



Folketingets Skatteudvalg

(også sendt til Skatteministeriet til orientering)

#### Udligningsskat (L 213) - indberetning af invalidepensioner

Forsikring & Pension har modtaget høringskema vedrørende Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (udligningsskat) – L 213.

Forsikring & Pension har i den forbindelse noteret sig, at der for så vidt angår invalidepensioner lægges op til, at pensionsinstitutterne skal foretage indberetning af invalidepensioner, således at SKAT modtager oplysning om, at pensionsudbetalingen er fritaget for udligningsskat.

Som Forsikring & Pension allerede har fremhævet i høringsvar af 7. maj 2010 indeholder de it-systemer, der i dag håndterer indberetning af pensionsudbetalinger til SKAT, ikke oplysninger om, hvorvidt en pensionsudbetaling hidrører fra f.eks. en alderspension eller en invalidepension. Som systemerne er indrettet, er de ikke i stand til at generere de ønskede oplysninger.

Et fremadrettet behov for særskilt at "mærke" invalidepensioner vil derfor forudsætte en fundamental ændring af de eksisterende it-systemer. Der er med andre ord ikke tale om, at der "blot" vil være behov for at oprette enkelte nye skattekoder i eksisterende systemer. En så grundlæggende ændring vil på ingen måde kunne nås inden årets udgang, når der samtidig henses til de store administrative opgaver, som pensionsbranchen fortsat er bundet op af i form af implementering af de mange ændringer, der bl.a. er afledt ikke mindst skattereformen men også af:

- nye contributionsregler
- krav om tilpasning i forhold til det nye Solvens II-regime, herunder gennemførelse af QIS 5-beregninger
- initiativer vedr. åbenhed om omkostninger

Formålet med at indføre indberetningspligten er at sikre, at invalidepensioner ikke pålægges udligningsskat. Forsikring & Pension skal endnu engang slå fast, at vi naturligvis støtter, at invalidepensioner fritages for udligningsskat. Imidlertid vil det ikke være mange invalidepensioner, der overstiger grundbeløbet i forslag til ændring af personskatteloven § 4 a, stk. 4, jf. lovforslagets § 5. Anslået er der i dag ca. 35.000 førtidspensionister, der modtager invalidepension fra et

25.05.2010

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup

Tlf. 41 91 91 91

Fax 41 91 91 92

fp@forsikringogpension.dk

www.forsikringogpension.dk

Lene Harkes

Chefkonsulent, cand.jur.

Dir. 41 91 90 75

lha@forsikringogpension.dk

Vores ref. LHA

Sagsnr. GES-2010-00125

DokID 270761

Erhvervsorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser

pensionsinstitut – heraf er det alene 1500 – 2500 personer, der modtager en invalidepension fra et pensionsinstitut, der overstiger grundbeløbet. Nogle pensionsinstitutter har slet ingen kunder, der er berettiget til invalidepensioner, der overstiger grundbeløbet. Ikke desto mindre vil en generel indberetningspligt og deraf affødt krav om it-udvikling komme til at gælde alle pensionselskaber.

Forsikring & Pension

Vores ref. LHA

Sagsnr. GES-2010-00125

DokID 270761

Det er således en meget vidtrækkende forpligtelse, hvis formål kan løses på mindre indgribende vis og med færre omkostninger til følger - ikke mindst til fordel for kunderne som helhed. Et egnet alternativ vil være at overlade det til de relevante personer selv at søge oplysningerne korrigeret via selvangivelsen.

Forsikring & Pension skal på denne baggrund endnu engang opfordre til, at selskaberne ikke pålægges en indberetningspligt, særligt når henses til

- at der er tale om en væsentlig ændring af eksisterende it-systemer
- at der lægges op til en permanent løsning hos pensionsinstitutterne for at administrere en midlertidig udligningskat
- at indberetningspligten vil ramme alle – også økonomisk - men reelt set kun vil være nødvendig for et mindre antal personer set i forhold til det store antal personer, der totalt set modtager invalidepensioner.

Med venlig hilsen

Lene Harkes