



Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg

Tillæg til henvendelse til Folketingets Skatteudvalg – Forårspakke 2.0

L 200 – Pensionsbeskatningsloven

§ 1 stk. 38 og 49 - overførsel eller udbetaling

Finansrådet antager, at kontohaver skal have samme adgang til at få udbetalt eller overført beløb, der overstiger 100.000 kr.'s-grænsen, hvis indbetalingen er sket via arbejdsgiver, som hvis der er tale om en privat indbetaling. Dette bør fremgå klart af loven. Finansrådet gør opmærksom på, at man kan have flere arbejdsgivere - og at den enkelte arbejdsgiver derfor ikke er "alene" om at disponere over 100.000 kr.'s-grænsen. Desuden er langt de fleste indbetalinger aftalt som en procentdel af lønnen, og afregningen af pension for december vil for bagudlønnede (som de fleste arbejdstagere er) ske ultimo året, hvorfor kunden og arbejdsgiver også her først vil opdage, at beløbsgrænsen er overskredet, når lønseddel mv. kommer frem - typisk først i det nye skatteår.

Da der ikke er mulighed for spekulation i reglerne, må det være naturligt, at det ikke er kilden/afsenderen, der er bestemmende for, hvilke muligheder kunden har. Det nævnes i bemærkningerne side 24 - men fremgår ikke tydeligt af lovteksten.

§ 1 stk. 38 og 49 - beløbet bliver stående til senere skattefri udbetaling

Det fremgår af bemærkningerne s. 22, at udbetaling af renterne for så vidt angår den del af kontoen, som kunden ikke har fået fradrag for, skal beskattes særskilt på udbetalingstidspunktet. Finansrådet formoder, at det sker sammen med det beløb, der er opnået fradrag for og rentetilvæksten af dette. Finansrådet formoder samtidig, at tilvæksten af det "skattefrie beløb" er PAL-skattepligtig på lige vilkår med det øvrige indestående på pensionskontoen.

Hvis beløbet udskilles på en særskilt konto, vil denne da fortsat være omfattet af puljebekendtgørelsen og de deraf følgende regler for investering af pensionsmidler?

18. maj 2009

Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 115/13
Dok. nr. 221774-v1

Bemærkningerne s. 30 (2. spalte, slutningen af 1. afsnit) - ordninger oprettet fra 22. april - 31. december 2009

I bemærkningerne nævnes, at § 21 A stk. 2 ikke skal gælde for aftaler oprettet efter 22. april og frem til årsskiftet. Det virker ikke hensigtsmæssigt at undtage disse aftaler særskilt for resten af deres reelle levetid.

Journalnr. 115/13

Dok. nr. 221774-v1

Det bemærkes, at det jo netop ikke behøver at være ordningen indgået i perioden 22. april til 31. december, der i sig selv overstiger 100.000 kr.'s-grænsen. Det bør derfor præciseres, at reglen alene gælder for ordninger indgået i perioden 22. april - 31. december - hvis personen dermed samlet set indbetaler mere end 100.000 kr. allerede i 2009.

Som eksempel på en borger, der uforskyldt kan komme i klemme med denne bestemmelse: En selvstændig erhvervsdrivende indgår i maj 2009 en aftale om årlig indbetaling på ratepension på 30.000 kr., tre år senere bliver han ansat i en virksomhed og omfattet af en obligatorisk arbejdsmarkedsordning, hvor den årlige indbetaling er 80.000 kr. til rate/ophørende livrente. I denne situation bør han - på lige fod med en, der havde oprettet en ordning i januar 2009 eller i januar 2010 - kunne få overført det overskydende beløb til en livsvarig livrente eller få det overskydende beløb udbetalt, uden at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

§ 3, stk. 4 - ikrafttrædelse 1. juli 2009 for visse bestemmelser

Hvilken konsekvens har ikrafttrædelsesdatoen 1. juli 2009? Da bestemmelserne foreslås ophævet pr. denne dato, betyder det så, at alle - der ikke er fyldt "efterlønsalder +15 år" - i praksis p.t. 75 år dermed har adgang til at oprette en kapital- eller ratepension fra og med den 1. juli 2009, og vil pensionsinstitutterne fra dette tidspunkt kunne se bort fra tidligere registrerede oplysninger om ordningernes værdi ved opnået efterlønsalder - og dermed heller ikke have pligt at opbevare disse oplysninger elektronisk?

Mulighed for § 41-overførsel fra ophørende livrente til ratepension

Når de to pensionstyper nu fradragsmæssigt betragtes som to sider af samme sag, bør der åbnes mulighed for, at man kan § 41-overføre opsparing fra en ophørende livrente til en ratepension.

Indbetaling og udbetaling på ratepension i samme kalenderår

Det er fortsat kun muligt i et forsikringssselskab at indbetale på ratepension i samme år, som udbetalingerne skal starte. Samme mulighed bør være til stede i en bank også.

Øvrige kommentarer

Finansrådet har tidligere fremført vores ønske om ligestilling mellem bank og forsikring ved at fjerne sætningen "adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører med udgangen af det kalenderår, der ligger forud for det år, hvori første rateudbetaling vil finde sted." i § 11 A, stk. 1, pkt. 1, sidste punktum. Dette bør genfremsættes som en del af regelforenklingen på området.

L 203 – Lov om ændring af lov om merværdiafgift og lov om afgift af lønsum m.v.

Side 3

Finansrådet ser med bekymring på indførelse af moms på byggegrunde allerede med virkning fra 1. januar 2010, idet det vil ramme igangsatte projekter. Med momsindførelsen vil der ske en værdiforringelse af disse projekter og hermed af den sikkerhed, der ligger til grund for allerede oprettede kreditter til disse projekter.

Journalnr. 115/13

Dok. nr. 221774-v1

Med venlig hilsen

Søren Gade

Direkte 3370 1090

sga@finansraadet.dk