

Folketingets Skatteudvalg



L 76 - Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

Forsikring & Pension har haft ovennævnte lovforslag i høring. Det fremsatte lovforslag giver os anledning til at rejse følgende forhold.

Lovforslagets § 2, nr. 12

I forhold til det lovforslag som Skatteministeriet har sendt i høring, er det nyt, at det ikke længere skal være muligt at stoppe udbetaling fra livsvarige livrenter. I medfør af lovforslaget skal den livsvarige livrente fremadrettet afgiftsberigtiges med 60 pct., såfremt udbetalingsvilkårene ændres efter første udbetaling, jf. lovforslagets § 2, nr. 12.

Forsikring & Pension har allerede rejst problemstillingen for Folketingets Skatteudvalg i brev af 25. november. En henvendelse, der hermed følges op af en mere teknisk begrundelse for, at den i lovforslaget anførte risiko for skattespekulation i praksis er stærkt overvurderet og en unødigt forhindring i forhold til ønskerne om fleksibel pensionsplanlægning og dermed fleksibel tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet.

Som allerede anført kan forslaget være en økonomisk hindring for, at personer, der er nået efterlønsalderen og som bliver ramt af arbejdsløshed, vender tilbage til arbejdsmarkedet. Personer, der mister deres job, kan af forsørgelsesmæssige grunde have behov for at påbegynde udbetaling fra deres livsvarige livrente. Den manglende mulighed for at stoppe udbetalingerne, kan bevirke, at det bliver økonomisk ufordelagtigt at genindtræde på arbejdsmarkedet. Et krav om, at pensionsudbetalingen skal fortsætte sideløbende med lønindtægt, kan med de gældende skatteregler føre til, at en person kun får en marginal økonomisk effekt af at vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Forslaget er begrundet i hensynet til, at kunden ikke skal have mulighed for at udskyde pensionsudbetalinger til senere år alene med det overordnede formål at undgå topskat. Risikoen for skatteunddragelse er yderst begrænset.

For det første igangsættes pensionsudbetalinger i udgangspunktet med det formål at dække et forsørgelsesbehov. Ønsker kunden at stoppe udbetalingerne

26.11.2010

Forsikring & Pension

Philip Heymans Allé 1

2900 Hellerup

Tlf. 41 91 91 91

Fax 41 91 91 92

fp@forsikringogpension.dk

www.forsikringogpension.dk

Lene Harkes

Chefkonsulent, cand.jur.

Dir. 41 91 90 75

lha@forsikringogpension.dk

Vores ref. LHA

Sagsnr. GES-2008-04012

DokID 280672

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

midlertidigt, må det som udgangspunkt forudsætte, at kunden har en anden – og måske uforudset – indtægt at supplere med.

Forsikring & Pension

For det andet er spekulationsrisikoen begrænset af det forhold, at pensionsudbetalinger i en livsvarig livrente er livsbetingede. Pensionen kommer kun til udbetaling, så længe kunden er i live. Ved at stoppe udbetalingerne løber kunden en risiko for, at der samlet set udbetales mindre fra pensionen. Kunden kan have tilkøbt en garanti, der sikrer de efterlevende udbetaling i en afgrænset periode. Der er dog grænser for, hvor stor en garanti, kunden kan købe, jf. pensionsbeskatningslovens § 5, stk. 1. En garanti må efter denne bestemmelse maksimalt koste 10 procent af den samlede betaling for livrenten. Desto ældre man er, desto mere koster garantien. Der er derfor usikkerhed og meromkostninger forbundet med at stoppe udbetaling fra en livsvarig livrente midlertidigt.

Vores ref. LHA
Sagsnr. GES-2008-04012
DokID 280672

Ovennævnte forhold fører til, at risikoen for skatteunddragelse er meget begrænset og ikke kan stå mål med de begrænsninger som lovforslaget vil føre til i relation til mulighederne for fleksible tilbagetrækning.

Forsikring & Pension vil på den baggrund foreslå en tilpasning af lovforslaget. Det bør fortsat være muligt at standse udbetalingerne for livsvarige livrenter.

Lovforslagets § 2, nr. 4 og § 2, nr. 12

Det følger af lovforslaget, at ønsker en kunde at forlænge udbetalingsforløbet for en ratepension eller ophørende livrente, der er startet udbetaling, kan det først ske med virkning fra førstkommande kalenderårs begyndelse.

Forsikring & Pension har i høringssvar af 20. oktober foreslået, at ændring af udbetalingsvilkårene bør kunne iværksættes med virkning fra førstkommande aftalte udbetalingstidspunkt i den oprindelige aftale. Det vil kun være i overensstemmelse med kundens behov at kunne effektuere aftalen hurtigst muligt. Endvidere vil denne løsning naturligvis være administrativt langt mere enkel for selskabet. Skatteministeriet afviser forslaget med, at det vil føre til, at der kan udbetales færre rater, henholdsvis foretages færre løbende udbetalinger i ændringsåret.

Det er korrekt, at Forsikring & Pensions forslag giver mulighed for indkomstudjævning. Da der alene er adgang til at forlænge og ikke forkorte udbetalingsforløbet, er det dog tale om en meget begrænset risiko, der alene knytter sig til ændringsåret. Tilmed vil det for kunden næppe være interessant at udnytte muligheden alene med det formål at opnå indkomstudjævning med skattebesparelse til følge. For kunden vil dispositionen få konsekvenser for den resterende del af udbetalingsperioden med lavere pensionsudbetalinger til følge i de enkelte år.

Forsikring & Pension skal på denne baggrund fortsat anbefale, at der ikke indføres unødige restriktive foranstaltninger. Ændrede udbetalingsvilkår bør kunne effektueres med virkning fra førstkommande aftalte udbetalingstidspunkt i den oprindelige aftale.

Efterlevendes adgang til at overføre til egen ordning

Forsikring & Pension har i sit høringssvar foreslået, at efterlevende efter forsikringstagerens død får mulighed for at overføre afdødes pensionsordning til sin egen ordning. Hermed får den efterlevende mulighed for at udskyde pensionsudbetalingen, til vedkommende selv går på pension.

Side 2

Som reglerne er i dag, er den efterlevende tvunget til at starte udbetaling på det tidspunkt, hvor forsikringstageren dør, uanset om den efterlevende reelt har brug for at øge sin indkomst med pensionsudbetalingerne. Det forekommer at stemme dårligt overens med det overordnede hensyn bag pensionssystemet – at understøtte pensionsformålet – samt de politiske hensyn om at sikre størst mulig selvforsørgelse i hele alderdommen.

Skatteministeriet har ikke ønsket at imødekommet forslaget begrundet i provenumæssige hensyn.

Skatteministeriet har bl.a. afvist forslaget med henvisning til, at forslaget bl.a. vil føre til "et varigt provenutab knyttet til den løbende lavere beskatning af afkast, svarende til forholdet mellem beskatningen af frie midler og den lempeligere beskatning af pensionsafkast på 15 pct., som pensionsopsparereren vil opleve i udskydelsesperioden".

Den anførte provenumæssige betragtning forudsætter dog, at pensionsudbetalingerne placeres i bestemte aktiver – dvs. frie midler, der er underlagt kapitalindkomstbeskatning. Det er der på ingen måde sikkerhed for. Midlerne kan lige så vel placeres i formuegoder, der ikke beskattes som eksempelvis fast ejendom, kunst eller forbrug. Endvidere er der under alle omstændigheder ikke tale om et "varigt provenutab", men højst et "udskudt provenutab", idet der jo også skal betales skat/afgift af den rentetilvækst, der er tilskrevet pensionsmidlerne.

Forsikring & Pension må derimod medgive, at lovforslaget fører til et udskudt provenu, da skatte- og afgiftsbetalingen med forslaget udskydes til det senere tidspunkt, hvor pensionen efter overførslen kommer til udbetaling.

Endelig har skatteministeriet afvist forslaget med henvisning til at en række udbetalinger kan være boafgiftspligtige og at forslaget vil kunne benyttes til at undgå boafgift. Forsikring & Pension skal på denne baggrund foreslå, at forslaget om at kunne overføre til egen pensionsordning afgrænses til alene at omfatte pensioner og personer, der er undtaget fra boafgift i medfør af boafgiftlovens § 3. Herefter vil der ikke være tale om et provenutab.

Forsikring & Pension skal på den baggrund endnu engang foreslå, at efterlevende får mulighed for at overføre afdødes pensionsordning til sin egen ordning – men foreslår at det præciseres, at muligheden gælder i det omfang betingelserne for fritagelse for betaling af boafgift er opfyldt, jf. boafgiftlovens § 3, stk. 1.

* * *

Endelig indeholder Forsikring & Pensions hørings svar af 20. oktober en bemærkning vedrørende § 2, nr. 7, i det lovforslag, der blev sendt i høring. Bemærkningen er imidlertid ikke kommenteret i høringsskemaet. Forsikring & Pension efterlyser Skatteministerens kommentar også til denne del af hørings svaret.

Med venlig hilsen

Lene Harkes

Forsikring & Pension

Vores ref. LHA

Sagsnr. GES-2008-04012

DokID 280672