



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 25. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Hermed sendes kommentar til en henvendelse af 25. maj 2010 fra Forsikring & Pension (L 213 - bilag 34).

Troels Lund Poulsen

/ Hardy Pedersen

Forsikring & Pension henviser til, at F&P i høringssvaret af 7. maj 2010 har fremhævet, at de it-systemer, der i dag håndterer indberetning af pensionsudbetalinger til SKAT, ikke indeholder oplysninger om, hvorvidt en pensionsudbetaling hidrører fra f.eks. en alderspension eller en invalidepension. Som systemerne er indrettet, er de ikke i stand til at generere de ønskede oplysninger.

F&P slår endnu engang fast, at F&P naturligvis støtter, at invalidepensioner fritages for udligningsskat.

Et fremadrettet behov for særskilt at "mærke" invalidepensioner vil forudsætte en fundamental ændring af de eksisterende it-systemer. Der er ikke tale om, at der "blot" vil være behov for at oprette enkelte nye skattekoder i eksisterende systemer. En så grundlæggende ændring vil på ingen måde kunne nå inden årets udgang, når der samtidig henses til de store administrative opgaver, som pensionsbranchen fortsat er bundet op af. Nogle pensionsinstitutter har slet ingen kunder, der er berettiget til invalidepensioner, der overstiger grundbeløbet. Ikke desto mindre vil en generel indberetningspligt og deraf affødt krav om it-udvikling komme til at gælde alle pensionselskaber.

Det er således en meget vidtrækkende forpligtelse, hvis formål kan løses på mindre indgribende vis og med færre omkostninger til følge - ikke mindst til fordel for kunderne som helhed. Et egnet alternativ vil være at overlade det til de relevante personer selv at søge oplysningerne korrigeret via selvangivelsen.

#### **Hertil bemærkes:**

Jeg har med stor tilfredshed noteret mig, at F&P støtter undtagelsen for invalidepensioner fra udligningsskatten.

Jeg lægger til grund, at pensionsinstitutterne i dag er i besiddelse af oplysninger om, hvorvidt udbetalingen af en pension sker til en invalidepensionist eller en alderspensionist, men at der i indberetningen til SKAT ikke skelnes mellem invalidepension og alderspension.

Udover de enkelte modtagere af invalidepensioner, er det kun pensionsinstitutterne, der har oplysning om, hvorvidt en pensionsudbetaling er en invalidepension eller ej.

Der er væsentligt, at kvaliteten af markeringen af invalidepension er nøjagtig og korrekt - især for den omhandlende borger - for at få beregnet en korrekt skat. Erfaringen er, at kvaliteten af 3.-parts indberetninger er af en højere kvalitet, end de oplysninger borgeren selv angiver, og derfor er 3.-parts indberetninger langt at foretrække.

Jeg kan derfor ikke gå ind for en løsning, hvor pensionsinstitutterne indeholder udligningsskat af pensionsudbetalinger uden at skelne mellem invalidepension og alderspension, hvorefter modtagere af invalidepension - hvert år - skal gøre SKAT opmærksom på, at de ikke skal betale udligningsskat og får overskydende skat. En sådan tilrettelæggelse af ordningen vil formentlig føre til, at nogle invalidepensionister ikke får gjort SKAT opmærksom på, at de ikke skal betale udligningsskat. Der er derfor risiko for, at enkelte invalidepensionister ved en fejl kommer til at betale udligningsskat af deres invalidepension. Det finder jeg meget uheldigt.

F&P bemærker også, at det ikke vil være muligt for pensionsinstitutterne at tilrette deres indberetningssystemer inden årets udgang. Skatteministeriet vil gerne i samarbejde med branchen søge at finde en løsning, som kan fungere tilfredsstillende for begge parter.

Da oplysningen om identifikation af invalidepensionen først skal bruges af Skatteministeriet i 2012, kan der som en mulighed overvejes en løsning, hvorefter der dispenseres for indberetning til senere i 2011, hvis der kan garanteres for en indberetning med identifikation for hele indkomsten, der vedrører 2011.