



Skatteministeriet

28. oktober 2019
J.nr. 2019 - 6076

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 25 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven. (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringsselskaber m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 2 af 10. oktober 2019. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for, hvordan man sikrer et tilstrækkeligt kontrolniveau, når skatteforvaltningen ikke længere skal godkende flytninger af indbetalinger på forskellige typer af pensionsopsparinger.

Svar

Efter de gældende regler, jf. § 22 D i pensionsbeskatningsloven, er det muligt afgiftsfrit at flytte beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret aldersopsparing, til en arbejdsgiveradministreret ratepension eller livrente m.v. - uden at der stilles krav om godkendelse fra Skatteforvaltningen. Tilsvarende kan beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret ratepension eller livrente m.v., afgiftsfrit overføres til en arbejdsgiveradministreret aldersopsparing uden krav om godkendelse.

Flytning af årets indbetalinger mellem livrenter m.v., ratepensioner og aldersopsparinger uden afgiftsmæssige konsekvenser kræver derimod efter gældende regler godkendelse fra Skatteforvaltningen, når der er tale om flytninger mellem arbejdsgiveradministrerede ratepensioner og pensionsordninger med løbende udbetalinger, og generelt når der er tale om flytninger mellem private pensionsordninger.

Kravet om godkendelse vurderes ikke at stå mål med ressourceanvendelsen i pensionsinstitutterne og i Skatteforvaltningen, hvorfor det med lovforslaget foreslås at udvide pensionsbeskatningslovens § 22 D, således at der vil være en generel flytteret af pensionsindbetalinger internt i det enkelte pensionsinstitut.

Den generelle flytteret i indbetalingsåret understøttes af den efterfølgende indberetning af årets pensionsindbetalinger, som pensionsinstituttet efter gældende regler uanset flyttereten er forpligtet til at foretage til Skatteforvaltningen, herunder med angivelse af på hvilken type pensionsordning, den flyttede pensionsindbetaling er endt på. Indberetningen bidrager til at sikre, at der sker den korrekte skattemæssige behandling af pensionsindbetalingen på pensionsopparerens årsopgørelse. Skatteforvaltningen foretager kontrol af indberetningerne og procedureerne herfor ud fra en vurdering af risiko og væsentlighed.