, da det både forsimples skatte-reglerne omkring pensioner, jobfradrag mv. og sænker samt forsimples skatten markant for medarbejdere under 18 år på det danske arbejdsmarked.

Omkring 120.000 unge under 18 år er i lønnet beskæftigelse. De spiller en central rolle på arbejdsmarkedet og fylder i supermarkeder, varehuse, restauranter og som omdelere. Sidestillingen af unges skattefrie bundfradrag med voksnes er en lille ændring, der kun kan hilses velkommen. Det har også den positive effekt, at flere unge vil have lyst til at yde en ekstra indsats på deres arbejdsplads, hvilket der er stort behov for over hele landet nu og i fremtiden.

Finansministeriet vurderer, at 20.000 unge pt. har indtægter over det nuværende bundfradrag, og de vil opleve en markant marginalskattelettelse på 31 procent, mens et ukendt antal befinder sig under eller på grænsen og vil få et positivt incitament til at yde en ekstra indsats på deres arbejdsplads. Med stor usikkerhed mener ministeriet, at der vil være en positiv arbejdsudbudseffekt på 150 fuldtidspersoner allerede fra 2024. Det er meget positivt for de virksomheder, som benytter sig af unge arbejdere og har svært ved at få vagterne til at gå op på grund af manglen på arbejdskraft.

Samlet er der tale om skattelettelser på over 55 mio. kr., der varigt er 35 mio. kr. De penge vil fremover blive nu ude på danske lønkonti, hvilket er positivt for den enkelte og samfundet. Det er også værd at rose, at skattelempelsen for de unge træder i kraft med tilbagevirkende kraft fra 1. januar 2023, hvorfor effekten allerede vil kunne slå igennem i år. Dansk Erhverv hilser det også

velkomment, at det fastsættes i dødsboskatteloven, at jobfradraget fremover skal medregnes på samme vis som beskæftigelsesfradraget ved opgørelsen af den afdødes skattepligtige indkomst.

Specifikke bemærkninger

Lovforslaget vurderes at have negative administrative konsekvenser for erhvervslivet på under 4 mio. kr. årligt samt positive administrative konsekvenser for borgerne. De positive effekter kommer fra øget klarhed omkring reglerne og ophævelse af aldersbetingede satser for bundfradrag mv. Det er dog uklart, hvor de negative administrative konsekvenser af lovforslaget fremkommer. Det vil være en nyttig information at have i overskriftsform uden yderligere kvantificering.

Dansk Erhverv står til rådighed for at uddybe høringssvaret og deltage i det videre arbejde.

Med venlig hilsen

Carl Andersen

Politisk konsulent

Til: Lovgivning og Økonomi (lovgivningogoekonomi@skm.dk)
Cc: Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NJL@skm.dk), Anders Nielsen (an@skm.dk), Malene Bett Vestergaard Sørensen (mvs@regioner.dk)
Fra: Jane Kruse Hansen (JAKHA@regioner.dk)
Titel: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.)
E-mailtitel: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)
Sendt: 10-07-2023 11:12

Denne e-mail kommer fra internettet. Den er således ikke nødvendigvis fra en intern kilde, selvom afsenderadressen kan indikere det.

Kære Niklas

Vedrørende høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)

Skatteministeriet har den 30. juni 2023 udsendt udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) i høring.

Danske Regioner har ingen bemærkninger til det fremsendte høringsmateriale.

Med venlig hilsen

Jane Kruse Hansen

Chefrådgiver
Center for Forhandling, Aftaler og Overenskomster

M 24766192
E jakha@regioner.dk



Danske Regioner

Dampfærgevej 22
2100 København Ø
T 3529 8100

Officiel post: regioner@regioner.dk
Følg os på [Twitter](#), [Facebook](#) og regioner.dk

Fra: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NJL@skm.dk>

Sendt: 30. juni 2023 13:06

Til: 'hoering@3f.dk' <hoering@3f.dk>; Advoksamfundet <samfund@advokatsamfundet.dk>; ac@ac.dk; Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; pote@atp.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk; info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; daf@shareholders.dk; da@da.dk; Dansk Erhverv <hoeringsager@danskerhverv.dk>; metal@danskmetal.dk; dts@dts.dk; Danske Advokater <mail@danskeadvokater.dk>; Regioner@regioner.dk; 'dt@datatilsynet.dk' <dt@datatilsynet.dk>; DI <hoering@di.dk>; klarlovgivning@digst.dk; Team Effektiv Regulering (Erhvervsstyrelsen <letbyrder@erst.dk>); Fagbevægelsens Hovedorganisation <fh@fho.dk>; mail@finansdanmark.dk; post@finansforbundet.dk; fa@fanet.dk; finanstilsynet@ftnet.dk; fds@skat.dk; fdr@fdr.dk; Formand@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; mel@fsr.dk; tso@fsr.dk; isobro@isobro.dk; info@justitia-int.org; Kommunernes Landsforening <KL@KL.DK>; kontakt@kraka.org; skathoering@lf.dk; Skatteankestyrelsen <sanst@sanst.dk>; lederne@lederne.dk; info@ld.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk; info@seges.dk; Skatteankestyrelsen <sanst@sanst.dk>; Jesper.Kiholm@skat.dk; Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering <star@star.dk>; aeldresagen@aeldresagen.dk

Emne: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)

Til Høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) i høring.

Skatteministeriet skal anmode om at eventuelle bemærkninger senest den **17. august 2023** sendes til lovgivningoekonomi@skm.dk med njl@skm.dk og an@skm.dk i kopi.

Vedlagt er:

- Lovforslag
- Resumé
- Høringsbrev
- Høringsliste

Med venlig hilsen
Niklas Jakob Skovgaard Larsen
Specialkonsulent
Person, Ejendom og Pension

Mobil72373352
MailNjL@skm.dk



Skatteministeriet
Skatteministeriet/Ministry of Taxation
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK 1402 - København K

Mailskm@skm.dk
Webwww.skm.dk

[Sådan behandler vi persondata](#)

Til: Lovgivning og Økonomi (lovgivningogoekonomi@skm.dk)
Cc: Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NJL@skm.dk), Anders Nielsen (an@skm.dk)
Fra: Lene Nielsen (LNI@DI.DK)
Titel: RE: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.)
E-mailtitel: RE: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)
Sendt: 03-08-2023 11:08

Some people who received this message don't often get email from lni@di.dk. [Learn why this is important](#)

Denne e-mail kommer fra internettet. Den er således ikke nødvendigvis fra en intern kilde, selvom afsenderadressen kan indikere det.

Til Skatteministeriet

Skatteministeriet har 30. juni 2023 (j.nr. 2022-15454) udbedt sig Dansk Industris bemærkninger til et udkast til lovforslag om klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år mv.

I den anledning bemærkes, at lovudkastet ikke giver DI anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Lene Nielsen
Chefkonsulent

(+45) 3377 3563
(+45) 2949 4402 (Mobil)

lni@di.dk
di.dk



Dansk Industri

Læs, hvordan DI behandler og beskytter
persondata i [DI's Privatlivspolitik](#)

From: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NJL@skm.dk>

Sent: 30. juni 2023 13:06

To: 'hoering@3f.dk' <hoering@3f.dk>; Advokatsamfundet <samfund@advokatsamfundet.dk>; ac@ac.dk;
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; pote@atp.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk;
info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; daf@shareholders.dk; da@da.dk; Dansk Erhverv
<hoeringsager@danskerhverv.dk>; metal@danskmetal.dk; dts@dts.dk; Danske Advokater
<mail@danskeadvokater.dk>; Danske Regioner <regioner@regioner.dk>; 'dt@datatilsynet.dk' <dt@datatilsynet.dk>;
Høring <Hoering@DI.DK>; klarlovgivning@digst.dk; Team Effektiv Regulering (Erhvervsstyrelsen
<letbyrder@erst.dk>; Fagbevægelsens Hovedorganisation <fh@fho.dk>; mail@finansdanmark.dk;
post@finansforbundet.dk; fa@fanet.dk; finanstilsynet@ftnet.dk; fds@skat.dk; fdr@fdr.dk; Formand@fdr.dk;
fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; mel@fsr.dk; tso@fsr.dk; isobro@isobro.dk; info@justitia-int.org;
Kommunernes Landsforening <KL@KL.DK>; kontakt@kraka.org; skathoering@lf.dk; Skatteankestyrelsen
<sanst@sanst.dk>; lederne@lederne.dk; info@ld.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk; info@seges.dk;
Skatteankestyrelsen <sanst@sanst.dk>; Jesper.Kiholm@skat.dk; Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering
<star@star.dk>; aeldresagen@aeldresagen.dk

Subject: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år

m.v.) (SKM.: 106635)

Til Høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) i høring.

Skatteministeriet skal anmode om at eventuelle bemærkninger senest den **17. august 2023** sendes til lovgivningoekonomi@skm.dk med njl@skm.dk og an@skm.dk i kopi.

Vedlagt er:

- Lovforslag
- Resumé
- Høringsbrev
- Høringsliste

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Specialkonsulent

Person, Ejendom og Pension

Mobil72373352

MailNJL@skm.dk



Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mailskm@skm.dk

Webwww.skm.dk

[Sådan behandler vi persondata](#)

Skatteministeriet
lovgivningoekonomi@skm.dk
cc njl@skm.dk og an@skm.dk

Sagsnr. 23-2363
Vores ref. NHO/IBU/lgy
Deres ref. 2022-15454 NJL

Den 18. august 2023

Hørings svar til lovforslag om klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år mv.

Fagbevægelsens Hovedorganisation (FH) takker for høringsmulighed vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år mv.).

Med lovforslaget foreslås en forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år, så personfradraget bliver uafhængigt af alder. Forslaget er en del af finanslovsaftalen for 2023 mellem regeringen (Socialdemokratiet, Venstre og Moderaterne), Socialistisk Folkeparti, Liberal Alliance, Radikale Venstre og Dansk Folkeparti.

FH bakker op om forhøjelsen af personfradraget til unge under 18 år, så de får samme personfradrag som personer over 18 år. Det er fint, at unge med lave indkomster får mulighed for en højere indkomst efter skat. Samtidigt er det positivt med en forenkling af skattesystemet, idet der ikke syntes at være særlige begrundelser for, at unge under 18 år har et lavere personfradrag end andre. Ifølge Finansministeriet vil ændringen styrke den strukturelle beskæftigelse med 150 fuldtidspersoner i 2030¹.

Lovforslaget har desuden til formål at skabe klarhed om de nuværende regler for bevarelse af en lavere pensionsudbetalingsalder ved overførsel af midler til en ny ordning. Pensionsudbetalingsalderen eller grænsen for hvornår man kan påbegynde udbetalinger fra sin pensionsordning varierer således fra 60 år (ordninger oprettet før 2007), fem år før folkepensionsalderen (ordninger oprettet i årene 2012-17) og tre år før folkepensionsalderen (ordninger oprettet efter 2017).

Således foreslås en fast tidsfrist på 36 måneder, hvor en lavere aldersgrænse for udbetaling i en arbejdsgiveradministreret ordning bevares ved overførsel til en ny ordning i forbindelse med et jobskifte. Dermed sikres sammenhæng til pensionsbranchens Jobskifteaftale, der netop sikrer mulighed for overførsel af den gamle pensionsordning i de første 36 måneder efter et jobskifte. For overførsel mellem private ordninger foreslås en tidsfrist på 12 måneder.

På det danske arbejdsmarked er der stor fleksibilitet med mange, der skifter arbejde til nye overenskomstområder, herunder til nye pensionsordninger. Det er både en hæmsko for lønmodtagernes ønsker om jobskifte og for fleksibiliteten på arbejdsmarkedet, hvis ikke pensionskunder trygt kan overføre rettigheder fra tidligere pensionsordninger.

¹ <https://www.ft.dk/samling/2022/almindel/fiu/spm/243/svar/1972045/2737151.pdf>

FH støtter de foreslåede ændringer, som giver en præcis afgrænsning af, hvornår en person har ret til at bevare en lavere pensionsudbetalingsalder i forbindelse med overførsel mellem ordninger fx ved jobskifte.

FH ønsker det præciseret i lovens bemærkninger, at overførsel af pensionsordninger blandt ansatte på private virksomheder med en virksomhedsbaseret pensionsordning, også er omfattet af reglerne om bevarelse af en lavere pensionsudbetalingsalder, når virksomheden skifter pensionsleverandør.

Typisk sker disse skift som følge af udbud på virksomhederne hvert 3-4 år. Det vil sige, at de ansattes ansættelsesforhold forbliver det samme, men den hidtidige pensionsleverandør for alle ansatte skiftes ud med en ny pensionsleverandør. Dette sker på arbejdsgiverens foranledning.

Pensionsselskaber og pensionsmæglere, som varetager rådgivning om evt. overførsler af de ansattes pensionsdepoter i disse situationer, bør være fuldt ud oplyst om deres forpligtelser og ansvar. Sker der fejlrådgivning fra disse aktørers side med tab af rettigheder for den enkelte ansatte som pensionskunde, er det afgørende, at der i forbindelse med erstatningssager kan støttes ret på at skift af pensionsleverandør for ansatte på samme arbejdsplads, er omfattet af lovændringerne.

Derudover vil lovforslaget tydeliggøre de fleksible muligheder for at oprette nye pensionsordninger i samme pensionsinstitut med samme lavere aldersgrænse for udbetaling. I øjeblikket fremgår det ikke direkte af reglerne, at en lavere udbetalingsalder kan opretholdes, hvis en aldersopsparing eller ratepension oprettes i tilknytning til en pensionsordning med løbende udbetalinger, hvilket er en barriere ved omlægninger af pensionsordningerne.

Det bør sikres, at pensionskunder trygt kan omlægge til aldersopsparinger uden risiko for at få en forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen på aldersopsparingen. FH bakker derfor op om de foreslåede præciseringer, som forbedrer mulighederne for at indbetale på fx en aldersopsparing. Tiltagene understøtter udrulning af aldersopsparing i arbejdsmarkedspensionerne, hvilket er et væsentligt element i løsningen af samspilsproblematikken i form af modregning i folkepension mv. i forbindelse med pensionsudbetalinger.

FH har ingen bemærkninger til lovforslagets øvrige dele.

Med venlig hilsen



Nanna Højlund
Næstformand FH



FINANS
DANMARK

Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteoven og kulbrinteskatteloven

Høringsvar

16. august 2023
Dok: FIDA-1939568897-4334-v1
Kontakt Peter Schultz-Møller

Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteoven og kulbrinteskatteloven.

Finans Danmark har kun bemærkninger til de i udkastet til lovforslaget indeholdte ændringer af pensionsbeskatningsloven.

Finans Danmark finder det berettiget, at lovforslaget præciserer, at ordninger uden positiv værdi ikke kan § 41 og/eller 41A overføres/konverteres.

Finans Danmark finder det positivt, at forslaget indeholder en objektivisering af, hvornår en ordning kan anses for nyoprettet, og en – efter vores opfattelse - lempelse af de stramme regler for overførsel af udbetalingsrettigheder. Ligeledes finder vi det positivt, at det fremgår eksplicit af bemærkningerne, hvornår laveste pensionsudbetalingsalder ikke kan opretholdes i forbindelse med sammenlægning af ordninger med forskellig pensionsudbetalingsalder – både i forhold gældende ret og de foreslåede regler. Og i den sammenhæng er det også positivt, at det præciseres i bemærkningerne, at hvert pensionsprodukt i en samlet aftale skal behandles som én selvstændig pensionsordning ift. tidligste pensionsudbetalingsalder i pensionsbeskatningsloven.

Finans Danmark finder det positivt, at der i pensionsbeskatningsloven indsættes en ny § 17 B, som bidrager til øget fleksibilitet og en mere simpel proces for, at en ny ordning kan overtage rettigheder fra pensionsordninger inden for samme pensionsinstitut, uden at der samtidig skal deloverføres beløb jf. § 41 og 41 A til den nye "tomme konto" inden første indbetaling.

Finans Danmark forudsætter, at § 17 B også omfatter nyoprettede pensionsordninger, der er oprettet før lovens ikrafttrædelse – givet at der ikke er foretaget § 41 overførsler fra andre pensionsinstitutter. Det vil sikre ensartede rettigheder for pensionskunder i et pensionsinstitut, uanset karakteren af den første pensionsordning, der er oprettet for kunden. jf. eksempel nedenfor.

Eksempel:

Kunden har en rateordning oprettet i 2006 med tidligste pensionsudbetalingsalder på 60 års. I 2020 har kunden efter gældende regler nyoprettet en aldersopsparring hos samme pensionsleverandør med tidligste pensionsudbetalingsalder 3 år før folkepensionsalder. Det er Finans Danmarks fortolkning, at lovforslaget sikrer, at den i 2020 nyoprettede aldersopsparring hos samme pensionsleverandør kan få tidligste pensionsudbetalingsalder 60 år.

Kan Skatteministeriet bekræfte denne forståelse i ovenstående eksempel?

Hvis Skatteministeriet ikke kan bekræfte Finans Danmarks forståelse af ovennævnte eksempel, vil der alternativt gælde en forskelsbehandling af nyoprettede ordninger før og efter lovforslagets ikrafttræden inden for samme pensionsinstitut, hvor vilkår for den laveste pensionsudbetalingsalder afhænger af karakteren af den første oprettede pensionsordning. Dette alternativ vil også medføre, at der er en række spørgsmål og problemstillinger, som sektoren skal have afklaret med henblik på en korrekt håndtering af reglerne ved servicering af kunder.

I relation til § 17 B er Finans Danmark af den opfattelse, at det vil være enklere, hvis pensionsopsparereren kan anvende en ny § 17B til at overføre rettigheder på tværs af selskaber. Det vil sige en form for kunde specifik rettighed på tværs af pensionsleverandører, der kan bidrage til at øge konkurrencen/mobiliteten mellem selskaber. I den forbindelse skal det bemærkes, at arbejdsmarkedspensioner og klausulerede pensioner ikke kan overføres til pengeinstitutter. Ligeledes oplever vi en generel uvillighed i del-overførsel (med eller uden afgift) af pensionsprodukter. Fastsættelse af en laveste pensionsudbetalingsalder for den enkelte kunde, der er baseret på tidspunktet for oprettelsen af kundens første pensionsordning, vil sikre mere ensartede og forståelige vilkår for pensionskunder. Det vil samtidig medføre, at behovet for jf. § 42 A fjernes/reduceres markant.

Hørings svar

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4334-v1



Specifikke bemærkninger angående § 17 B

Såfremt § 17 B ikke udvides til at omfatte overførsel af rettigheder på tværs af selskaber, har Finans Danmark følgende bemærkninger.

Finans Danmark vurderer, at en differentieret overførselsperiode for henholdsvis private- og arbejdsgiverordninger er uhensigtsmæssig. Vi anerkender, at det bør være muligt at få praktikken på plads indenfor de 12 måneder for private ordninger, men Finans Danmark foretrækker en regelforenkling, så perioden er ens og samtidig undgås risikoen for spekulation i skifte fra privat til arbejdsgiver.

Specifikke bemærkninger angående § 42A, stk. 3

Angående 42 A, stk. 3, bemærkes, at det i udkastet til lovforslaget alene er nævnt at det gælder for overførsler fra "Pensionsordninger med løbende udbetalinger" (skattekode 1) til en pensionsordning i et pengeinstitut (alle skattekoeder), her mener Finans Danmark, at denne mulighed bør gælde på tværs af selskaber og ordninger.

Hvilket regelsæt gælder for overførsel af afgiftspligtige deloverførsler jf. §42A stk. 3 (dvs. ordninger der IKKE er en §41 /41A overførsel):

- Er der nogle regler og formkrav som skal være opfyldt for at "overførslen" også flytter rettigheder med?
 - Er der f.eks. tidsmæssig sammenhæng i de 2 steps i en sådan afgiftspligtig overførsel?
 1. Den afgiftspligtige udbetaling
 2. Indbetalingen på den nye ordning med skattemæssig virkning (på aldersopsparing) / fradrag (på ratepension)
 - Må beløbet have været til disposition på fri konto eller skal det direkte lande på modtagende ordning?
 - Skal der være beløbsmæssig sammenhæng mellem udbetaling (afgiftspligtigt beløb efter afgift) og indbetalingen?
 - I udkastet til lovforslag fremgår det tilsyneladende ikke, hvorvidt en afgiftspligtig overførsel efter §42A stk. 3 vil have samme effekt som afgiftspligtige udbetalinger, der er diskvalificerende i relation til indbetalingsmulighederne på aldersopsparing?

Skal det opfattes således, at årsagen til at emnet "diskvalifikation" ikke er berørt i forslaget er, at en "§42A stk. 3 overførsel" er undtaget fra at være diskvalificerende?

Hørings svar

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4334-v1



Med venlig hilsen

Peter Schultz-Møller

Skattechef

Direkte: 3016 1028

Mail: psm@fida.dk

Hørings svar

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4334-v1



Skatteministeriet

Sendt på mail til lovgivningogoekonomi@skm.dk

Kopi til njl@skm.dk og an@skm.dk

**FAs høringsvar vedr. udkast til lovforslag om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatte-
loven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pension-
sudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18
år m.v.)**

16. august 2023.

CHS

FA takker for høring af 30. juni 2023 vedrørende ovennævnte udkast til lovforslag.

Formålet med lovforslaget er blandt andet at skabe mere klarhed over reglerne for hvornår - og hvordan – man kan overføre og samle pensionsopsparinger og bevare en udbetalingsalder som har været tilknyttet den tidligere pensionsopsparring.

FA bakker op om at der sikres mere klare regler end tilfældet er i dag, da klarere regler bidrager til, at pensionsopsparerne i Danmark behandles ens i forhold til bevarelse af en tidlig pensionsudbetalingsalder.

FA finder det positivt, at forslaget indeholder en objektivisering af, hvornår en ordning kan anses for nyoprettet, ligesom det er positivt, at det præciseres i bemærkningerne, at hvert pensionsprodukt i en samlet aftale skal behandles som én selvstændig pensionsordning ift. tidligste pensionsudbetalingsalder i pensionsbeskatningsloven.

FA bakker op om, at der i pensionsbeskatningsloven indsættes en ny § 17 B, som bidrager til øget fleksibilitet og en mere simpel proces for, at en ny ordning kan overtage rettigheder fra pensionsordninger inden for samme pensionsinstitut.

FA mener dog ikke, at lovforslaget løser hele udfordringen, hvilket vi beskriver nærmere nedenfor.

Det vurderes, at der i Danmark er 610.000 personer, der har ordninger med flere forskellige udbetalingsaldre. Mange af disse ordninger er meget små, og det vil derfor ofte være økonomisk hensigtsmæssigt for den enkelte pensionsopsparer, hvis ordningerne slås sammen. Reglerne for pensionsudbetalingsalder er i dag komplicerede og svære at forstå, og der bruges ressourcer på at rådgive om reglerne og mange får ikke gjort brug af deres rettighed til tidlig udbetaling.

Adskillige af de personer, som ville kunne have glæde af mere klare regler for udbetalingsalder vil efter en vedtagelse af de foreslåede ændringer fortsat ikke kunne samle deres ordninger med én fælles udbetalingsalder. Det drejer sig særlig om følgende problemstillinger:

1. Der vil fortsat være pensionsopsparende, der opretholder ordninger med lav pensionsalder, når det ikke er muligt at samle ordninger fra flere pensionselskaber. Det betyder mange såkaldt klatpensioner og dermed omkostninger for den enkelte pensionsopsparende, da flere pensionsordninger hos forskellige pensionselskaber betyder, at man skal betale administrationsbidrag flere steder.
2. Aftalen om at flytte pensionsordninger med sig ved jobskifte er til for at sikre mobiliteten på arbejdsmarkedet. Den foreslåede lempelse vil løse dele af denne udfordring, men ikke den hele, og derfor kan det fortsat bidrage til klatpensioner og dermed i sidste ende være med til at hæmme mobiliteten og øge pensionsopsparendes udgifter.

Endelig er de i udkastet til lovforslaget skitserede regler fortsat ganske komplekse og deraf tunge at administrere for selskaberne og i skatteforvaltningen.

Vedr. 2.1 Fleksibel mulighed for at oprette nye pensionsordninger i samme pensionsinstitut med samme ret til lavere aldersgrænse for udbetaling

FA bakker helt generelt op om Skatteministeriets arbejde med at sikre, at ordninger inden for samme selskab kan omfattes af den mest gunstige rettighed. En sådan "in house-regel", som er skitseret i lovforslaget, er med til at sikre, at vilkårene for den enkeltes pensionsopsparing bliver mere overskuelige i en række situationer. Derudover vil en "in house-regel" også være med til at forsimple administrationen og gøre det væsentligt nemmere for den enkelte opsparende at tilpasse sin pensionsportefølje inden for samme selskab uden at skulle afgive rettigheder.

Samtidig er der dog også ulemper ved at lade bevarelse af rettigheder være begrænset til ordninger i samme selskab. Det gælder fx i situationer, hvor en pensionsopsparende har en hvilende livrente med gunstige udbetalingsrettigheder i et andet pensionselskab end deres nuværende aktive, som kan være omfattet af en mindre gunstig rettighed. Denne person vil i situationen have ringere muligheder for at nyoprette ordninger i deres aktive pensionselskab med overførsel af deres bedste rettighed, som de ellers har sikret sig ved tidligere lejlighed. Dette i modsætning til personer, der har måtte have de samme gunstige rettigheder på deres aktive police.

I følge reglerne kan tilfældige omstændigheder gennem et arbejdsliv med "in house-reglen" kan have stor betydning for den enkeltes rettigheder. Mens nogle har gode muligheder for at beholde og videreføre erhvervede rettigheder, vil andre fortsat ikke kunne udnytte deres erhvervede rettigheder til fulde.

2.2. Klare regler for, hvordan en lavere aldersgrænse for udbetaling bevares ved hel eller delvis overførsel af en pensionsordning til en ordning i et andet selskab

Den skitserede model, hvor fristen for overførsel til en nyoprettet ordning fastsættes til 36 måneder for overførsler fra en arbejdsgiveradministreret ordning, lovfæster en i branchen imødeset overensstemmelse med fristerne i jobskifteaftalen, der er med til at sikre mobilitet. Det bakker FA op om. FA imødeser ligeledes de muligheder, som

kombinationen af 2.1 og 2.2 medfører, hvor de to regler i samspil kan sikre, at en udbetalingsalder kan overføres til en nyoprettet arbejdsgiveradministreret ordning, hvorefter der som led i denne ordning kan oprettes andre typer af produkter, der bliver omfattet af den samme udbetalingsalder. Det vil så afgjort give mening for pensionsopsparene.

Det vi dog ser som manglen ved den skitserede model er, at den i virkeligheden i lighed med 2.1 alene sigter mod og løser en del af de udfordringer, som reglerne om overførsel af udbetalingsalder i deres nuværende form kan give anledning til. Den skitserede model står således ikke til at kunne håndtere den gruppe af personer, der ender med at overskride fristen på 36 måneder, og altså ikke får overført deres tidligere ordning med en attraktiv udbetalingsalder inden for perioden. Denne gruppe vil fortsat kunne ende i en situation, hvor de har indelåste gunstige rettigheder.

Udfordringen for denne gruppe, som fx i forbindelse med et jobskifte ikke får overført deres opsparing omfattet af en gunstigere rettighed til deres aktive ordning i tide, er, at de kan ende med at være låst af deres inaktivitet og derefter vil skulle vælge mellem:

- 1) at samle ordningerne, hvor den dårligste rettighed videreføres eller
- 2) at have flere ordninger.

Dermed vil der kun være sket en forenkling og skabt mere fleksibilitet i nogle situationer, ligesom en reel indefrysning af rettigheder kan være en medvirkende årsag til, at pensionsopsparene kan vælge at fastholde ordninger med mere favorable udbetalingsrettigheder og dermed får pensionsordninger flere steder, selv om det af andre årsager kunne være en fordel at samle ordningerne.

Konsekvenserne af lovforslagets skitserede tidsbestemte frister kan blive, at folk fortsat kan miste deres rettigheder, hvis de ikke handler i tide. Således kan pensionsudbetalingsalderen altså fortsat afhænge af om den enkelte er blevet rådgivet i tilstrækkeligt omfang og har handlet derefter. Det betyder at det kan være tilfældigt, hvem der får rettigheder overført, og hvem der ikke får, uanset hvor kvalificeret rådgivning der ydes.

FA ønsker en model, der lemper yderligere

I samspil med hinanden er de ændringer, som Skatteministeriet i udkastet til lovforslaget lægger op til, et væsentligt element i arbejdet med at sikre, at erhvervede pensionsrettigheder ikke tabes. Det forhold, at man i en lovfastsat periode på ét eller tre år, afhængig af sin pensionsordnings forhold, kan overføre og samle ordninger, hvor en gunstig udbetalingsalder kan overføres, er et væsentligt skridt i forhold til at sikre, at erhvervede rettigheder ikke mistes. Det samme er den nye mulighed for inden for samme institut at udvide en ordning til at omfatte andre typer af pensionsopsparinger.

Af samme årsag bakker FA op om ændringen, men vil opfordre Skatteministeriet til at afsøge muligheder for at lempe reglerne yderligere. Dette ud fra et ønske om, at personer uagtet de fx har udvist passivitet ift. at få samlet ordninger, når de har skiftet job og dermed pensionsleverandør, ikke får låst deres udbetalingsalder fast. Dette spiller også ind i et generelt ønske i branchen om at sænke antallet af små, hvilende pensioner, hvor gunstige indelåste rettigheder kan være et argument for at fastholde en ordning, der ellers med fordel kunne samles med en aktiv.

Vi opfordrer derfor Skatteministeriet til at overveje mulighederne for en model, hvor overførsler af rettigheder til udbetaling ikke reguleres af tidsbestemte rammer i forhold til oprettelsestidspunkt, men i stedet følger pensionsoppareren. Har man således oprettet sin første pensionsopsparing før 1. januar 2007 vil man have ret til at hæve sin opsparing ved 60-års alderen og så fremdeles. Flytter man sin opsparing, skal retten følge med, uanset om flytningen sker til en nyoprettet konto eller ej.

En sådan tilpasning af reglerne vil lette området administrativt og vil sikre lighed i relation til udbetalingsrettigheder for pensionsopparere, der har haft mange jobskifter og forskellige pensionsleverandører og ikke har været opmærksomme på at flytte pensionsordningen med sig, og pensionsopparere, der i højere grad har været hos samme arbejdsgiver og samme pensionselskab.

Ingen økonomiske konsekvenser

Vi er enige i Skatteministeriets vurdering af, at lovforslaget ikke har nævneværdige økonomiske konsekvenser for det offentlige – og af samme årsag er det vores opfattelse, at der er tungtvejende argumenter for at lempe reglerne yderligere til fordel for de enkelte pensionsopparere.

Med venlig hilsen

Christian Sølyst

Til: lovgivningogoekonomi@skm.dk
Cc: Njl@skm.dk, an@skm.dk, Ministerbetjening@FTNET.DK (Ministerbetjening (FT))
Fra: Finanstilsynet - Ministerbetjening (ministerbetjening@ftnet.dk)
Titel: VS: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)
Sendt: 08-08-2023 12:35
Bilag: InlineImage 1.png; image001.png; Høringsbrev.pdf; Resume.pdf; Udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven.pdf; Høringsliste.pdf; smime.p7s;

Kære jer

Finanstilsynet har ingen bemærkninger til denne høring.

Med venlig hilsen

Natasha Holsøe Duncker

Fuldmægtig
Kontoret for EU-sager, Ledelses- og Ministerbetjening



Strandgade 29, 1401 København K
Tlf.: +45 33 55 82 82
Direkte tlf.: +45 61 93 07 40
<mailto:ndun@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Finanstilsynet er ansvarlig for behandlingen af de personoplysninger, vi modtager om dig. Du kan læse mere om, hvordan vi behandler dine personoplysninger på vores hjemmeside <https://www.finanstilsynet.dk/Kontakt/Privatlivspolitik>

Finanstilsynet gør opmærksom på, at denne e-mail og eventuelle vedhæftede filer er fortrolige. Hvis du har modtaget denne mail ved en fejl, bedes du straks oplyse Finanstilsynet herom ved at besvare denne e-mail og derefter slette e-mailen. Vi gør opmærksom på, at hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejl, kan enhver form for kopiering, offentliggørelse eller distribution af denne e-mail være ulovlig.

Fra: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NJL@skm.dk>

Sendt: 30. juni 2023 13:06

Til: 'hoering@3f.dk' <hoering@3f.dk>; Advoksamfundet <samfund@advokatsamfundet.dk>; ac@ac.dk;
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; pote@atp.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk;
info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; daf@shareholders.dk; da@da.dk; Dansk Erhverv
<hoeringsager@danskerhverv.dk>; metal@danskmetal.dk; dts@dts.dk; Danske Advokater
<mail@danskeadvokater.dk>; Danske Regioner <regioner@regioner.dk>; 'dt@datatilsynet.dk' <dt@datatilsynet.dk>;
DI <hoering@di.dk>; klarlovgivning@digst.dk; Team Effektiv Regulering (Erhvervsstyrelsen <letbyrder@erst.dk>;
Fagbevægelsens Hovedorganisation <fh@fho.dk>; mail@finansdanmark.dk; post@finansforbundet.dk; fa@fanet.dk;
Finanstilsynets officielle postkasse (FT) <FINANSTILSYNET@FTNET.DK>; fds@skat.dk; fdr@fdr.dk; Formand@fdr.dk;
fp@forsikringopension.dk; fsr@fsr.dk; mel@fsr.dk; tso@fsr.dk; isobro@isobro.dk; info@justitia-int.org;
Kommunernes Landsforening <KL@KL.DK>; kontakt@kraka.org; skathoering@lf.dk; Skatteankestyrelsen
<sanst@sanst.dk>; lederne@lederne.dk; info@ld.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk; info@seges.dk;
Skatteankestyrelsen <sanst@sanst.dk>; Jesper.Kiholm@skat.dk; Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering
<star@star.dk>; aeldresagen@aeldresagen.dk

Emne: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)

Til Høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) i høring.

Skatteministeriet skal anmode om at eventuelle bemærkninger senest den **17. august 2023** sendes til lovgivningoekonomi@skm.dk med njl@skm.dk og an@skm.dk i kopi.

Vedlagt er:

- Lovforslag
- Resumé
- Høringsbrev
- Høringsliste

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Specialkonsulent

Person, Ejendom og Pension

Mobil72373352

MailNJL@skm.dk



Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigttveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mailskm@skm.dk

Webwww.skm.dk

[Sådan behandler vi persondata](#)

Skatteministeriet

lovgivningoekonomi@skm.dk att. njl@skm.dk og an@skm.dk

j.nr. 2022- 15454

Dok. 292550

16. august 2023

Høring af over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven

Forbrugerrådet Tænk har noteret sig, at der er blevet udsendt offentlig høring over Skatteministeriets udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven, og ønsker hermed at bidrage til høringen. Forbrugerrådet Tænk vil i følgende høringssvar udelukkende forholde sig til forslagene 2.1 og 2.2 omhandlende retten til en lavere aldersgrænse i forbindelse med udbetaling af pensionsordninger. Høringens øvrige elementer har Forbrugerrådet Tænk ingen holdning til og kan derfor ikke tages til indtægt for hverken at støtte forslagene eller det modsatte.

Generelle kommentarer

Forbrugerrådet Tænk har som udgangspunkt hverken holdninger til skat, fordelingspolitik eller arbejdsmarkedspolitik.

Men vi noterer os, at Skatteministeriet skriver om forslagene vedrørende bevarelse af en lavere pensionsudbetalingsalder i forbindelse med sammenlægning af pensionsordninger, at det "*skønnes ikke at have nævneværdige økonomiske konsekvenser for det offentlige.*".

Forbrugerrådet Tænk støtter ambitionen om at lave klarere regler for flytning af pensioner og for, at forbrugerne kan beholde en lavere pensionsalder ved flytning af pensioner. Den nuværende lovgivning betyder, at det for nogle forbrugere ikke kan betale sig at samle sine pensioner, da det vil betyde, at de ikke kan bevare retten til en tidligere udbetalingsalder. Forbrugerne kan derfor ende med at have pensioner, der skal betales administrationsgebyrer for, og derved få mindre ud af deres pension. For Forbrugerrådet Tænk er det vigtigt, at lovgivningen understøtter, at færre forbrugere ender med at have flere små hvilende pensioner.

Pensioner er generelt et lavinteresse område for forbrugerne igennem det meste af deres liv. Derfor er det også vigtigt, at lovgivningen indrettes herefter, så der lægges så få begrænsninger ind, for at forbrugerne nemt og hurtigt kan håndtere deres pensioner.

2.1. Fleksibel mulighed for at oprette nye pensionsordninger i samme pensionsinstitut med samme ret til lavere aldersgrænse for udbetaling

Forbrugerrådet støtter idéen bag "*in-house*"-reglen, om at forbrugeren kan blive omfattet af den mest gunstige rettighed, når de skifter indenfor samme selskab. Det vil gøre det nemmere for forbrugerne at samle deres pensioner ved jobskifte og derved undgår udhuling af hvilende pensioner, fordi forbrugeren vil kunne samle sine pensioner uden at miste rettigheder.

Forbrugerrådet Tænk synes dog ikke, at dette bør begrænses til kun at gælde inden for samme pensionselskab. Forbrugere, hvor jobskiftet også betyder et skifte i pensionselskab, vil i så fald stilles betydeligt dårligere end de forbrugere, der kan blive i deres pensionselskab, hvis de ikke får flyttet deres pensioner i tide. Forbrugere, der på den måde ender med at få flere pensionsordninger i flere selskaber, vil i så fald enten opgive deres rettigheder eller beholde en hvilende pension og derfor opleve en udhuling af pensionen, mens forbrugere der kan blive i samme pensionselskab, vil kunne beholde sine rettigheder uden at skulle beholde en hvilende pension.

Forbrugerrådet Tænk mener derfor, at bevarelsen af rettigheder bør udvides til også at gælde mellem pensionselskaber og ikke kun "in-house".

2.2. Klare regler for, hvordan en lavere aldersgrænse for udbetaling bevares ved hel eller delvis overførsel af en pensionsordning til en ordning i et andet pensionsinstitut

Forbrugerrådet Tænk støtter den foreslåede model, hvor forbrugerne kan bevare lavere aldersgrænse for pensionsordninger, når disse rykkes til et andet pensionsinstitut. Forbrugerrådet Tænk kan dog være bekymret for den skitserede tidsramme på 36 måneder. Pension er et lavinteresseområde for forbrugerne, særligt i den tidlige del af deres arbejdsliv, hvor der typisk også skiftes job oftere. Forbrugere, der ikke får rykket deres pensionsordning i tide i forbindelse med jobskifte, vil derfor stadigvæk risikere, at få låst deres fordelagtige rettigheder, hvor de kan vælge mellem at samle ordningerne og kun beholde den dårligste rettighed eller have flere ordninger.

Forbrugerrådet Tænk mener derfor, at man bør lempe reglerne yderligere, således at forbrugerne på trods af passivitet ikke får låst deres udbetalingsalder fast. Forbrugerrådet Tænk forventer, at det vil kunne sænke antallet af små hvilende pensioner yderligere, til gavn for de danske forbrugere. Muligheden for at medtage sin laveste pensionsudbetalingsalder vil også gøre det mere simpelt og lettere forståeligt for forbrugerne.

Private pensioner

Forbrugerrådet Tænk mener ikke, at der bør være en kortere periode på 12 måneder for at få overført private pensionsordninger. Forbrugere der har private pensionsordninger, bør have samme rettigheder som ved arbejdsgiveradministrerede ordninger. En kortere periode for private pensionsordninger vil betyde forbrugerens pensionsordninger hurtigere vil blive låst, det vil derfor også kunne være en hindring af konkurrencen på markedet for private pensioner, til skade og ulempe for forbrugeren.

Forbrugerrådet Tænk mener derfor ikke, at fristerne for flytning af pensioner, skal være anderledes for private pensioner og arbejdsgiveradministrerede pensioner.

Forbrugerrådet Tænk står selvfølgelig til rådighed for uddybning og yderligere kommentarer.

Venlig hilsen

Uffe Rabe Krag
Afdelingschef

Jacob Ruben Hansen
Økonom

Skatteministeriet

lovgivningoekonomi@skm.dk, cc. njl@skm.dk og an@skm.dk

j.nr. 2022-15454



Høring vedr. ”Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.)”

Skatteministeriet har den 30. juni 2023 udsendt ovennævnte udkast til lovforslag til F&P med anmodning om bemærkninger.

Først og fremmest påskønner vi Skatteministeriets bestræbelser på at skabe klarhed over regler for, hvornår og hvordan man kan bevare en udbetalingsalder, som er tilknyttet en pensionsopsparing. Klarhed om reglerne vil bidrage til, at pensionsopsparene i Danmark behandles ens i forhold til bevarelse af en tidlig pensionsudbetalingsalder.

Reglerne for pensionsudbetalingsalder er i dag komplicerede. De er svære at forstå for den enkelte pensionsopsparer og pensionsbranchen bruger derfor mange ressourcer på at rådgive om reglerne. I dag er det ofte dem, der enten har arbejdet i samme virksomhed gennem hele deres arbejdsliv eller dem, der har iagttaget deres pensionsforhold og har fået samlet deres ordninger i forbindelse med jobskifte, som har mulighed for at gøre fuld brug af en erhvervet rettighed til tidlig udbetaling. Det gælder desværre ikke alle. Pension er generelt et lavinteresseområde, og selv med den rigtige viden og rådgivning er det ikke alle, der får handlet. I Danmark er der 610.000 personer, der har ordninger med flere forskellige udbetalingsaldre. Mange af disse ordninger er meget små, og det vil derfor ofte være økonomisk hensigtsmæssigt for den enkelte pensionsopsparer, hvis ordningerne slås sammen.

F&P bifalder i høj grad Skatteministeriets arbejde med at komme uhensigtsmæssigheder i lovgivningen til livs. Vi vurderer dog, at lovforslaget ikke løser det grundlæggende problem. Mange af de personer, som ville kunne have glæde af mere klare regler for udbetalingsalder, vil efter en vedtagelse af de

17.08.2023

F&P

Philip Heymans Allé 1

2900 Hellerup

Tlf.: 41 91 91 91

fp@fogp.dk

www.fogp.dk

Andreas Munk Hansen

Konsulent

amh@fogp.dk

Sagsnr. GES-2023-00226

DokID 467918

foreslåede ændringer fortsat ikke kunne samle deres ordninger med én fælles udbetalingsalder.

F&P

Således er forslaget et skridt i den rigtige retning og vil nok betyde færre nye klatpensioner i fremtiden, men det hjælper ikke hovedparten af de hundrede tusinde af danskere, der i dag har ordninger med forskellige udbetalingsalder.

Sagsnr. GES-2023-00226

DokID 467918

Der vil fortsat være pensionsopsparende, der opretholder ordninger med lav pensionsalder, når det ikke er muligt at samle ordninger fra flere pensionselskaber. Det betyder mange klatpensioner og dermed omkostninger for den enkelte pensionsopsparende, da flere pensionsordninger hos forskellige pensionselskaber betyder, at man skal betale administrationsbidrag flere steder.

Aftalen om at flytte pensionsordninger med sig ved jobskifte er til for at sikre mobiliteten på arbejdsmarkedet. Den foreslåede lempelse vil løse dele af denne udfordring, men ikke den hele. Derfor kan det fortsat bidrage til klatpensioner og dermed i sidste ende være med til at hæmme mobiliteten.

Endelig er de i udkastet til lovforslaget skitserede regler fortsat ganske komplekse og deraf tunge at administrere efter i pensionselskaberne og i skatteforvaltningen.

Helt overordnet ønsker branchen sig derfor en mere tilbunds gående ændring af reglerne for medtagning af højeste udbetalingsalder. Vores bemærkninger skal ses i det lys.

Vi opfordrer Skatteministeriet til at overveje mulighederne for en løsning, hvor overførsler af rettigheder til udbetaling ikke reguleres af oprettelsestidspunkt, men i stedet følger pensionsopsparende, så retten i den første pensionsopsparende flytter med, hvis man flytter sin opsparing. Kombineret med en tilbagevendende til en udbetalingsalder på 5 år før folkepensionsalderen for nyoprettede pensionsordninger vil det skabe langt mere enkelthed, gennemsigtighed og lighed for den enkelte dansker og lette det administrative arbejde i selskaberne, jf. vores uddybning på side 7.

Ift. de konkrete tiltag har vi en række input med udgangspunkt i lovforslagets afsnit 2.1 og 2.2. Nederst i høringsvaret er desuden en række tekniske bemærkninger til selve udkastet.

2.1. Fleksibel mulighed for at oprette nye pensionsordninger i samme pensionsinstitut med samme ret til lavere aldersgrænse for udbetaling

Vi bakker helt generelt op om Skatteministeriets arbejde med at sikre, at ordninger inden for samme selskab kan omfattes af den mest gunstige rettighed.

En sådan ”in house-regel”, som er skitseret i lovforslaget, er med til at sikre, at vilkårene for den enkeltes pensionsopsparing bliver mere overskuelige i en række situationer. Derudover vil en ”in house-regel” også være med til at forsimple administrationen og gøre det væsentligt nemmere for den enkelte opsparer at tilpasse sin pensionsportefølje inden for samme selskab uden at skulle afgive rettigheder. Dette fx ved et opstået ønske om at tilføje en aldersopsparing til en aktiv police omfattet af en tidlig udbetalingsalder.

Det kan dog gøre det mindre overskueligt for den enkelte pensionsopsparer og vanskeliggøre administrationen, hvis en ny pensionsform (fx aldersopsparing) vil indgå i en kombineret pensionsordning med en eller flere eksisterende pensionsformer (fx livrente og/eller ratepension), og den nye pensionsform får en anden udbetalingsalder end den/de eksisterende pensionsformer i den kombinerede pensionsordning. Der er derfor behov for, at det fremgår af reglerne, at en ny pensionsform, der vil indgå i en kombineret pensionsordning med en eller flere eksisterende pensionsformer, alene kan opnå samme udbetalingsalder, som den/de eksisterende pensionsformer har i den kombinerede pensionsordning, som den nye pensionsform indgår i. Det er ikke hensigtsmæssigt, at reglerne bliver udformet således, at dette måske kan opnås ved at udtænke og gennemføre kombinationer af nyoprettelser og overførsler. Det er langt mere hensigtsmæssigt, at reglerne bliver udformet således, at det ønskede resultat fremgår direkte af reglerne.

Vi ser også ulemper ved at lade bevarelse af rettigheder være begrænset til ordninger i samme selskab. Det gælder fx i situationer, hvor en pensionsopsparer har en hvilende livrente med gunstige udbetalingsrettigheder i et andet pensionsselskab end deres nuværende aktive, som kan være omfattet af en mindre gunstig rettighed. Denne person vil i situationen have ringere muligheder for at nyoprette ordninger i deres aktive pensionsselskab med overførsel af deres bedste rettighed, som de ellers har sikret sig ved tidligere lejlighed. Dette i modsætning til personer, der har måtte have de samme gunstige rettigheder på deres aktive police.

Af lovforslaget fremgår til bemærkningerne til § 1, nr. 4, at ”*Det foreslåede vil tydeliggøre, at uanset pensionsopsparerens pensionsudbetalingsalder, har eksempelvis en aldersopsparing, der oprettes i tilknytning til en pensionsordning med løbende udbetalinger med lavere udbetalingsalder, samme aldersgrænse for udbetaling som denne.*” Denne præcisering er i høj grad imødeset. Kan Skatteministeriet i den forbindelse bekræfte, at reglen ikke kun gælder nyoprettede ordninger fra og med 1. januar 2024 således, at der vil blive samlet op på de mange ordninger (skattekoder), der siden 2007 er oprettet på en eksisterende police under én samlet udbetalingsalder?

Nedenfor er skitseret to eksempler, der illustrerer problemet:

Eksempel A – lønmodtager skifter job og pensionselskab

En pensionsopsparer har en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger (livrente) i institut A med aldersgrænse for udbetaling på 60 år.

Ordningen i institut A er hvilende og har været det i fire år som følge af jobskifte, hvor pensionsopsparereren har indbetalt til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger (livrente) i institut B, som er omfattet af en udbetalingsalder på tre år før folkepensionsalderen.

Hvis pensionsopsparereren i tillæg til sine eksisterende ordninger ønsker at tilknytte en eller flere nye opsparinger til sin aktive police i selskab B vil disse blive omfattet af en udbetalingsalder på tre år før folkepensionsalderen. Det skyldes, at pensionsopsparerens tidligste rettighed ligger ved selskab A som følge af, at de to arbejdspladser, pensionsopsparereren har været på, har haft aftale med hvert deres institut.

Udfald: Opsparerens samlede pensionsordning udhules ved, at de samlede udgifter til administration bliver større, hvis vedkommende ønsker at beholde sin erhvervede 60-årsret på en del af sine pensionsmidler og derfor beholder begge pensionsordninger. Dertil kommer manglende afkast af meromkostningen. I tillæg hertil vil en andel af opsparerens pensionsordninger omfattes af en højere udbetalingsalder, og opsparereren kan ikke oprette nye ordninger i det selskab, hvor han har sin aktive pensionsordning med den laveste udbetalingsrettighed, som vedkommende har erhvervet.

Eksempel B – lønmodtager har kun ét pensionsselskab

En pensionsopsparer har en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger (livrente) i institut A med aldersgrænse for udbetaling på 60 år.

Hvis pensionsopsparereren - i tillæg til sine eksisterende ordninger - ønsker at tilknytte en eller flere nye opsparinger til sin aktive police i selskab A, vil disse blive omfattet af en udbetalingsalder på 60 år. Det skyldes, at den bedste rettighed, vedkommende ejer, ligger ved netop selskab A.

Udfald: Opsparereren vil kunne nøjes med at have én police ved ét pensionselskab, hvortil vedkommende kan oprette en palet af forskellige pensionsopsparinger omfattet af det samme administrationsbidrag. Dertil vil opsparereren bibeholde sin lave erhvervede udbetalingsalder på alle pensionsmidlerne.

Ovenstående eksempler illustrerer, hvordan forskellige – og til tider tilfældige – omstændigheder gennem et arbejdsliv med ”in house-reglen” kan

have stor betydning for den enkeltes rettigheder. Mens nogle har gode muligheder for at beholde og videreføre erhvervede rettigheder, vil andre fortsat ikke kunne udnytte deres erhvervede rettigheder til fulde.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00226

DokID 467918

2.2. Klare regler for, hvordan en lavere aldersgrænse for udbetaling bevares ved hel eller delvis overførsel af en pensionsordning til en ordning i et andet pensionsinstitut

Den skitserede model, hvor fristen for overførsel til en nyoprettet ordning fastsættes til 36 måneder for overførsler fra en arbejdsgiveradministreret ordning, lovfæster en i branchen imødeset overensstemmelse med fristerne i jobskifteaftalen, der er med til at sikre mobilitet. Det bakker vi naturligvis op om. Vi imødeser ligeledes de muligheder, som kombinationen af 2.1 og 2.2 medfører, hvor de to regler i samspil kan sikre, at en udbetalingsalder kan overføres til en nyoprettet arbejdsgiveradministreret ordning, hvorefter der som led i denne ordning kan oprettes andre typer af produkter, der bliver omfattet af den samme udbetalingsalder. Det vil så afgjort give mening for pensionsopparerne.

Det vi dog ser som manglen ved den skitserede model er, at den i virkeligheden i lighed med 2.1 alene sigter mod og løser *en del* af de udfordringer, som reglerne om overførsel af udbetalingsalder i deres nuværende form kan give anledning til. Den skitserede model står således ikke til at kunne håndtere den gruppe af personer, der allerede har overskredet eller ender med at overskride fristen på 12 hhv. 36 måneder, og altså ikke får overført deres tidligere ordning med en attraktiv udbetalingsalder inden for perioden. Denne gruppe vil fortsat ende i en situation, hvor de har indelåste gunstige rettigheder.

Udfordringen for denne gruppe, som fx i forbindelse med et jobskifte ikke får overført deres opsparing, omfattet af en gunstigere rettighed, til deres aktive ordning i tide, er, at de kan ende med at være låst af deres inaktivitet og derefter vil skulle vælge mellem:

- 1) At samle ordningerne, hvor den dårligste rettighed videreføres eller
- 2) At have flere ordninger.

Dermed vil der kun være sket en forenkling og skabt mere fleksibilitet i nogle situationer, ligesom en reel indefrysning af rettigheder kan være en medvirkende årsag til, at pensionsopparere kan vælge at fastholde ordninger med mere favorable udbetalingsrettigheder og dermed får pensionsordninger flere steder, selv om det af andre årsager kunne være en fordel at samle ordningerne.

Problemet illustreres i to eksempler nedenfor (hvoraf det ene fremgår af lovforslagets afsnit til nr. 9, side 36):

”Eksempel 2 [- lønmodtager skifter job og overfører sin ordning inden for 3 år]

En pensionsopsparer har en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger (livrente) i institut A med aldersgrænse for udbetaling på 60 år.

Pensionsopsparereren skifter arbejde, og den nye arbejdsgiver har en anden pensionsleverandør (institut B). Der oprettes en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger med pensionsudbetalingsalder på 65 år.

Hvis pensionsmidlerne senest 3 år efter jobskiftet flyttes fra ordningen i institut A til den nyoprettede ordning i institut B kan ordningerne lægges sammen i institut B, hvor aldersgrænsen for udbetaling på 60 år opretholdes.”

Udfald: Opsparereren vil kun have én police ved ét pensionselskab, hvortil vedkommende kan oprette en palet af forskellige pensionsopsparinger omfattet af det samme administrationsbidrag. Dertil vil opsparereren bibeholde sin mest favorable erhvervede udbetalingsalder på alle pensionsmidlerne.

Eksempel C – lønmodtager skifter job og overfører sin ordning inden for 4 år

En pensionsopsparer har en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger (livrente) i institut A med aldersgrænse for udbetaling på 60 år.

Pensionsopsparereren skifter arbejde, og den nye arbejdsgiver har en anden pensionsleverandør (institut B). Der oprettes en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger med pensionsudbetalingsalder på 65 år.

Hvis pensionsopsparereren 4 år efter jobskiftet ønsker at flytte ordningen i institut A til den nyoprettede ordning i institut B, kan ordningerne lægges sammen i institut B, men den sammenlagte ordning vil få en pensionsudbetalingsalder på 65 år.

Udfald: Opsparerens samlede pensionsordning udhules, hvis vedkommende ønsker at beholde sin erhvervede lave udbetalingsalder, med 1.500 kr. i ekstra administrationsbidrag om året i 30 år. Dertil kommer manglende afkast af meromkostningen. I tillæg hertil vil en andel af opsparerens pensionsordninger blive omfattet af en højere udbetalingsalder.

De to eksempler viser udfordringerne ved lovforslagets skitserede tidsbestemte frister for, hvornår man kan overføre en erhvervet rettighed. Konsekvenserne heraf kan blive, at folk fortsat kan miste deres rettigheder, hvis de ikke handler i tide. Således kan pensionsudbetalingsalderen altså fortsat afhænge af, om den enkelte er blevet rådgivet i tilstrækkeligt omfang og har handlet derefter. Da erfaring i branchen viser, at pension generelt er lavinteresseområde, kan det være tilfældigt, hvem der får rettigheder overført og hvem der ikke får, uanset hvor kvalificeret rådgivning der ydes.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00226

DokID 467918

F&P bakker op om lovforslaget, men ønsker en model, der lemper yderligere

I samspil med hinanden er de ændringer, som Skatteministeriet i udkastet til lovforslaget lægger op til, et væsentligt element i arbejdet med at sikre, at erhvervede pensionsrettigheder ikke mistes. Det forhold, at man i en lovfastsat periode på ét eller tre år, afhængig af sin pensionsordnings forhold, kan overføre og samle ordninger, hvor en gunstig udbetalingsalder kan overføres, er et væsentligt skridt i forhold til at sikre, at erhvervede rettigheder ikke mistes. Det samme er den nye mulighed for inden for samme institut at udvide en ordning til at omfatte andre typer af pensionsopsparinger.

Af samme årsag bakker vi op om ændringen, men vil opfordre Skatteministeriet til at afsøge muligheder for at lempe reglerne yderligere. Dette ud fra et ønske om, at personer, uagtet de fx har udvist passivitet ift. at få samlet ordninger, når de har skiftet job og dermed pensionsleverandør, ikke får låst deres udbetalingsalder fast. Dette spiller også ind i et generelt ønske i branchen om at sænke antallet af små, hvilende pensioner, hvor gunstige indelåste rettigheder kan være et argument for at fastholde en ordning, der ellers med fordel kunne samles med en aktiv.

Vi opfordrer derfor Skatteministeriet til at overveje mulighederne for en model, hvor overførsler af rettigheder til udbetaling ikke reguleres af tidsbestemte rammer i forhold til oprettelsestidspunkt, men i stedet følger pensionsopsparerens. Har man således oprettet sin første pensionsopsparing før 1. januar 2007 vil man have ret til at hæve sin opsparing ved 60-års alderen og så fremdeles. Flytter man sin opsparing, skal retten følge med, uanset om flytningen sker til en nyoprettet konto eller ej.

En sådan tilpasning af reglerne vil lette området administrativt og vil sikre lighed i relation til udbetalingsrettigheder for pensionsopsparende, der har haft mange jobskifte og forskellige pensionsleverandører og ikke har været opmærksomme på at flytte pensionsordningen med sig, og pensionsopsparende, der i højere grad har været hos samme arbejdsgiver og samme pensionselskab.

I tillæg hertil ønsker F&P generelt en tilbagevenden til en udbetalingsalder for nyoprettede ordninger på 5 år før folkepensionsalderen. Dette vil foruden

at sikre samspil med seniorordninger (frit valg) i de private overenskomster sikre yderligere fleksibilitet for den enkelte pensionsopsparer.

F&P

Sagsnr. GES-2023-00226

DokID 467918

Analyser understøtter behovet for at gå et skridt videre

F&P har lavet en analyse, der viser, at hver pensionsopsparer i gennemsnit er kunde i 2,4 pensionselskaber, og at 610.000 personer har ordninger med flere PBL-aldre. Der er således et betydeligt antal pensionsopspare, som Skatteministeriets lovforslag kan være relevant for (se vedhæftede bilag 1), men også mange, hvor det fortsat vil fastlåse dem i en situation med klatpensioner.

Vores analyser viser også, at der i dag ikke er nogen sammenhæng mellem den erhvervede PBL-alder og tilbagetrækningstidspunktet. Derfor er der ikke noget, der tyder på, at en ændring af reglerne vil have effekt på arbejdsudbuddet blandt seniorer (se vedhæftede bilag 2).

Tilbagetrækning sker i højere grad ved efterlønsalderen eller senere og er således uafhængig af udbetalingsalder for pensionsopsparingen. Det vidner om, at gunstige udbetalingsrettigheder ofte bliver anskuet på samme måde, som man anskuer fx en brandforsikring - god at have, hvis uheldet er ude, men oftest ikke anvendt i praksis.

Ingen økonomiske konsekvenser

Derfor er vi også enige i Skatteministeriets vurdering af, at lovforslaget ikke har nævneværdige økonomiske konsekvenser for det offentlige – og af samme årsag er det vores opfattelse, at der er tungtvejende argumenter for at lempe reglerne yderligere til fordel for de enkelte pensionsopspare.

Tekniske bemærkninger til lovforslaget

Nedenfor fremgår vores tekniske og konkrete bemærkninger til lovforslagets enkelte dele. Disse bemærkninger forholder sig til det foreliggende materiale uagtet, at vi fortsat finder, at der er behov for at løse de ovenfor skitserede udfordringer.

Samling af bestemmelser

Reglerne for pensionsudbetalingsalder vil fremover være beskrevet i PBL § 1 a, PBL § 17 B og i ikrafttrædelsesbestemmelserne i tidligere lovændringer om pensionsudbetalingsalder – senest i lov nr. 1682 af 26. december 2017 (L 16). Det vil lette overblikket at samle bestemmelserne ét sted, fx i en sammenkrevet § 1 a.

Afsnit 2.2.2 Klarere definition af en privat og en arbejdsgiveradministreret ordning

Skatteministeriet lægger op til, at der skal skelnes mellem private og arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, da de er omfattet af hver deres frist

på hhv. 12 og 36 måneder for, hvornår de kan overføres uden, at der mistes en gunstig udbetalingsalder. Vi savner i den forbindelse en definition af, hvordan der skelnes mellem en privat og en arbejdsgiveradministreret pensionsordning. Dette fx i tilfælde, hvor en pensionsopsparing er oprettet som led i ansættelsesforhold, som senere er afbrudt, hvorefter der på ordningen lejlighedsvist har været indskudt private midler fra pensionsoppareren.

Vi foreslår derfor en præcisering, der tilsiger, at ordningens oprindelige karakter skal være styrende for, hvordan den anskues. Alternativt foreslår vi en præcisering, der tilsiger, at ordningernes karakter fastsættes efter, hvornår den seneste indbetaling via en arbejdsgiver er foretaget således, at den, hvis den fx ligger inden for de seneste 36 måneder, fortsat vil kategoriseres som en arbejdsgiveradministreret ordning. Dette ud fra et ønske om nemt og enkelt at kunne sondre mellem de to frister og for at imødekomme de opsparende, der mellem to ansættelser har videreført deres ordning for fx at opretholde risikodækninger.

Til § 1 nr. 4 med ny § 17 B

Det kan gøre det mindre uoverskueligt for den enkelte pensionsopparer og vanskeliggøre administrationen, hvis en ny pensionsform (fx aldersopsparing) vil indgå i en kombineret pensionsordning med en eller flere eksisterende pensionsformer (fx livrente og/eller ratepension), og den nye pensionsform får en anden udbetalingsalder end den/de eksisterende pensionsformer i den kombinerede pensionsordning. Det vil § 17 B føre til, hvis pensionsoppareren har en yderligere pensionsordning i samme pensionsinstitut med en tidligere udbetalingsalder end den/de nævnte eksisterende pensionsformer, der indgår i den kombinerede pensionsordning.

Det er ikke hensigtsmæssigt, at § 17 B og § 42 A bliver udformet således, at den nævnte nye pensionsform måske kan få samme udbetalingsalder som den/de nævnte eksisterende pensionsformer i den kombinerede pensionsordning ved, at man udtænker og gennemfører kombinationer af nyoprettelser og overførsler. Det er langt mere hensigtsmæssigt, at § 17 B bliver udformet således, at det ønskede resultat fremgår direkte af § 17 B.

Vi foreslår derfor, at det bliver tilføjet i § 17 B, at en ny pensionsform, der vil indgå i en kombineret pensionsordning med en eller flere eksisterende pensionsformer, alene kan opnå samme udbetalingsalder, som den/de eksisterende pensionsformer har i den kombinerede pensionsordning, hvori den nye pensionsform indgår.

Til § 3, nr. 1 og 2

Punkterne i skatteindberetningslovens § 9, stk. 1, og § 11, stk. 1, afsluttes i dag – som det fremgår af Retsinformation – med et punktum. Derfor skal forslaget formulering justeres, fx ved at punktum ændres til komma og der tilføjes et ”samt” inden den foreslåede tilføjelse.

Bagatelgrænse

F&P

I relation til den skitserede grænse på hhv. 12 og 36 måneder for, hvornår en overførsel inklusive udbetalingsrettigheder kan ske under parolen ”nyoprettet”, opfordrer vi Skatteministeriet til at overveje muligheden for, at lade bestemmelsen suppleres af en bagatelgrænse på fx 50.000 kr. målrettet små, hvilende ordninger, som hvis de ikke samles med en aktiv ordning ofte vil decimere over tid pga. administrationsomkostninger. En bagatelgrænse kan altså være med til at mindske antallet af små, hvilende ordninger, som der ikke er andre argumenter for at beholde end, at man ønsker at opretholde en tidlig udbetalingsalder.

Sagsnr. GES-2023-00226

DokID 467918

For at undgå, at der med en bagatelgrænse kan spekuleres i at overføre en ordning inkl. rettigheder i mindre bider, foreslår vi, at der for bagatelgrænsen stilles krav om, at ordningen flyttes i sin helhed. Ligeledes kan der, hvis Skatteministeriet finder det relevant, dæmmes yderligere op ved at opsætte grænser for antallet af overførsler under beløbsgrænsen fra ét selskab.

Regel for ”dobbeltjobbere”

Vi foreslår, at lovforslaget medtager en regel, som medfører, at en pensionsopsparer, som dobbeltjobber, og har sideløbende ordninger i to forskellige institutter, kan flytte en lavere udbetalingsalder inden for 36 måneder efter ophør af indbetaling til ordningen.

Eksempel: En pensionsopsparer har to aktive arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i to forskellige institutter – institut A og institut B samtidigt (dobbeltjobber). Den første pensionsordning i institut A har en lavere udbetalingsalder (60 år) end den anden ordning i institut B (5 år før folkepensionsalderen).

Pensionsopsparereren ophører med at indbetale på ordningen i institut A, og ønsker at overføre denne til sin ordning i institut B. Ordningen i institut B er imidlertid oprettet for mere end 36 måneder siden, og fristen for at flytte ordningen med 60 års retten til den nyere fortsættende ordning i institut B er derfor overskredet, medmindre der vedtages en mulighed herfor.

Uddybning af den foreslåede § 42 A, stk. 3

Det foreslås, at lovbemærkningerne uddyber, hvordan den foreslåede regel i § 42 A, stk. 3, tænkes at skulle håndteres i praksis.

Er det pensionsinstitut, som efter at have indeholdt og afregnet afgiften for udbetaling i utide, der skal ”overføre” de resterende midler til pengeinstituttet, og som derved også skal dokumentere, at midlerne oprindeligt var omfattet af en lavere aldersgrænse for pensionsudbetaling, eller er det pensionsopsparereren som skal indbetale beløbet til pengeinstituttet?

Ønske om lempet værnsregel i § 42 A

F&P

Vi er selvfølgelig med på, at der med værnsreglen dæmmes op for, at rækkefølgen for samling af pensionsordninger sker således, at rettigheder fra flere ordninger overskrides med en gunstigere. Vi finder dog, at det bør præciseres i lovforslaget, at tre ordninger kan samles med en overførsel af den mest gunstige rettighed, når situationen har tilskrevet, at denne ville kunne have overskrevet udbetalingsalderen på begge de ordninger, der er sket samling med. Dette med henblik på ikke at ende i en situation, hvor pensionsopsparene straffes for at have samlet deres ordninger i forkert rækkefølge.

Sagsnr. GES-2023-00226

DokID 467918

Uddybning af den foreslåede § 44

På grund af den foreslåede regel i § 42 A, stk. 3, om afgiftspligtig "overførsel" bør § 44 rettes, så den får denne ordlyd:

§ 44

*Det er en betingelse for anvendelsen af reglerne i §§ 41-43, at der ikke foreinden overførslen er indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt vedrørende de overførte beløb. **Det gælder dog ikke for overførsler i henhold § 42 A, stk. 3.***

I modsat fald vil anvendelse af den nye § 42 A, stk. 3, være i strid med § 44.

Vi står til rådighed for en uddybning af ovenstående.

Bilag:

- Analyse 1 - *Hver fjerde pensionsopsparende ramt af snubletråde i reguleringen*
- Analyse 2 – *Har PBL-alderen betydning for tilbagetrækningstidspunktet?*

Med venlig hilsen

Andreas Munk Hansen

Lotte Katrine Ravn

Hver fjerde pensionsopsparer ramt af snubletråde i reguleringen

Af Lene Back Kjærsgaard

1. Indledning og sammenfatning

Hver pensionsopsparer er kunde i 2,4 pensionsselskaber. På en pensionsordning er der tilknyttet en pensionsudbetalingsalder (PBL-alder), som er den tidligste alder, hvor man har retten til at hæve sin pension til almindelig indkomstbeskatning. 610.000 personer har to eller flere pensionsordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre. De regler, som gælder i dag, kan give problemer, hvis man ønsker at samle sine pensionsordninger og samtidig beholde en attraktiv (læs: lav) pensionsudbetalingsalder. Reglerne er unødigt komplicerede og bør derfor laves om.

En årsag til, at mange har flere pensionsordninger er, at mange skifter job i løbet af deres arbejdsliv, og dermed i mange tilfælde også får et nyt pensions-selskab. Mange jobskifte kan dermed føre til mange pensionsordninger, hvis man ikke samler sine ordninger. Det kan være en fordel at samle alle pensionsordninger. Det er nemmere at bevare overblikket over sin pension, og man betaler kun administrationsomkostninger til et pensionsselskab.

Pensionsudbetalingsalder for nye pensionsordninger for personer født efter juni 1960 har ændret sig fra 60 år til først 5 år før ens folkepensionsalder til i dag 3 år før ens folkepensionsalder. Pensionsudbetalingsalderen på en pensionsordning i dag for personer under 63 år afhænger af, hvornår pensionsordningen er oprettet.

Reglerne for at kunne sammenlægge pensionsordninger og overføre pensionsudbetalingsalderen er komplicerede. En lavere pensionsudbetalingsalder (dvs. flere år indtil folkepensionsalderen) kan overføres til en ny pensionsordning, hvis den overføres inden for 3 år efter den nye ordning, er oprettet, jf. jobskifteaftalen. Hvis ordningerne ikke sammenlægges inden for 3 år, så mister man muligheden for få overført den lavere pensionsudbetalingsalder på den samlede pensionsopsparing. Det vil da være den højeste pensionsudbetalingsalder, som vil gælde for den sammenlagte ordning. Som reglerne er i dag, fører det til, at nogle vælger at opretholde hvilende pensionsordninger for ikke at miste den lavere pensionsudbetalingsalder. En pensionsordning er hvilende, hvis der hverken foretages ind- eller udbetalinger.

Denne analyse viser, hvor mange og hvem, som har forskellige pensionsudbetalingsaldre på deres pensionsordninger, og som potentielt kan miste deres lavere pensionsudbetalingsalder ved en sammenlægning af pensionsordningerne til en ny ordning med en højere pensionsudbetalingsalder.

De centrale resultater i analysen er:

- 610.000 personer har to eller flere pensionsordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre. Dette svarer til 23 pct. af alle personer med en pensionsordning, som ikke er under udbetaling.
- Der er dog en del af de 610.000 personer, som stadig har mulighed for at beholde deres mest attraktive pensionsudbetalingsalder ved en sammenlægning af ordningerne, da en af deres ordninger er oprettet for mindre end tre år siden. Dette er maksimalt 255.000 personer.

- Knap halvdelen af de 610.000 personer har både en pensionsudbetalingsalder på 60 år og 5 år før folkepensionen på ordninger, som er oprettet for mere end 3 år siden. De yngste i denne gruppe vil miste muligheden for 7 år eller mere med pension før folkepensionsalderen, hvis de sammenlægger deres pensionsordninger. Det skyldes, at de ifølge reglerne må opgive pensionsudbetalingsalderen på 60 år, mens udbetalingsalderen på 5 år før folkepension svarer til 67 år, da deres folkepensionsalder forventes at være 72 år eller højere. De ældste i denne gruppe har en folkepensionsalder på 67 år og vil miste 2 år (udbetalinger fra 62 år i stedet for 60 år).
- Omkring en fjerdedel af de 610.000 personer med ordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre har to eller flere pensionsordninger med pensionsudbetalingsaldre på både 5 og 3 år før folkepensionen. De vil miste 2 år (3 år i stedet for 5 år før folkepensionen) med mulighed for pensionsudbetalinger, hvis de sammenlægger deres ordninger, fordi den fortsættende ordning vil have en pensionsudbetalingsalder på 3 år før folkepensionen.
- Problemet med at have flere ordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre er udbredt på tværs af uddannelsesgrupper. Dog er det oftere faglærte personer, som har ordninger med flere pensionsudbetalingsaldre og relativt set færre ufaglærte og personer med en lang videregående uddannelse. Med andre ord er faglærte overrepræsenteret blandt de 610.000 personer med flere pensionsordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre.
- Der er ikke en tendens til, at personer ansat i nogle brancher er stærkt overrepræsenteret blandt personer med flere pensionsordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre. Dette er dog med undtagelse af personer ansat på plejehjem eller daginstitutioner mv., hvor 30 pct. har pensionsordninger med flere PBL-aldre.

2. Pensionsudbetalingsalder

Pensionsudbetalingsalderen er den tidligste alder, hvor man kan hæve sin pension til almindelig indkomstbeskatning. Hvis den hæves tidligere, så hæves den i utide, hvilket medfører en strafskat. Pensionsudbetalingsalderen benævnes også PBL-alderen, fordi det er en alder, der er lovfæstet i pensionsbeskatningsloven (PBL).

Pensionsudbetalingsalderen afhænger enten af, hvornår man er født, eller hvornår pensionsordningen er oprettet. Udgangspunktet er, at pensionsudbetalingsalderen følger efterlønsalderen for personer født 2. halvår 1960 eller senere. Efterlønsalderen er blevet ændret flere gange og dermed også pensionsudbetalingsalderen. Pensionsordninger oprettet frem til 1. maj 2007 har en pensionsudbetalingsalder på 60 år. Ordninger oprettet fra 1. maj 2007 har en udbetalingsalder, der er 5 år før folkepensionsalderen. Alderen på ens pensionsudbetaling blev ændret igen, da efterlønsalderen blev forkortet fra 5

til 3 år. Det betød, at ordninger oprettet fra 1. januar 2018 således først kan udbetales 3 år før folkepensionsalderen. Personer født før 1959 har alle en udbetalingsalder på 60 år uanset, hvornår ordningen er oprettet. Personer født 1. halvår 1959, 2. halvår 1959 og 1. halvår 1960 har en PBL-alder på hhv. 60½, 61 og 61½ år, medmindre ordningen er oprettet før 1. maj 2007 og dermed har fået tildelt en PBL-alder på 60 år, jf. boks 2.1.

Boks 2.1. Regler for tidligste alder for udbetaling af pension

Pensionsordninger har en udbetalingsalder tilknyttet ordningen, som kaldes PBL-alderen. Det betyder, at en livrente, ratepension, aldersopsparing og kapitalpension kan udbetales fra det tidspunkt, hvor pensionsopspareren når denne alder. Hæves pensionsordningen tidligere end PBL-alderen, så hæves den i utide, hvilket medfører en strafskat. PBL-alderen for en pensionsordning afhænger af oprettelsestidspunktet for pensionsordningen eller fødselstidspunktet for bestemte år-gange.

Pensionsudbetalingsalderen er:

- 3 år før folkepensionsalderen for ordninger, der er oprettet efter 1. januar 2018
- 5 år før folkepensionsalderen for pensionsordninger, som er oprettet efter 1. maj 2007 og før 1. januar 2018
- 60 år for ordninger oprettet før 1. maj 2007

Dertil gælder overgangsregler, hvor pensionsudbetalingsalderen kun afhænger af fødselstidspunktet og ikke oprettelsestidspunkt. Pensionsudbetalingsalderen er:

- 60 år for personer født før 1959
- 60½ år, 61 år og 61½ år for personer født hhv. 1. halvår 1959, 2. halvår 1959 og 1. halvår 1960

Der er i alt 4,8 mio. pensionsordninger uden en udbetaling i 2021, jf. boks 2.2 for hvordan tallene er opgjort. Mange af ordningerne har en fast udbetalingsalder på 60 år. Det gælder for 42 pct. af alle ordninger. Den tidligste udbetalingsalder for de resterende ordninger afhænger af folkepensionsalderen for den pågældende person, hvor 34 pct. har en udbetalingsalder på 5 år før folkepensionen, mens 18 pct. har en udbetalingsalder på 3 år før folkepensionen, jf. figur 2.1.

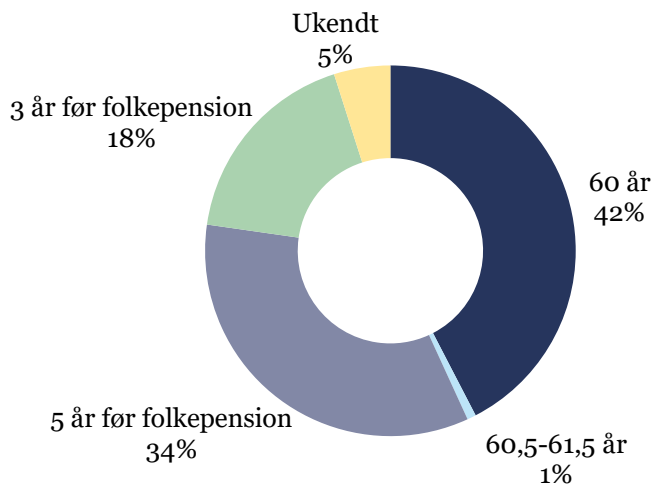
Boks 2.2. Sådan er tallene opgjort

I tallene indgår personer med pensionsordninger i et pensionsselskab i Danmark. Pensionsordninger med præmiefritagelse eller børnepensioner og ægtefællepensioner indgår ikke i opgørelsen. Derudover medtages der ikke personer, som aktuell har en udbetaling fra en eller flere af deres pensionsordninger.

Hvis en person har flere pensioner - fx en aldersopsparing og livrente - i det samme selskab, tæller det kun som én pension i opgørelsen. Hvis en person har ordninger med forskellige PBL-aldre inden for samme selskab, vil det være den laveste PBL-alder, som medtages i opgørelsen.

I 2021 vil det være 4,8 mio. pensionsordninger fordelt på 2,7 mio. personer. I gennemsnit vil hver person have en pensionsordning i 2,4 pensionsselskaber, hvor 62 pct. har to eller flere ordninger. Der er i alt 234.000 ordninger, hvor PBL-alderen er ukendt fordelt på 211.000 personer, hvor 77.000 personer kun har en ordning. I opgørelsen over, hvor mange som mister deres lavere PBL-alder ved en sammenlægning, vil der derfor være 157.500 ordninger fordelt på 134.500 personer, som ikke indgår i opgørelsen.

Figur 2.1. Pensionsordninger fordelt på udbetalingsalder, 2021

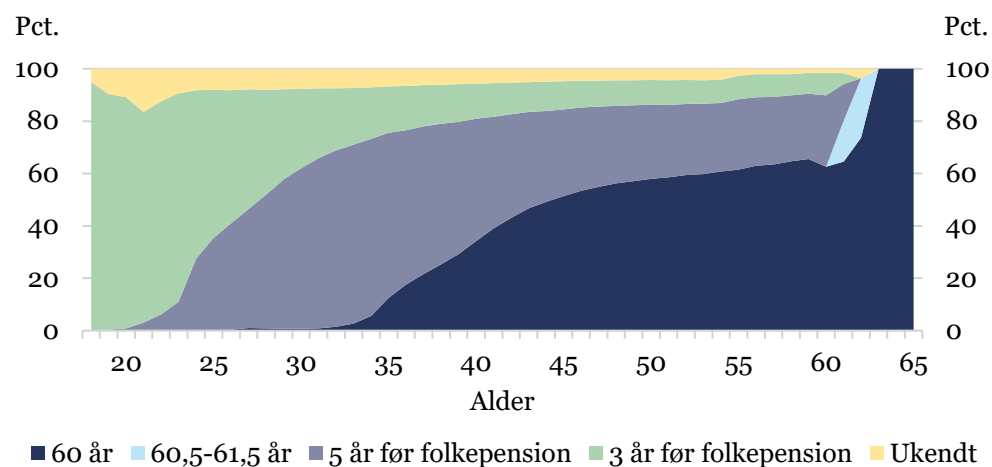


Anm.: Jf. boks 2.1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

De ældre har oftere en udbetalingsalder på 60 år, da de naturligt har været en del af arbejdsmarkedet – og dermed oprettet en pensionsordning – før 1. maj 2007. Mens de yngste oftere har en ordningen med en udbetalingsalder 3 år før folkepensionsalderen, da deres pensionsordning er oprettet efter 1. januar 2018. Det potentielle problem med, at en person har flere ordninger med forskellige udbetalingsalder, vedrører derfor kun den nuværende generation i arbejdsstyrken. I fremtiden vil de nye på arbejdsmarked have en udbetalingsalder på 3 år før folkepensionsalderen ifølge gældende regler, jf. figur 2.2.

Figur 2.2. Udbetalingsalder fordelt på alder, 2021



Anm.: Jf. boks 2.1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

3. Overførsel af udbetalingsalder ved sammenlægning af pensionsordninger

Det kan være en fordel at overføre en tidligere pensionsordning til et andet pensionsselskab, fx hvis man skifter job. På den måde er det nemmere at bevare overblikket over sin pension, og man betaler kun administrationsomkostninger til ét pensionsselskab.

To pensionsordninger kan have forskellige pensionsudbetalingsaldre. Overførslen af pensionsordningen er omfattet af jobskifteaftalen, hvis overførslen af en pensionsordning til en anden ordning sker inden for tre år efter et jobskifte. Sker overførslen inden for jobskifteaftalen har man ret til at overføre pensionsudbetalingsalderen til den nye ordning sammen med depotet. Det kan være en fordel, hvis den ordning, som ønskes overført, har en lavere pensionsudbetalingsalder end den nye ordning. Det vil fx være tilfældet, hvis man ønsker at overføre en ordning med en pensionsudbetalingsalder på 60 år eller 5 år før folkepensionsalderen til en ny ordning, som er oprettet med en pensionsudbetalingsalder på 3 år før folkepensionen.

Sker overførslen senere end tre år efter jobskiftet, er det ikke længere muligt at overføre pensionsudbetalingsalderen til den aktive ordning, som er knyttet til det job man tiltrådte. Dette som en konsekvens af, at den modtagende ordning ikke længere anses som værende "nyoprettet". Det er dog stadig muligt at sammenlægge depoterne fra pensionsordningerne selvom den nye ordning ikke er "nyoprettet" længere, men PBL-alderen kan ikke overføres. Reglerne er vist gennem eksempler i boks 3.1.

Boks 3.1. Eksempler ved sammenlægning af pensionsordninger

Eksempel A

En pensionskunde har en nyoprettet ordning i forbindelse med sit nuværende job. Ordningen har en PBL-alder på 3 år før folkepensionsalderen. Samtidig har personen en ordning med en PBL-alder på 60 år. De to ordninger kan lægges sammen til én ordning med en PBL-alder på 60 år, hvis det sker som led i jobskifteaftalen.



Eksempel B

En pensionskunde har en ordning i forbindelse med sit nuværende job. Ordningen har eksisteret i mere end tre år og har en PBL-alder på 5 år før folkepensionsalderen. Samtidig har personen en ordning med en PBL-alder på 60 år. De to ordninger kan ikke lægges sammen til én ordning med en PBL-alder på 60 år, fordi begge ordninger er oprettet for mere end tre år siden. En sammenlægning af de to ordninger vil dermed få en PBL-alder på 5 år før folkepensionsalderen.



Eksempel C

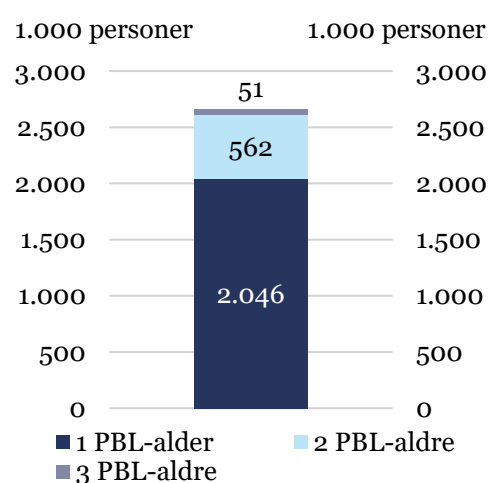
En kunde har tre ordninger, hvor to af ordningerne har eksisteret i over tre år, og den tredje ordning er nyoprettet. De to gamle ordninger har en PBL-alder på hhv. 60 år og 5 år før folkepensionsalderen, og den tredje ordning har en PBL-alder på 3 år før folkepensionsalderen. Den nyoprettede ordning vil kunne sammenlægges med en af de andre to ordninger og få overført den laveste PBL-alder. Når de to af de tre ordninger er sammenlagt, er den fortsættende ordning ikke nyoprettet længere, og det er ikke længere muligt at sammenlægge alle tre ordninger med den laveste PBL-alder.



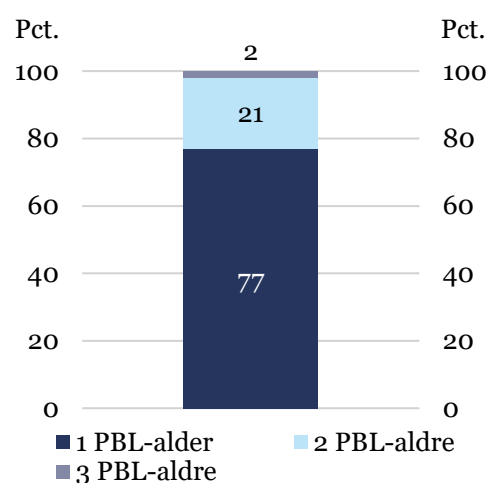
3.1. Hvor mange mister deres lavere PBL-alder ved en sammenlægning af pensionsordninger?

Der er i alt 4,8 mio. pensionsordninger uden en udbetaling, som er fordelt på 2,7 mio. personer. Mange danskere har dermed flere pensionsordninger, og kan derfor have flere PBL-aldre. Der er i alt 610.000 personer, som har to eller flere pensionsordninger med forskellige PBL-aldre. Dette svarer til 23 pct. af alle personer med en pensionsordning, som ikke er under udbetaling, jf. figur 3.1 og figur 3.2.

Figur 3.1. Antal personer med 1, 2 eller 3 forskellige PBL-aldre



Figur 3.2. Andel af personer med 1, 2 eller 3 forskellige PBL-aldre



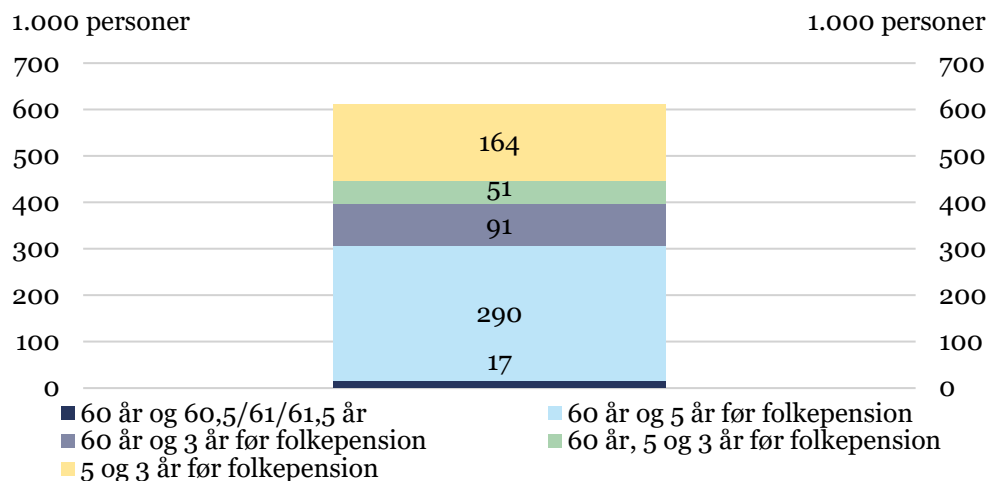
Anm.: Jf. boks 2.1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

Mange af de 610.000 personer kan potentielt ikke beholde deres laveste udbetalingsalder ved en sammenlægning af deres ordninger. Der er dog en gruppe, som stadig har mulighed for at beholde deres laveste pensionsudbetalingsalder ved en sammenlægning af ordningerne, da en af deres ordninger er oprettet for mindre end tre år siden. Denne gruppe består af personer med to forskellige pensionsudbetalingsaldre, hvor den ene er 3 år før folkepensionsalderen, og dermed oprettet efter 2018 og ikke nødvendigvis mere end tre år gammel. Denne gruppe består maksimalt af 255.000 personer.

Blandt personer med forskellige PBL-aldre er det mest almindeligt at have en PBL-alder på 60 år kombineret med 5 år før folkepensionen. Det har 290.000 personer og udgør næsten halvdelen af gruppen med flere PBL-aldre. Kombination af en udbetalingsalder på 5 og 3 år før folkepensionen omfatter 164.000 personer, og er den næststørste gruppe, jf. figur 3.3.

Figur 3.3. Antal personer med forskellige PBL-aldre på deres pensionsordninger, 2021

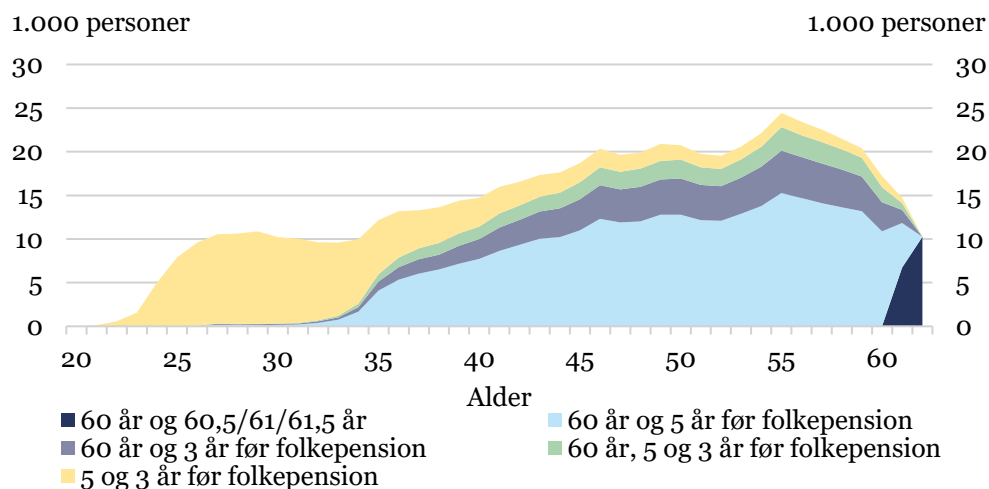


Anm.: Jf. boks 2.1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

De yngste personer med flere pensionsudbetalingsaldre, der ikke kan samles, vil typisk miste muligheden for at begynde pensionsudbetalingerne 2 år tidligere, da de typisk vil have ordninger med udbetalingsaldre på 5 år og 3 år før folkepensionsalderen. Anderledes ser det ud for de ældste personer, som ofte både har en PBL-aldre på 60 år og samtidig andre ordninger med 3 eller 5 år før folkepensionsalderen. De vil typisk miste muligheden for at begynde pensionsudbetalingerne 7 år tidligere. Det skyldes, at deres folkepensionsalder vil være mindst 70 år, og dermed vil have en PBL-aldre på mindst 67 år (3 år før folkepensionsalderen). Det vil være den høje PBL-aldre som gælder, hvis ordningerne samles, jf. figur 3.4.

Figur 3.4. Aldersfordelingen for personer med flere pensionsudbetalingsaldre, 2021



Anm.: Jf. boks 2.1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

Relativt er der flere faglærte og færre ufaglærte og personer med en lang videregående uddannelse blandt personer med flere pensionsordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre, jf. tabel 3.1.

Tabel 3.1. Uddannelsesniveau for personer, som potentielt kan miste en lavere PBL-alder, 2021

	En PBL-alder Pct.	Flere PBL-aldre Pct.	I alt Pct.	I alt 1.000 personer
Ufaglært	82	18	100	703
Faglært	73	27	100	884
Kort og mellemlang videregående uddannelse	74	26	100	699
Lang videregående uddannelse	82	18	100	373
I alt	77	23	100	2.658

Anm.: Jf. boks 2.1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

Der er en tendens til, at personer ansat på plejehjem, daginstitutioner mv. er markant overrepræsenteret blandt personer med flere pensionsordninger med forskellige pensionsudbetalingsaldre. Derudover er der en mindre andel af personer med flere PBL-aldre indenfor branchen landbrug, skovbrug og fiskeri samt bygge og anlæg i forhold til andre brancher. De to brancher er dog absolut set små brancher, jf. tabel 3.2.

Tabel 3.2. Branche for personer, som potentielt kan miste en lavere PBL-alder, 2021

	En PBL-alder Pct.	Flere PBL-aldre Pct.	I alt Pct.	I alt 1.000 personer
Landbrug, skovbrug og fiskeri	85	15	100	24
Industri, råstofindvinding og forsyningsvirksomhed	76	24	100	297
Bygge og anlæg	81	19	100	158
Handel	77	23	100	489
Information og kommunikation	78	22	100	86
Finansiering og forsikring	79	21	100	72
Ejendomshandel og udlejning	77	23	100	29
Erhvervsservice	76	24	100	262
Offentlig administration, forsvar og politi	76	24	100	135
Undervisning	76	24	100	207
Sundhed	76	24	100	169
Plejhjem og daginstitutioner	70	30	100	321
Kultur, fritid og anden service	75	25	100	84
I alt	76	24	100	2.334

Anm.: Personer uden beskæftigelse og med uoplyst aktivitet er ikke inkluderet i tabellen. Jf. boks 2.1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

Har PBL-alderen betydning for tilbagetrækningstidspunktet?

I dette notat undersøges det, om PBL-alderen har betydning for tilbagetrækningstidspunktet. Pensionsudbetalingsalderen (PBL-alderen) er det tidligste tidspunkt, hvor man kan hæve sin pension uden at skulle betale en strafafgift. Det udnyttes, at forskellige årgange har forskellige PBL-aldre. Det betyder, at der er forskel i perioden fra tidligste pensionsudbetalingsalder og folkepensionsalderen, som er 67 år for alle årgange i analysen.

Resultaterne viser:

- Der ses ikke nogen ændring i beskæftigelsesfrekvensen, når personer når PBL-alderen. Dette gælder både for personer med store pensionsformuer og med små pensionsformuer.
- Det er først ved efterlønsalderen, som er senere end PBL-alderen, at der ses knæk i beskæftigelsesfrekvensen.
- Der er ikke forskelle i beskæftigelsesgraden på tværs af årgange, som kan henføres til forskelle i PBL-alderen.

På en pensionsordning er der tilknyttet en pensionsudbetalingsalder (PBL-alder), som er den tidligste alder, hvor man har retten til at hæve sin pension til almindelig indkomstbeskatning. Pensionsudbetalingsalderen er blevet ændret flere gange, og for nogle afhænger PBL-alderen af, hvornår man er født, og for andre hvornår pensionsordningen er oprettet. Der findes overordnet tre forskellige PBL-aldre: 60 år, 5 år før folkepensionsalderen og 3 år før folkepensionsalderen, og derudover er der udvalgte årgange, som har en PBL-alder på 60½, 61 og 61½ år, jf. boks 1.

06.07.2023

F&P
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@fogp.dk
www.fogp.dk

Andreas Østergaard Nielsen
Underdirektør, Analyse
aon@fogp.dk

Sagsnr. GES-2012-00154
DokID 466899

Boks 1. Regler for tidligste alder for udbetaling af pension

F&P

Sagsnr. GES-2012-00154

DokID 466899

Pensionsordninger har en udbetalingsalder tilknyttet ordningen, som kaldes PBL-alderen. Det betyder, at en livrente, ratepension, aldersopsparing og kapitalpension kan udbetales fra det tidspunkt, hvor pensionsopsparederen når denne alder. Hæves pensionsordningen tidligere end PBL-alderen, så hæves den i utide, hvilket medfører en strafskat. PBL-alderen for en pensionsordning afhænger af oprettelsestidspunktet for pensionsordningen eller fødselstidspunktet for bestemte årgange.

Pensionsudbetalingsalderen er:

- 3 år før folkepensionsalderen for ordninger, der er oprettet efter 1. januar 2018
- 5 år før folkepensionsalderen for pensionsordninger, som er oprettet efter 1. maj 2007 og før 1. januar 2018
- 60 år for ordninger oprettet før 1. maj 2007

Dertil gælder overgangsregler, hvor pensionsudbetalingsalderen kun afhænger af fødselstidspunktet og ikke oprettelsestidspunkt. Pensionsudbetalingsalderen er:

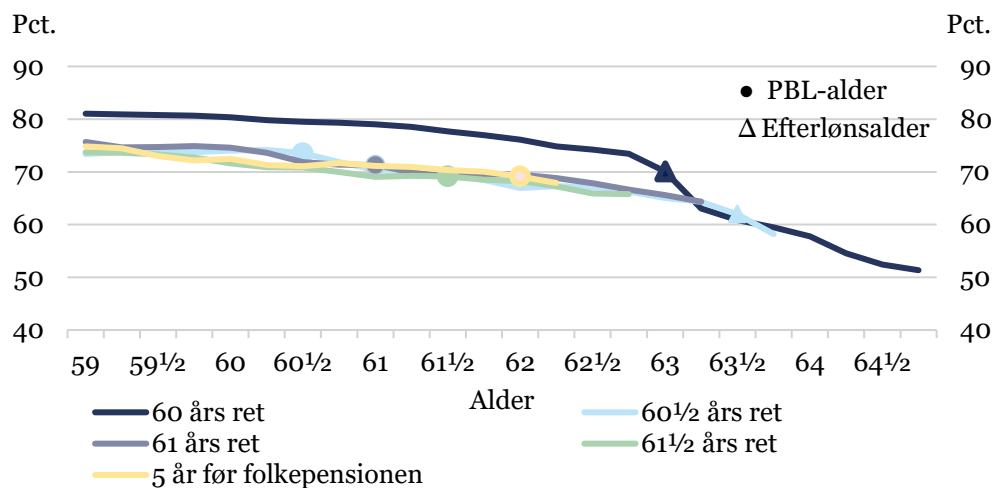
- 60 år for personer født før 1959
- 60½ år, 61 år og 61½ år for personer født hhv. 1. halvår 1959, 2. halvår 1959 og 1. halvår 1960

Der er ingen tegn på, at beskæftigelsen falder, når personer opnår deres tidligste PBL-alder. Dette er uanset, om PBL-alderen er 60 år, 62 år eller derimellem. Der er derimod indikation på, at beskæftigelsen falder, når personerne opnår efterlønsalderen.

Det ses ved at sammenholde beskæftigelsesfrekvensen og den kvartalsvise ændring i lønmodtagerbeskæftigelsen for udvalgte årgange med forskellige PBL-aldre. Beskæftigelsesfrekvensen er højere for personer med en PBL-alder på 60 år i forhold til de højere PBL-aldre. Dette skyldes, at personer med en PBL-alder på over 60 år først har fået en pensionsordning efter 1. maj 2007 (da de ellers vil have en PBL-alder på 60 år), og dermed har lavere tilknytning til arbejdsmarked end personer med en PBL-alder på 60 år, som for den viste årgang ikke afhænger af oprettelsestidspunktet for pensionsordningen.

Det fremgår, at der ikke ses et fald i lønmodtagerbeskæftigelsesfrekvensen ved PBL-alderen, jf. figur 1.

Figur 1. Andel i lønmodtagerbeskæftigelse for personer med forskellige PBL-alder, 2016-2023



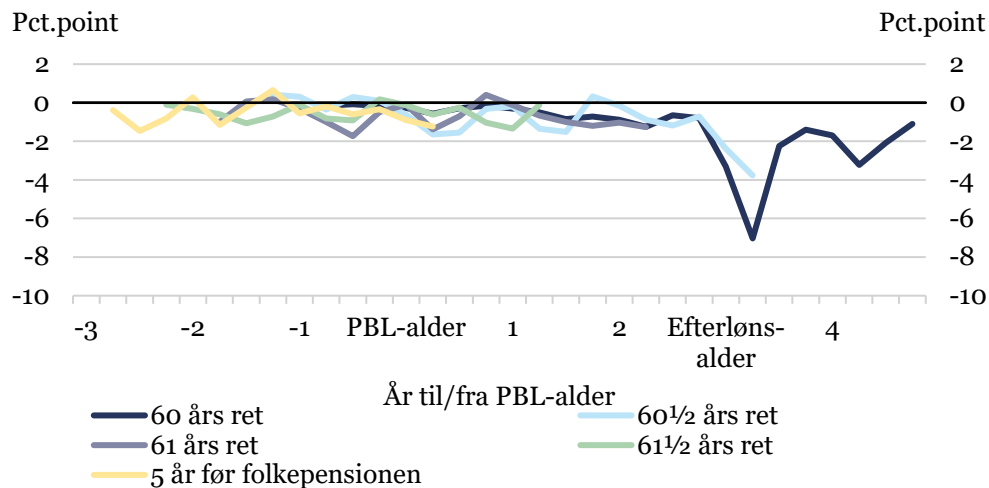
Anm.: Kurven med en PBL-alder på 60 år er vist for årgang 1958. Personer med en PBL-alder på 60½ år er årgang 1959 1.halvår, som ikke har en ordning oprettet før 1. maj 2007. Personer med en PBL-alder på 61 år er årgang 1959 2.halvår, som ikke har en ordning oprettet før 1. maj 2007. Personer med en PBL-alder på 61½ år er årgang 1960 1.halvår, som ikke har en ordning oprettet før 1. maj 2007. Kurven med en PBL-alder 5 år før folkepensionen er vist for årgang 1960 2. halvår, som har en ordning oprettet efter 1. maj 2007 og før 1. januar 2018. Deres folkepensionsalder er 67 år, og kan dermed få udbetalt deres pension som 62-årige.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

En alternativ måde at vise de samme ændringer er ved at se på den kvartalsvise ændring i beskæftigelsesfrekvensen. Hvis beskæftigelsen falder, når personer når den tidligste PBL-alder, er det forventeligt at se en negativ ændring i den kvartalsvise beskæftigelsesfrekvens.

Den kvartalsvise ændring i beskæftigelsen ændrer sig ikke, når PBL-alderen opnås for nogle af årgangene med forskellige PBL-aldre. De variationer der ses i beskæftigelsesfrekvensen fra kvartal til kvartal vurderes at skyldes konjunkturmæssige fluktuationer. Dette kan ses i sammenhæng med ændringen i beskæftigelsen, når personerne når efterlønsalderen, jf. figur 2.

Figur 2. Kvartalsvis ændring i lønmodtagerbeskæftigelse for personer med forskellige PBL-alder, 2016-2023

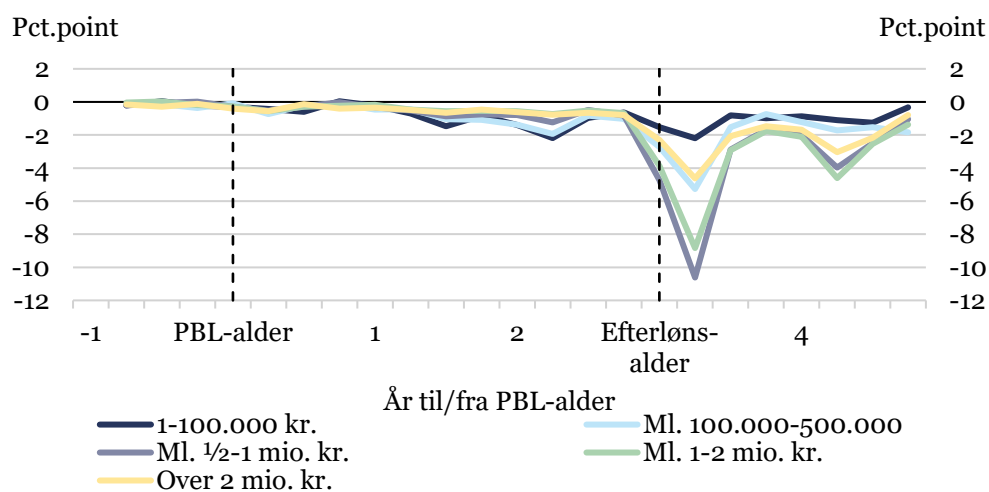


Anm.: Jf. figur 1.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

Der er heller ikke tegn på at beskæftigelsen falder for både personer med store pensionsformuer og med små pensionsformuer efter de har opnået deres tidligste PBL-alder. Dette er undersøgt for årgang 1958, som alle har en PBL-alder på 60 år. Beskæftigelsesfrekvensen falder dog betydeligt, når de opnår efterlønsalderen – især for de med en pensionsformue på mellem 1/2-2 mio. kr.

Figur 3. Kvartalsvis ændring i lønmodtagerbeskæftigelse for personer med 60-års ret fordelt på størrelse af pensionsformue, 2016-2023



Anm.: Figuren af vist for årgang 1958, som alle har en PBL-alder på 60 år. Pensionsformuen er målt i 2020. Dvs. når de er 62 år.

Kilde: Egne beregninger på baggrund af registerdata.

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK 1402 – København K
Att. Jura

Sendt digitalt til: lovgivningogoekonomi@skm.dk, nil@skm.dk og an@skm.dk

15. august 2023

Høringssvar til udkast til ændring af lovene om pensionsbeskatning, personbeskatning, skatteindberetning, dødsboskat og kulbrintebeskatning. jf. Skattestyrelsens J.nr. 2022 - 15454.

FSR – danske revisorer ("FSR") takker for modtagelse af nærværende udkast til ændring af lovene om pensionsbeskatning, personbeskatning, skatteindberetning, dødsboskat og kulbrintebeskatning, som Skattestyrelsen har sendt i høring den 30. juni med høringsfrist den 17. august 2023.

FSR har for nuværende ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Klaus Okholm
Formand for skatteudvalget

Maria Eun Elkjær
Fagchef for skattepolitik

FSR – danske revisorer
Slotsholmsgade 1, 4. sal
DK - 1216 København K

Telefon +45 7225 5703
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295



Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fra: Jesper Kiholm Andersen <Jesper.Kiholm@SKTST.DK>
Sendt: 14. august 2023 14:08
Til: Lovgivning og Økonomi
Cc: Niklas Jakob Skovgaard Larsen; Anders Nielsen
Emne: Høringssvar til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven

Til Skatteministeriet

Høringssvar til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsbos

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne forslag.



Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Funktionsleder
Skatterevisor / Master i skat

Skatterevisorforeningen

Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg

Mail: jesper.kiholm@srf.dk
Mobiltelefon: 20487375

Til: Lovgivning og Økonomi (lovgivningogoekonomi@skm.dk)
Cc: Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NJL@skm.dk), Anders Nielsen (an@skm.dk), lola Jane Vitu (jav@star.dk)
Fra: Sigrid Flensted Thinggaard Laustsen (sftl@star.dk)
Titel: VS: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.)
E-mailtitel: VS: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)
Sendt: 15-08-2023 13:45
Bilag: Høringsbrev.pdf; Resume.pdf; Udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven.pdf; Høringsliste.pdf;

Denne e-mail kommer fra internettet. Den er således ikke nødvendigvis fra en intern kilde, selvom afsenderadressen kan indikere det.

Kære SKM

Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering har ingen bemærkninger til det vedhæftede lovforslag.

Vi vil dog gerne bede om, at høringer sendes til Beskæftigelsesministeriets departement på bm@bm.dk, og ikke til STAR.

Med venlig hilsen

Sigrid Laustsen

Fuldmægtig

Ydelser

T 72 21 75 29 | sftl@star.dk



Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

Vermundsgade 38 | 2100 København Ø

T 72 21 74 00 | star@star.dk | www.star.dk

Danish Agency for Labour Market and Recruitment

Vermundsgade 38 | 2100 Copenhagen

T +45 72 21 74 00 | star@star.dk | www.star.dk

[Følg os på LinkedIn](#)

[Læs på star.dk om styrelsens håndtering af dine personoplysninger](#)

Fra: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NJL@skm.dk>

Sendt: 30. juni 2023 13:06

Til: Faglig Fælles Forbund 3F <3f@3f.dk>; Advokatsamfundet <samfund@advokatsamfundet.dk>; ac@ac.dk;
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; ATP <pote@atp.dk>; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk;
info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; daf@shareholders.dk; da@da.dk; Dansk Erhverv (høring)
<hoeringsager@danskerhverv.dk>; metal@danskmetal.dk; dts@dts.dk; Danske Advokater
<mail@danskeadvokater.dk>; Danske Regioner <regioner@regioner.dk>; Datatilsynet <dt@datatilsynet.dk>;
Emballageindustrien <hoering@di.dk>; Digitaliseringsklar lovgivning - høring <klarlovgivning@digst.dk>;
Erhvervsstyrelsen CKR <letbyrder@erst.dk>; Fagbevægelsens Hovedorganisation <fh@fho.dk>;
mail@finansdanmark.dk; post@finansforbundet.dk; fa@fanet.dk; finanstilsynet@ftnet.dk; fds@skat.dk; fdr@fdr.dk;
Formand@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; mel@fsr.dk; tso@fsr.dk; isobro@isobro.dk; info@justitia-int.org;
Kommunernes Landsforening <KL@KL.DK>; kontakt@kraka.org; skathoering@lf.dk; Skatteankestyrelsen
<sanst@sanst.dk>; lederne@lederne.dk; info@ld.dk; Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk; SEGES
<info@seges.dk>; Skatteankestyrelsen <sanst@sanst.dk>; Jesper.Kiholm@skat.dk; Styrelsen for Arbejdsmarked og
Rekruttering <star@star.dk>; aeldresagen@aeldresagen.dk

Emne: Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteoven mv. (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) (SKM.: 106635)

Til Høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteoven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteoven og kulbrinteskatteoven (Klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder og forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år m.v.) i høring.

Skatteministeriet skal anmode om at eventuelle bemærkninger senest den **17. august 2023** sendes til lovgivningoekonomi@skm.dk med njl@skm.dk og an@skm.dk i kopi.

Vedlagt er:

- Lovforslag
- Resumé
- Høringsbrev
- Høringsliste

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Specialkonsulent

Person, Ejendom og Pension

Mobil72373352

MailNJL@skm.dk


Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mailskm@skm.dk

Webwww.skm.dk

[Sådan behandler vi persondata](#)

Skatteministeriet
lovgivningoekonomi@skm.dk

cc: njl@skm.dk og an@skm.dk

J.nr. 2022-15454

8. august 2023 • CB

Hørings svar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteloven og kulbrinteskatteloven

Ældre Sagen er tilfreds med den foreslåede ændring af pensionsbeskatningsloven, der klargør og præciserer reglerne for bevarelse af en lavere pensionsalder ved overførsel af en pensionsordning fra et selskab til et andet, så overførsler bliver behandlet ens i alle selskaber.

Vi er også glade for, at reglerne for at oprette en ny ordning med en lavere pensionsudbetalingsalder end de nuværende tre år før pensionsalderen bliver gjort mere fleksible, og særligt at en aldersopsparring kan oprettes i tilknytning til en eksisterende arbejdsmarkedspensionsordning således, at forskellige pensionsudbetalingsaldre ikke blokerer for, at aldersopsparringen kan bidrage til at reducere samspilsproblemet.

Vi har ikke bemærkninger til de øvrige forslag.

Venlig hilsen



Bjarne Hastrup
Adm. direktør