

Folketingets Skatteudvalg

Mail: liza.christensen@ft.dk



L 200 - Pensionsbeskatningslov

Forsikring & Pension vil gerne knytte bemærkninger til L 200 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (PBL).

Med lovforslaget indføres et 100.000 kr.'s loft for indbetaling til en rateforsikring eller en ophørende livrente. Loftet har den positive konsekvens, at der bl.a. af den grund foreslås en række forenklinger i den uhyre komplicerede lov. Forsikring & Pension hilser disse forenklinger velkommen.

Forsikring & Pension ønsker at kommentere følgende forhold vedrørende lovforslaget:

- ikrafttrædelse af loftet og ligebehandling af ansatte med en pensionsordning i arbejdsgiverregi
- fradragsfordelingsregler for livsvarige livrenter
- myndighedernes ansvar for at informere borgerne om de nye regler - herunder om overgangsregler

I krafttrædelse af loftet og ligebehandling af alle ansatte med pensionsordninger i arbejdsgiverregi

Lovforslaget indebærer, at alle med samlede pensionsindbetalinger til ratepensioner på over 100.000 kr. skal tage stilling til, hvorledes de vil forholde sig i henhold til de nye regler. Særligt for obligatoriske pensionsordninger i tilknytning til ansættelsesforhold er dette en tidskrævende proces, idet den enkelte borger som udgangspunkt er bundet til de indgåede aftaler. Først skal aftalen i forbindelse med ansættelsesforholdet laves om, så den enkelte borger stilles friere i forhold til den aftalte pensionsordning. Dernæst skal aftalen med pensions-selskabet overvejes for hver enkelt ansat, så der kan tages stilling til, hvorvidt en del af indbetalingerne skal konverteres til en livrente, om indbetalingen skal fortsættes uden fradragsret, eller om den samlede indbetaling skal reduceres.

Det vil være vanskeligt at nå at gennemføre denne proces inden udgangen af 2009.

28.04.2009

Forsikring & Pension
Amaliegade 10
1256 København K
Tlf. 33 43 55 00
Fax 33 43 55 01
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Jane Emke
Kontorchef
Dir. 33 43 55 35
je@forsikringogpension.dk

Vores ref. JE/si
Sagsnr. GES-2008-04012

Erhvervsorganisation
for forsikrings-selskaber
og pensionskasser

Lovforslaget indeholder en overgangsregel, så pensionsordninger i arbejdsgiverregi som led i kollektiv overenskomst omfattes af gældende regler, indtil overenskomstperiodens udløb. Forsikring & Pension anerkender, at denne overgangsregel sikrer aftaleparterne og borgerne den fornødne mulighed for at tilpasse sig de nye regler.

Overgangsreglen gælder imidlertid ikke for de pensionsordninger, der ikke er indgået som led i en overenskomst, men som følger ansættelsesvilkår, der er aftalt på den enkelte virksomhed.

Forsikring & Pension finder, at alle ansatte – uanset type pensionsordning i arbejdsgiverregi – bør behandles ens, og foreslår en overgangsregel for alle, fordi:

- 1) I alle pensionsordninger – uanset om de er led i en kollektiv overenskomst eller ej - kræver det tid at indgå nye aftaler, som skal tilpasses de nye regler. Problemerne er de samme, uanset om pensionen følger af en overenskomst eller en firmaaftale.
- 2) Lovforslaget nævner i sin argumentation for overgangsreglen, at de ansatte med en overenskomstaffalt pensionsordning ikke kan vælge at indbetale et mindre beløb. Det samme gælder for ansatte i andre pensionsordninger i arbejdsgiverregi. Også ved en firmaaftale er den enkelte ansatte bundet af de aftalevilkår, der er gældende for ansættelsesforholdet.
- 3) Forslaget om en generel overgangsperiode for alle pensionsordninger i arbejdsgiverregi bør alene gælde aftaler om indbetaling, der er indgået før lovens fremsættelse. Overgangsordningen vil således ikke kunne føre til misbrug eller højere indbetalinger end allerede aftalt.
- 4) Lovforslagets sondring mellem overenskomstmæssige ordninger og firmaaftalte arbejdsgiverordninger er ikke i alle tilfælde til at administrere i praksis. Nogle steder foreligger der ikke de fornødne registreringer. Nogle ordninger kan være etableret som firmaordninger og alligevel være omfattet af en overenskomstafftale. I én ordning kan der være ansatte omfattet af kollektiv overenskomst, mens andre ikke er det, så manglende ligebehandling vil være iøjnefaldende.
- 5) For de ordninger, der ikke følger af en kollektiv overenskomst, foreslås en kort overgangsperiode, f.eks. til og med 31. december 2010.

Der bør ikke være fradragsfordelingsregler for livsvarige livrenter

Det er en hensigtsmæssig regelforenklning, at de for bl.a. borgerne ret så uforståelige fradragsfordelingsregler m.v. for ratepensioner og ophørende livrente foreslås ophævet. Men reglerne fastholdes uden nærmere forklaring for livsvarige livrenter.

Forsikring & Pension forslår, at reglerne også ophæves for de livsvarige livrenter, som i lovforslaget betragtes som den mest ønskværdige type pensionsordning til selvforsørgelse.

Forslaget om at ophæve reglerne helt vil også hjælpe de selvstændigt erhvervsdrivende, der mister muligheden for at indbetale 30 pct. af årets overskud, men fortsat har svingende muligheder for at indbetale på en pensionsordning.

Forsikring & Pension

Vores ref. JE/si

Sagsnr. GES-2008-04012

Skattemyndighedernes opgaver i forhold til borgerne

Forsikring & Pension er ikke i tvivl om, at borgerne med lovforslaget får et stort behov for rådgivning, som pensionsinstitutterne vil få svært ved at varetage. Derfor forudsættes det, at skattemyndighederne løfter deres del af byrden, således at borgerne skriftligt informeres om alle de nye regler, herunder om overgangsregler.

Desuden forudsætter Forsikring & Pension, at SKAT udarbejder beregningsgrundlag (om indskud, indbetaling, fradragsprofil for forskellige ordninger) til den enkelte borger, da alene myndighederne er i besiddelse af oplysninger om de samlede indbetalinger til samtlige ordninger, som en borger måtte have – og som pensionsinstitutternes rådgivning og borgerens beslutninger må basere sig på.

Forsikring & Pension anmoder om at få de nævnte forudsætninger bekræftet.

Forsikring & Pension skal anmode om foretræde for Skatteudvalget for at uddybe denne henvendelse.

Med venlig hilsen

Carsten Andersen