

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K

MODTAGET

m/bud

13 MRS. 2007 16 40

Den Centrale Indlevering

Vores ref. JE/ASE/si

Journalnr. 1.2.6.2-035

Deres ref.

Dato 13.03.2007

L 154 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven m.fl.

Resume: Forsikring & Pension og Finansrådet har tre bemærkninger til L 154:

- *Det er ikke muligt for pensions- og pengeinstitutterne at nå at implementere loven, så de pensionsaftaler, der indgås umiddelbart efter lovens tiltænkte ikrafttræden, er i overensstemmelse dels med lovens krav om højere udbetalingsalder, dels med gældende bekendtgørelseskrav om information til kunderne ved indgåelse af pensionsaftaler.*
- *Det er med undren, at F&P og Finansrådet kan konstatere, at den første forøgelse af aldersgrænsen for udbetaling ikke kan indføres på én gang - men at efterfølgende forøgelser tilsyneladende godt kan foretages ved engangsjusteringer.*
- *Endelig ønsker F&P og Finansrådet en tilkendegivelse om forståelsen af overførselsreglen og stiller forslag om, at det overvejes at give mulighed for at vælge udbetalingsalder uden krav om overførsel af en ordning.*

F&P og Finansrådet har som forudsat i velfærdsforligsaftalen haft lejlighed til at drøfte implementeringen heraf i pensionsbeskatningsloven med Skatteministeriet - drøftelser, der absolut er foregået i en positiv ånd.

F&P og Finansrådet er enige i de politiske intentioner med velfærdsforliget og med at hæve alderen for udbetaling af skattebegünstiget pensionsopsparing. F&P og Finansrådet anerkender således også behovet for at øge tilbagetrækningsalderen. Bemærkningerne skal derfor alene ses som ønsker til ændring af den praktiske implementering af velfærdsforliget.

Lovens ikrafttræden

Af lovforslaget fremgår det, at lovforslaget ikke indeholder administrative konsekvenser af et omfang, der berettiger, at det forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler. F&P og Finansrådet er uenig i denne vurdering og føler sig nødsaget til at gøre Skatteudvalget bekendt med, at det ikke kan lade sig gøre at implementere loven i pensions- og pengeinstitutterne med virkning fra hverken den 1. april eller den 1. maj 2007.

F&P's og Finansrådets medlemmer kan først træffe beslutninger om ændring af tekniske og administrative systemer, når et vedtaget lovforslag foreligger. Set i lyset af, at lovændringen først vil få virkning for personer, der går på pension i 2019, finder F&P og Finansrådet det problematisk, at pensions- og pengeinstitutterne forventes at tilsidesætte alle planlagte udviklingsopgaver m.v. for med lynets hast at tilpasse aftaleretlige forhold og tekniske og administrative systemer.

Det skal bemærkes, at L 154 er et lovforslag, der vil ændre på de skatteretlige spilleregler for pensionsopsparingen. Vedtages L 154 skal pensions- og pengeinstitutterne udarbejde pensionsaftaler, der tager højde for de ændrede regler. Først når de aftaleretlige regler er forskriftsmæssigt vedtaget i det enkelte pensions- og pengeinstitut, kan de anvendes overfor nye kunder og medlemmer. Da en forskriftsmæssig vedtagelse af de aftaleretlige regler i visse pensions- og pengeinstitutter forudsætter generalforsamlings- eller bestyrelsesvedtagelse, er der en vis implementeringsperiode fra den vedtagne lov kendes. Når regelsæt og beregningssystemer i pensions- og pengeinstitutterne ikke er tilpasset de nye skatteregler vil pensions- og pengeinstitutterne ikke kunne give deres nye kunder korrekt information om de aftaler, der indgås. Kunderne vil således modtage misvisende information om deres fremtidige rettigheder, indtil pensions- og pengeinstitutterne har fået mulighed for at tilpasse tekniske og administrative systemer.

F&P og Finansrådet foreslår en af følgende løsninger:

- lovens ikrafttræden udskydes til et halvt år efter dens vedtagelse
- der laves en overgangsordning, hvor kunder, der opretter en ny ordning i overgangsperioden, i overgangsperioden vil være omfattet af de hidtil gældende regler, men hvor kunderne ved overgangsperiodens udløb flyttes over til det nye regelsæt med den forhøjede aldersgrænse for udbetaling. Det vil betyde, at alle de pensionsordninger, der er politisk ønske om skal falde ind under den nye aldersgrænse, vil følge de nye regler, når pensionsordningerne - tidligst i 2019 - skal udbetales som følge af alderspensionering.

En tilsvarende overgangsordning kendes fra indførelsen af unisex-grundlag i arbejdsmarkeds-pensionsordningerne, hvor kunder der kom ind i pensionsordningen i overgangsperioden, først ved overgangsperiodens udløb blev overført til unisex-grundlag. Begrundelsen for den overgangsordning var - som tilfældet også er i forhold til L 154 - praktiske problemer med at implementere lovgivningen så hurtigt, som der var politisk ønske om.

Bestemmelsen blev udformet som en dispensationsadgang til den generelle ikrafttrædelsesbestemmelse og lød som:

"Finanstilsynet kan efter ansøgning tillade, at bestemmelsen i § xx først skal have virkning fra et senere tidspunkt, dog ikke senere end ...".

Bestemmelsens forståelse var, at fra tidspunktet for dispensationens udløb skulle kunder, der var optaget i pensionsordningen i dispensationsperioden overføres til de nye regler. F&P og Finansrådet foreslår en overgangsperiode på et år fra lovens vedtagelse.

Er Skatteudvalget og Folketinget ikke indstillet på at udskyde ikrafttræden eller at indføre en overgangsordning, er det meget vigtigt for F&P og Finansrådet, at der ikke kan gøres krav gældende mod pensions- og pengeinstitutterne på grund af den fejlinformation, der vil være en følge af lovens hurtige ikrafttræden. Det er vigtigt for F&P og Finansrådet, at Skatteudvalget og Folketinget er vidende om, at den hurtige ikrafttræden af loven har denne fejlinformation af nye pensionskunder som uundgåelig konsekvens.

En højere aldersgrænse for udbetaling på én gang

F&P og Finansrådet antager, at man i den grad føler sig bundet af ordet "parallelt", at det ikke er muligt at undgå den trapevise stigning af aldersgrænserne, som alt andet lige er belastende i relation til bl.a. It-systemet m.v.

F&P og Finansrådet ville foretrække, at en højere aldersgrænse blev indført på én gang - og har noteret, at det tilsyneladende ikke vil være et problem at indføre et højere alderstrin på én gang ved senere forhøjelser af efterlønsalderen. I forhold til de ukendte fremtidige ændringer udgør de en særlig teknisk udfordring, da pensionsinstitutterne for personer født efter den 1. januar 1963 ikke kan indgå pensionsaftaler med en aftalt pensionsydelse, da tidspunktet for pensionsydelsens udbetaling ikke vil være kendt efter lovens ikrafttræden.

Valg af udbetalingsalder

Lovforslagets § 42 A (nr. 29 i § 1) giver i forbindelse med overførsel af en ordning de personer, der er omfattet af de højere alderstrin for udbetaling/seneste alder ved start på udbetaling, mulighed for at vælge mellem den "gamle" alder (60 år) og den "nye" alder (f.eks. 62 år). F&P og Finansrådet forstår bestemmelsen således, at

den ordning, der kan overføres til, vil være

- en ordning oprettet efter den 1. april 2007 (enten oprettet i forbindelse med overførslen eller på et tidligere tidspunkt efter den 1. april 2007), og at

den ordning, der overføres fra, kan være

- en ordning, der er oprettet før den 1. april 2007 eller
- en ordning oprettet efter 1. april 2007, men hvortil der tidligere er overført en ordning oprettet før 1. april 2007, og hvor vedkommende har valgt udbetalingsalder 60 ved overførslen.

F&P og Finansrådet er enige i, at dette giver den fornødne fleksibilitet, så aldersgrænser ikke afgør, om det er hensigtsmæssigt at flytte en pensionsordning til en anden type pensionsordning eller til et andet pensions- eller pengeinstitut.

F&P og Finansrådet finder dog, at det nøje bør overvejes, om denne valgmulighed kan udstrækkes til at gælde, uden at det kræver en overførsel. Når en person begynder at kunne se pensioneringstidspunktet nærme sig, vil det være helt i velfærdsforligets ånd, dersom vedkommende kan vælge at udskyde udbetalingstidspunktet i ordninger med udbetalingsalder 60.

Og i princippet burde valgmuligheden ikke blot gælde de aldersklasser, som lovforslaget omfatter - men alle.

F&P og Finansrådet står til Skatteudvalgets disposition ved evt. behov for uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen


Carsten Andersen
ca@forsikringenshus.dk


Søren Gade
sga@finansraadet.dk