

*Advokatrådet*

ADVOKAT   
SAMFUNDET

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

KRONPRINSESSEGADE 28  
1306 KØBENHAVN K  
TLF. 33 96 97 98  
FAX 33 36 97 50

[pskper@skm.dk](mailto:pskper@skm.dk)

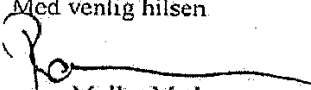
DATO: 17. maj 2010  
J.NR.: 04-015302-10-0620  
REF.: rmm-hfe

Høring om lovforslag om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag mv. L 213)

Ved e-mail af 28. april 2010 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte høring.

Advokatrådet har ingen bemærkninger dertil.

Med venlig hilsen

  
Rasmus Møller Madsen

## Hardy Pedersen

---

**Fra:** Søren Kolbye Sørensen [sks@dip.dk]  
**Sendt:** 12. maj 2010 13:24  
**Til:** JP-Postkasse Skat person  
**Emne:** Høringssvar - L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love  
**Vedhæftede filer:** Høringssvar til Skatteministeriet\_7. maj 2010.pdf

Til rette vedkommende.

Vi fremsendte høringssvar til Skatteministeriet den 7. maj til dette lovforslag.

Der er en meningsforstyrende fejl i eksempel 1, 2, afsnit – den korrekte tekst er:

*"Medlemmets samlede pensionsindbetaling inklusive eget pensionsbidrag er knap 6.900 kr. pr. måned, hvilket vil svare til en løn før arbejdsgivers pensionsbidrag på 40.000 kr. pr. måned."*

Derfor tillader vi at fremsende høringssvaret i en korrekt udgave.

Venlig hilsen

\*\*\*\*\*

**Søren Kolbye Sørensen**  
Direktør/CEO

Tlf. +45 8233 0000  
Fax +45 8233 0099

### DIP

Danske civil- og akademi-  
ingeniørers Pensionskasse

Gammel Kongevej 11  
1610 København V  
www.dip.dk

Skatteministeriet  
Nikolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

pskper@skm.dk

**DIP**

Danske  
civil- og akademi-  
ingeniørers  
Pensionskasse

Gt. Kongevej 11  
1610 København V  
Tlf.: 82 33 00 00  
Fax: 82 33 00 99

CVR-nr.: 58 26 72 28  
www.dip.dk

7. maj 2010

### **L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love**

Pensionskassen DIP, som er pensionskasse for civil- og akademiingeniører, ønsker at fremkomme med bemærkninger til lovforslaget om udligningsskatten.

Pensionskassen administrerer pensioner for primært offentligt ansatte civil- og akademiingeniører under offentlig overenskomst. I dag er der godt 18.000 medlemmer af pensionskassen.

DIP ønsker at fremkomme med nogle korte, generelle bemærkninger i forhold til lovforslaget – og dels pege på, at man med forslaget i sin nuværende form ikke understøtter det politiske ønske om, at få lønmodtagere til at gå senere på pension og dermed have en senere tilbagetrækningsalder fra arbejdsmarkedet.

#### **Generelle bemærkninger**

Medlemmerne af DIP har for langt størstedelen en ganske almindelig pensionsordning tilknyttet deres ansættelse under offentlig overenskomst. Det vil sige, at de har en livsbetinget alderspension i form af en livrente. Der er mulighed for at vælge ægtefælledækning, og der er tilknyttet invalidebæring og børnepension.

Ingeniørerne er karakteriseret ved, at de i dag går relativt sent på pension set i forhold til andre faggrupper, fordi de synes at arbejdet giver dem positive udfordringer.

De opnår derfor relativt høje pensioner – ikke ved spekulative investeringer eller ekstra indbetalinger – men gennem et langt indbetalingsforløb og en sen pensionsalder.

Medlemmerne har også gennem årene betalt realrenteafgift og pensionsafkastskat af ganske betydelig størrelse.

Det er derfor med bekymring, at pensionskassen ser, at pensionerede medlemmer nu vil blive beskattet yderligere gennem indførelse af udligningsskatten.

#### **Beskatning af højere tilbagetrækningsalder**

Medlemmerne af DIP kan i forhold til pensionskassen selv vælge, hvornår de ønsker at få udbetalt deres pension efter 60 års alder.

Hovedproduktet er som beskrevet ovenfor kollektiv ordning med en livsbetinget livrente. Det betyder, at man opnår en "gevinst" ved at udskyde pensionsudbetalingen. Denne "gevinst" opstår dog ved, at der er kortere periode for udbetalingen af

pensionsydelsen – men også ved, at de overlevende medlemmer i den kollektive ordning hvert år opnår en "gevinst" fra de medlemmer, som er døde i året. Det er derfor en helt normal ordning, hvor medlemmerne naturligt vil se en stigende pension, hvis man udskyder pensioneringstidspunktet.

I dag er den gennemsnitlige pensionsalder over 65 ½ år.

Indførelse af udligningsskatten vil kombineret med den høje tilbagetrækningsalder medføre, at DIP's medlemmer i stort omfang vil blive ramt af udligningsskatten. Derfor vil medlemmerne i de kommende år være i tvivl, om det kan betale sig at udskyde tilbagetrækningsalderen i samme omfang som i dag.

Det er derfor ikke kun spørgsmålet om, at man sammenligner skat for en pensionist inklusive udligningsskatten med situationen før skattereformen – men også, at pensionisten i den resterende levetid vil blive beskattet af en højere pension. Der kan tilskynde til en pensionering på et tidligere tidspunkt.

Udligningsskatten vil derfor virke mod den politiske hensigt om, at lønmodtagerne gerne skal blive længere på arbejdsmarkedet.

Til at understøtte dette, vil DIP gerne fremhæve to konkrete eksempler.

## 1. Kvinde på ordning med livrente i offentlig ansættelse 68 år.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 30-årig i 1973 og har i tiden efterfølgende indbetalt almindeligt bidrag i henhold til offentlig overenskomst.

Medlemmets samlede pensionsindbetaling inklusive eget pensionsbidrag er knap 6.900 kr. pr. måned, hvilket vil svare til en løn før arbejdsgivers pensionsbidrag på 40.000 kr. pr. måned.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

I dag er pensionen på 638.000 kr. årligt. Der er tale om en livrente uden ægtefælledækning, hvilket giver en højere pension.

Hvis medlemmet havde set på pensionsordningen den 1. januar 2007 – og dermed overvejet at gå på pension som 65-årig – ville pensionen have været på 445.000 kr. årligt.

Medlemmet kunne vurdere forskellen i årlig pension ved at udskyde pensioneringsalderen ved at se på den årlige pension ved forskellige pensionsaldrer ud i fremtiden. Igen – situationen er beregnet den 1. januar 2007.

Her ville medlemmets tal se ud som følgende:

Årlig pension som	
* 65-årig	445.000 kr.
* 66-årig	496.000 kr.
* 67-årig	554.000 kr.
* 68-årig	620.000 kr.
* 69-årig	697.000 kr.
* 70-årig	784.000 kr.

Der ses altså ganske stor effekt af at udskyde pensioneringsalderen i bare et enkelt år. Men udligningsskatten vil medføre, at der vil ske fuld beskatning af gevinsten ved at udskyde pensionsalderen.

Man kan naturligvis argumentere for, at man kan udskyde pensionsalderen til efter udligningsskatten er udfaset. Men, for et medlem på 68 år er mulighederne for at udskyde pensionsalderen begrænset.

## 2. Mand på ordning med livrente – pensioneret fra offentlig ansættelse i 2009 som 70-årig.

Dette medlem blev optaget i pensionskassen som 34-årig i 1973 og har tilsvarende i den efterfølgende tid indbetalt bidrag i henhold til overenskomst.

Der er et ganske normalt indbetalingsforløb uden store ekstra indbetalinger.

Til ordningen er knyttet livsvarig ydelse på 60% af medlemmets pension til overlevende ægtefælle.

Der er ved vurdering af situationen for dette medlem gået tilbage i tiden og set på situationen som 65-årig. Hvordan ville pensionen være, hvis medlemmet valgte at gå på pension som 65-årig eller en senere alder. Resultatet fremgår af tabellen over pension ved forskellige aldre.

Årlig pension som	
* 65-årig	368.000 kr.
* 66-årig	404.000 kr.
* 67-årig	444.000 kr.
* 68-årig	489.000 kr.
* 69-årig	540.000 kr.
* 70-årig	597.000 kr.

Igen viser resultaterne, at der for livrenter er ganske stor forskel i pensionen, når man vælger at gå på pension senere. Og ved at vælge en senere pensionsalder bliver man ramt af udligningsskatten.

Med venlig hilsen

Søren Kolbye Sørensen  
Direktør

Til

1. Folketingets skatteudvalg
2. Skatteministeren

**Vedr. L 213 Forslag til lov om ændring af personskatteloven m.v. (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger m.v.)**

I anledning af ovennævnte lovforslag, der er sendt i høring, skal Statspensionisternes Centralforening udtale følgende om lovforslaget:

Tjenestemandspensionisterne har aldrig formelt indbetalt pensionsbeløb, og størrelsen af tjenestemandspensionerne er fastsat ved tjenestemandspensionsloven. Tilsvarende regler er for de kommunale tjenestemænd fastsat i kommunale vedtægter.

Lovforslaget bygger i bemærkningernes afsnit 2.1.1. derfor på den rene *fiktion*, at tjenestemanden i kraft af en "bortseelsesret" ikke har skullet medregne værdien af den optjente pensionsret til den skattepligtige indkomst. Som nævnt har tjenestemanden ikke indbetalt noget beløb, og det er heller ikke over for ham tilkendegivet, at staten som arbejdsgiver har foretaget nogen sådan indbetaling. Tjenestemanden har ej heller modtaget årlige opgørelser over den i så fald indbetalte kapital og dennes forrentning, og størrelsen af de årlige pensionsudbetalinger er ikke en funktion af aktuariemæssige beregninger med udgangspunkt i en sådan kapital. Sandheden er den, at staten hvert år på finansloven afsætter den forventede samlede udgift til tjenestemandspensioner i det pågældende finansår. At tale om en "bortseelsesret" er derfor helt uforståeligt.

Af tjenestemandspensionslovens § 6 fremgår, at den højeste egenpension opnås ved 37 års pensjonsalder og udgør 57 pct. af tjenestemandens pensionsgivende løn. Efter § 27 fastsætter Finansministeren efter indhentet udtalelse fra Lønningsrådet procentreguleringen af pensioner mv., ligesom Finansministeren efter indhentet udtalelse fra Lønningsrådet kan fastsætte et andet grundbeløbsniveau for beregningen af pensionerne. Formålet med bestemmelsen i § 27 har efter forarbejderne til bestemmelsen været, at videreføre princippet om parallelitet mellem reguleringen af pension og tjenestemandsløn. Spørgsmål om regulering af tjenestemandspensionerne indgår løbende i de enkelte overenskomstforhandlinger på det statslige og de kommunale områder.

Der er herved skabt en ordning med forankring i overenskomstsyste-  
met, der er egnet til efter pensioneringen at sikre den enkelte tjenestemand en levestandard svarende til en bestemt brøkdél (57 %) af den hidtidige løn.

Arbejdsmarkedspensioner opbygges under hele ansættelsesforløbet, og det er således, at lønnen og dermed pensionsbidraget stiger i takt med større anciennitet. Det er derfor en kendsgerning, at den overvejende del af pensionsopbygningen er sket ved en indkomst under den til enhver tid værende topskattegrænse, såfremt man skulle følge bemærkningerne i lovforslaget om "bortseelsesret" for tjenestemanden.

Dertil kommer, at den foreslåede beskatning i realiteten forrykker det forhold mellem tjenestemandslønnen og pensionen, der følger af tjenestemandspensionslovens procedure og af overenskomstforhandlingerne på det offentlige område. Det vil derfor være tale om et indgreb i en eksisterende aftale, hvilket er overenskomstbrud.

På den anførte baggrund må Statspensionisternes Centralforening stærkt fraråde, at der gennemføres en pensionsudligningsskat omfattende tjenestemandspensioner og dermed tjenestemandspensionister.

Med venlig hilsen

Jørgen Fischer  
Formand for SC