



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 200 – Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål 7 af 8. maj 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Spørgsmål 7:

Det bedes oplyst, hvor store beløb, der årligt hæves af efterladte med 40 pct. afgift efter reglen i PBL § 29, stk. 1, 2. pkt.

Svar:

Efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 2. pkt., skal der betales 40 pct. i afgift, hvis en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger udbetales ved den tidligere ejers død.

Antallet af skatteydere med pensionsordninger har været stigende gennem en årrække, idet mange overenskomster har obligatorisk pensionsopsparring for ansatte omfattet af overenskomsten. Som en konsekvens heraf er antallet af ophævede ordninger til 40 pct. i afgift på grund af dødsfald også steget i løbet af de senere år.

Nedenfor illustreres udviklingen gennem de senere år vedrørende ophævelser på grund af dødsfald.

Udviklingen i ophævelser på grund af dødsfald

År	Antal hævdede ordninger	Den samlede afgift for ordningerne
		Mio. kr.
2006	5.370	308,3
2007	7.137	314,6
2008	9.064	377,0
2009*	3.033	164,9

* Tallet for 2009 er de ordninger, som SKAT indtil videre har modtaget indberetninger om

Der skal dog tages et forbehold for de opgjorte tal, idet også indeksordninger og SP-ordninger, der er udbetalt med 40 pct.s-afgift på grund af dødsfald, indgår i tallene. Det vurderes dog, at det er en forholdsvis lille andel af de hævdede ordninger, som vedrører indeksordninger og SP-ordninger. Indeksordninger hæves med 40 pct.s-afgift efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 3. pkt., ved dødsfald, mens SP-ordningerne hæves med 40 pct.s-afgift efter pensionsbeskatningslovens § 29 B, stk. 1, nr. 2.

Vedrørende 2008 bemærkes, at tallet er påvirket af udbetalinger af kompensationsbeløb efter §§ 40 og 41 i lov nr. 1535 af 19. december 2007. Ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 blev bl.a. visse ejendomme og indeksobligationer, der tidligere var pensionsafkastskattefrie, gjort pensionsafkastskattepligtige. Som følge af skattepligten blev ejerne af ordningerne pr. 31. december 2006 kompenseret ud fra de investeringer i ejendomme og indeksobligationer, der var foretaget i ordningerne. Nogle af disse personer er i mellemtiden døde. Hvis den kompensationsberettigede var død, blev kompensationsbeløbet udbetalt til arvingerne. Forinden udbetalingen til arvingerne er der trukket 40 pct. i afgift.