



Skatteministeriet

10. november 2023  
J.nr. 2022-15454

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 8 - Forslag til lov om ændring af personskatteloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år og klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder m.v.).

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

## Ændringsforslag

til

### Forslag til lov om ændring af personskatteloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Forhøjelse af personfradraget for personer under 18 år og klare regler for bevarelse af lavere pensionsudbetalingsalder m.v.) (L 8)

Til § 2

1) I *nr. 4* ændres i den indledende tekst ”*kapitel 2*” til: ”*kapitel 1*”.

[Lovteknisk ændring]

2) I den under *nr. 9* foreslåede affattelse af § 42 A affattes *stk. 2, 3. pkt.*, således:

”2. pkt. gælder også ved overførsel fra en privat pensionsordning, hvortil der er foretaget en arbejdsgiverindbetaling højst 36 måneder inden denne overførsel.”

[Justering af flyttefrist for private ordninger, der tidligere var arbejdsgiveradministrerede]

3) I den under *nr. 9* foreslåede affattelse af § 42 A indsættes i *stk. 3* som *2. pkt.*:

”En lavere aldersgrænse for udbetaling for en ordning kan ligeledes overføres til en ordning med højere aldersgrænse i samme pensionsinstitut uanset, at der ikke er tale om en overførsel som nævnt i §§ 41 og 41 A, hvis der i kraft af ordningen med den lavere aldersgrænse kan nyoprettes en pensionsordning med samme aldersgrænse, jf. § 17 B, og denne nyoprettede ordning dernæst efter §§ 41 eller 41 A ville kunne overføres til ordningen med den højere aldersgrænse og efter betingelserne i *stk. 1* og *2* opretholde den nyoprettede ordnings lavere aldersgrænse for udbetaling, jf. *stk. 1*.”

[Mulighed for at undlade nyoprettelse, der alene er begrundet af overførsel af aldersgrænse for udbetaling, som reglerne alligevel tillader ad administrativ omvej]

## Bemærkninger

### Til nr. 1

Med lovforslagets § 2, nr. 4, foreslås pensionsbeskatningslovens § 17 B indsat efter § 17 A i pensionsbeskatningslovens kapitel 2.

Den foreslåede ændring vil betyde, at bestemmelsen vil blive placeret i kapitel 2 under ”Den skattepligtige indkomst”.

Med ændringsforslag nr. 1 foreslås det, at den under lovforslagets § 2, nr. 4, foreslåede § 17 B indsættes efter § 17 A i kapitel 1.

Derved indsættes den foreslåede bestemmelse som tiltænkt under paragrafoverskriften ”Fælles bestemmelser” i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 om ”Ordningernes indhold”.

Den foreslåede ændring har alene lovteknisk betydning.

### Til nr. 2

Efter pensionsbeskatningslovens § 42 A opretholdes aldersgrænsen for udbetaling ved hel eller delvis overførsel som nævnt i §§ 41 eller 41 A af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning i medfør af § 30, stk. 2.

Det følger således af gældende ret, at aldersgrænsen for udbetaling opretholdes ved en skattefri overførsel af pensionsmidler til en nyoprettet pensionsordning, men den tidsmæssige udstrækning af denne overførselsregel har givet anledning til tvivl.

Med lovforslagets § 2, nr. 9, foreslås det at nyaffatte pensionsbeskatningslovens § 42 A, således at der bl.a. opstilles faste tidsfrister for, hvor lang tid der må gå fra oprettelsen af en ny ordning, til der sker overførsel fra en bestående ordning med en lavere pensionsudbetalingsalder, hvis den lavere aldersgrænse for udbetaling skal gælde også for den ny ordning. Efter det foreslåede § 42 A, stk. 2, vil det således være en betingelse for opretholdelse af en lavere aldersgrænse for udbetaling, at overførslen sker senest 12 måneder efter, at den modtagende ordning er oprettet, hvis der er tale om overførsel fra en privat pensionsordning. Ved overførsel fra en arbejdsgiveradministreret ordning vil fristen være 36 måneder.

Efter det foreslåede stk. 2, 3. pkt., i pensionsbeskatningslovens § 42 A, vil fristen på 36 måneder også skulle gælde ved overførsel fra en privat pensionsordning, hvortil der er foretaget en arbejdsgiverindbetaling i perioden på 36 måneder efter, at den modtagende ordning er oprettet.

Sigtet med § 42 A, stk. 2, 3. pkt., er at give en længere frist for overførsler fra private pensionsordninger, som oprindeligt er oprettet som led i ansættelsesforhold, der senere er afbrudt, hvorefter der på pensionsordningen har været indskudt private midler fra pensionsopsparerens.

Som § 42 A, stk. 2, 3. pkt., er foreslået formuleret, vil den længere frist imidlertid kun komme til at gælde situationer, hvor en arbejdsgiver *efter* oprettelsen af den ny pensionsordning, herunder i forbindelse med et jobskifte og skift af pensionsleverandør, har foretaget indbetalinger til den afgivende pensionsordning. Det vil være undtagelsen, at dette sker, henset til at der netop er oprettet en ny pensionsordning med henblik på indbetalinger efter jobskiftet.

Med ændringsforslag nr. 2 foreslås det på denne baggrund at ændre lovforslagets § 2, nr. 9, således, at det af § 42 A, stk. 2, 3. pkt., vil følge, at 2. pkt. også gælder ved overførsel fra en privat pensionsordning, hvortil der er foretaget en arbejdsgiverindbetaling højst 36 måneder inden denne overførsel.

Derved vil der gælde en frist på 36 måneder fra oprettelsen af en pensionsordning til at overføre midler fra en privat pensionsordning, hvortil der er foretaget en arbejdsgiverindbetaling højst 36 måneder inden overførslen til den modtagende ordning, hvis den afgivende ordnings aldersgrænse for udbetaling skal overføres til den modtagende ordning.

Den foreslåede bestemmelse kan illustreres med følgende eksempel:

En pensionsopsparer har en arbejdsgiveradministreret ratepension, der er oprettet i 2006, hvorfor den vil kunne udbetales, når pensionsopsparerens fylder 60 år. Pensionsopsparerens ansættelsesforhold ophører den 1. februar 2024, og sidste arbejdsgiverindbetaling sker den 31. januar 2024. Pensionsopsparerens fortsætter herefter med at foretage private indbetalinger til ratepensionen.

Den 1. juli 2025 får pensionsopsparerens en pensionsordning via sin nye arbejdsgiver hos en anden pensionsleverandør. Denne ordning vil som udgangspunkt kunne udbetales fra pensionsopsparerens pensionsudbetalingsalder, dvs. 3 år før folkepensionsalderen.

2006-ordningen vil skulle anses som en privat pensionsordning, hvorfor fristen for overførsel herfra efter lovforslaget umiddelbart vil være 12 måneder fra den 1. juli 2025, men da der er foretaget en arbejdsgiverindbetaling så sent som den 31. januar 2024, vil den nyoprettede ordning med den med ændringsforslag nr. 2 foreslåede

bestemmelse kunne få aldersgrænse for udbetaling på 60 år, hvis der sker overførsel fra 2006-ordningen senest den 30. januar 2027. Overførslen vil i givet fald være foretaget senest 36 måneder efter oprettelsen af den modtagende ordning, ligesom der er foretaget en arbejdsgiverindbetaling til den afgivende private ordning højst 36 måneder inden overførslen.

I eksemplet vil pensionsopsparereren imidlertid ikke kunne lade overførslen fra den afgivende private ordning vente helt til den 30. juni 2028, altså helt til udløbet af fristen på 36 måneder efter oprettelsen af den modtagende ordning, jf. 2. pkt., idet betingelsen i 3. pkt., om, at der højst 36 måneder inden overførslen er foretaget en arbejdsgiverindbetaling, da ikke vil være opfyldt, fordi der i så fald vil være gået 41 måneder siden sidste arbejdsgiverindbetaling. Venter pensionsopsparereren således med at foretage overførslen fra den private ordning, til der er gået mere end 36 måneder siden sidste arbejdsgiverindbetaling, dvs. den 1. februar 2027 eller senere, vil aldersgrænsen for udbetaling fra den afgivende ordning ikke kunne opretholdes. Det skyldes, at overførslen da ville skulle være foretaget inden for flyttefristen på 12 måneder, jf. den foreslåede hovedregel for private ordninger på 12 måneder efter at den modtagende ordning er oprettet, jf. § 42 A, stk. 2, 1. pkt., dvs. senest den 30. juni 2026.

### Til nr. 3

Efter pensionsbeskatningslovens § 42 A opretholdes aldersgrænsen for udbetaling ved hel eller delvis overførsel som nævnt i §§ 41 eller 41 A af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning i medfør af § 30, stk. 2.

Det følger således af gældende ret, at aldersgrænsen for udbetaling opretholdes ved en skattefri overførsel af pensionsmidler til en nyoprettet pensionsordning, men den tidsmæssige udstrækning af denne overførselsregel har givet anledning til tvivl.

Med lovforslagets § 2, nr. 9, foreslås det at nyaffatte pensionsbeskatningslovens § 42 A, således at der bl.a. opstilles faste tidsfrister for, hvor lang tid der må gå fra oprettelsen af en ny ordning, til der sker overførsel fra en bestående ordning med en lavere pensionsudbetalingsalder, hvis den lavere aldersgrænse for udbetaling også skal gælde for den ny ordning. Ligesom efter den gældende § 42 A vil det være en forudsætning for at kunne videreføre en lavere udbetalingsalder til en nyoprettet ordning, at der sker overførsel af pensionsmidler fra den eksisterende pensionsordning til den nyoprettede pensionsordning uden skattemæssige konsekvenser, dvs. i medfør af pensionsbeskatningslovens §§ 41 eller 41 A. Dog foreslås det i § 42 A, stk. 3, at reglerne for opretholdelse af en lavere aldersgrænse for udbetaling ved overførsel til et andet pensionsinstitut tilsvarende skal finde anvendelse

ved overførsel af pensionsmidler fra en pensionsordning med løbende udbetalinger til en pensionsordning i et pengeinstitut, selv om denne overførsel ikke kan ske skattefrit efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Efter § 41 kan midler fra en livsvarig livrente overføres skattefrit til en anden livsvarig livrente, midler fra en ratepension kan overføres skattefrit til en anden ratepension eller en livsvarig livrente, mens midler fra en kapitalpension kan overføres skattefrit til en anden kapitalpension, en ratepension eller en livsvarig livrente. Efter § 41 A behandles en hel eller delvis konvertering af en kapitalpension til en aldersopsparring ikke som en ud- og indbetaling. Det samme er tilfældet for en overførsel af en aldersopsparring til en anden aldersopsparring.

Med den foreslåede nyaffattelse af § 42 A vil en lavere aldersgrænse for udbetaling af eksempelvis en livsvarig livrente blive opretholdt ved skattefri overførsel til en nyoprettet livsvarig livrente inden for de foreslåede tidsfrister. Da livsvarige livrenter ikke skattefrit kan overføres til ratepensioner eller aldersopsparinger, vil den livsvarige livrente med lavere aldersgrænse derimod ikke umiddelbart kunne give en nyoprettet ratepension eller aldersopsparring den lavere aldersgrænse.

Det vil eksempelvis have betydning for en kombineret pensionsordning, som indeholder flere forsikringsprodukter, konti m.v., der hver især opfylder kravene til en bestemt pensionsform i pensionsbeskatningsloven. Hvis den kombinerede pensionsordning indeholder en eller flere pensionstyper, hvortil der i den givne situation ikke kan overføres midler skattefrit efter §§ 41 eller 41 A, vil en lavere aldersgrænse for den afgivende pensionsordning ikke umiddelbart kunne give disse pensionstyper den lavere aldersgrænse.

I eksemplet ovenfor vil den livsvarige livrente med lavere aldersgrænse derfor kun kunne give en livsvarig livrente i en kombineret ordning en lavere aldersgrænse, men ikke en ratepension eller aldersopsparring i en kombineret ordning.

Imidlertid vil pensionsinstituttet i kraft af den livsvarige livrente med lavere aldersgrænse efter det foreslåede § 17 B i pensionsbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 1, nr. 4, kunne oprette både en ratepension og en aldersopsparring med samme lave aldersgrænse som den livsvarige livrente. Såfremt betingelserne, herunder fristerne i den foreslåede § 42 A, i øvrigt er opfyldt, vil denne ratepension og denne aldersopsparring herefter kunne overføres til f.eks. en kombineret ordning med det resultat, at den eksisterende ratepension og aldersopsparring i den kombinerede ordning får den lavere aldersgrænse for udbetaling.

Da eksisterende ordninger i samme institut på denne måde i samspillet mellem den foreslåede § 17 B og den foreslåede affattelse af 42 A vil kunne få den afgivende ordnings lavere aldersgrænse, og da dette ikke vil være i strid med intentionerne bag den foreslåede § 42 A, foreslås det med ændringsforslag nr. 3, at der i

den under lovforslagets § 2, nr. 9, foreslåede affattelse af § 42 A indsættes i det foreslåede stk. 3, som 2. pkt., at en lavere aldersgrænse for udbetaling for en ordning ligeledes skal kunne overføres til en ordning med højere aldersgrænse i samme pensionsinstitut uanset, at der ikke er tale om en overførsel som nævnt i §§ 41 og 41 A, hvis der i kraft af ordningen med den lavere aldersgrænse kan nyoprettes en pensionsordning med samme aldersgrænse, jf. § 17 B, og denne nyoprettede ordning dernæst efter §§ 41 eller 41 A ville kunne overføres til ordningen med højere aldersgrænse og efter betingelserne i stk. 1 og 2 opretholde den nyoprettede ordnings lavere aldersgrænse for udbetaling, jf. stk. 1.

Det betyder, at en lavere aldersgrænse for en livsvarig livrente eksempelvis vil kunne give den del af en kombineret ordning, der består af ratepension og aldersopsparing, den livsvarige livrentes lavere aldersgrænse, uden den administrative omvej, som det ville være at oprette en ratepension og aldersopsparing alene med henblik på efterfølgende at overføre denne ratepension og denne aldersopsparing til ratepensionen og aldersopsparingen i den kombinerede ordning. Det vil være en betingelse, at en sådan oprettet ratepension og aldersopsparing – ad den administrative omvej – ville have kunnet give ratepensionen og aldersopsparingen i den kombinerede ordning den lavere aldersgrænse efter de betingelser, der vil gælde efter den foreslåede § 42 A.

Det betyder ligeledes, at en lavere aldersgrænse for en ratepension eksempelvis vil kunne give den del af en kombineret ordning, der består af aldersopsparing, ratepensionens lavere aldersgrænse, uden den administrative omvej det ville være at oprette en aldersopsparing alene med henblik på efterfølgende at overføre denne aldersopsparing til aldersopsparingen i den kombinerede ordning. Det vil være en betingelse, at en sådan oprettet aldersopsparing ville have kunnet give aldersopsparingen i den kombinerede ordning den lavere aldersgrænse efter de betingelser, der vil gælde efter den foreslåede § 42 A.

Det bemærkes, at den foreslåede ændring ikke kun vil have betydning for kombinerede ordninger, men også for eksempelvis den situation, hvor en livsvarig livrente har en lavere aldersgrænse end en ratepension med højere aldersgrænse i samme pensionsinstitut. Her vil den livsvarige livrentes lavere aldersgrænse kunne give ratepensionen livrentens lavere aldersgrænse uden den administrative omvej, det ville være at oprette en ratepension alene med henblik på efterfølgende at overføre denne ratepension til ratepensionen med højere aldersgrænse. Det vil være en betingelse, at en sådan oprettet ratepension ville have kunnet give den eksisterende ratepension den lavere aldersgrænse efter de betingelser, der vil gælde efter den foreslåede § 42 A.