



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 svar på spørgsmål nr. 1 af 4. oktober 2023.

Jeppe Bruus

/ Rikke Kure Wendel

Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere den interne henvendelse af 21. september 2023 fra Forsikring & Pension om foretræde vedrørende fleksibilitet i tilbagetrækningen, jf. L 8 - bilag 2.

Svar

Henvendelsen fra Forsikring & Pension omhandler dels et ønske om lempeligere regler for overførsel af pensionsudbetalingsalder ved sammenlægning af pensionsordninger, dels et ønske om en tilbagevenden til en pensionsudbetalingsalder, der er 5 år før folkepensionsalderen frem for de gældende 3 år. Forsikring & Pension peger på, at begge tiltag vil gøre pensionssystemet mere overskueligt og reducere antallet af klatpensioner.

Kommentar

Vedrørende ønsket om lempeligere regler for overførsel af pensionsudbetalingsalder kan det bemærkes, at ønsket svarer til det, som Forsikring & Pension også gav udtryk for i sit høringssvar til lovforslaget. Som det fremgår af høringsskemaet, jf. L 8 - bilag 1, skal lovforslaget ses som en anerkendelse af, at reglerne har givet anledning til usikkerhed. Det mener jeg selvsagt ikke er hensigtsmæssigt, og med lovforslaget forsøges derfor at skabe større klarhed om reglerne for, hvordan en pensionsudbetalingsalder bevares, fx i forbindelse med et jobskifte. Samtidig respekterer lovforslaget de forhøjelser af pensionsudbetalingsalderen, der politisk er besluttet over de seneste årtier for at understøtte senere tilbagetrækning.

Som nævnt i høringsskemaet er sigtet med lovforslaget ikke direkte at fjerne klatpensionsproblematikken, men at tydeliggøre og i et vist omfang at lempe reglerne for overførsel af pensionsudbetalingsalder, så rådgivning og pensionsplanlægning gøres mere overskuelig. Og dermed understøttes pensionsbranchens bestræbelser på at minimere dannelsen af klatpensioner. Med samme formål og på baggrund af bl.a. Forsikring & Pensions høringssvar indeholder lovforslaget derfor også en bagatelregel, som i videst muligt omfang vil kunne håndtere problemstillingen om klatpensioner, så mindre pensioner, der ikke overstiger 50.000 kr., vil kunne overføres til en anden ordning, uden at den modtagende ordnings lavere aldersgrænse for udbetaling fortabes.

Vedrørende ønsket om tilbagevenden til en pensionsudbetalingsalder, der er 5 år før folkepensionsalderen, kan det bemærkes, at pensionsudbetalingsalderen som udgangspunkt er det tidligste tidspunkt, hvor pensionen kan udbetales rettidigt. Efter gældende regler er pensionsudbetalingsalderen 3 år før folkepensionsalderen. Som beskrevet i lovforslagets bemærkninger er pensionsudbetalingsalderen over de seneste årtier gradvist blevet ændret. Senest i 2017, hvor pensionsudbetalingsalderen blev ændret fra 5 år før folkepensionsalderen til 3 år før folkepensionsalderen. Formålet var og er at understøtte en senere tilbagetrækning, og det er ikke formålet med dette lovforslag at ændre herpå.