



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 76 - Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love. (Forlængelse af ratepensionsordninger under udbetaling, justering af reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger og krav til placering af midlerne i godkendte udenlandske pensionsordninger m.v.).

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 2. december 2010 fra Ældre Sagen (L 76 – bilag 13).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Ældre Sagen er blevet opmærksom på, at der i den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 30 stk. 1, er indsat en bestemmelse, der betyder, at det ikke er muligt at holde pause i udbetalingerne fra en livsvarig livrente. Ældre Sagen har forståelse for, at der skal være værnsregler, der forhindrer at pensionsordninger anvendes til andet end pensionsformål. Efter Ældre Sagens opfattelse er det imidlertid ikke oplagt, at der kan ske skattetænkning ved, at udbetalingerne fra en livsvarig pension i en periode stilles i bero, mod at udbetalingen resten af livet bliver lidt højere. For en pensionist, der har mulighed for at arbejde i en periode, kan det fx være en mulighed for at sikre lidt højere pension resten af livet.

I mange tilfælde vil samme skattemæssige virkning som ved en berostillelse af udbetalingen kunne opnås ved, at pensionisten indbetaler til en ny pensionsordning (med fradragsret eller bortseelsesret), men det vil typisk være forbundet med større omkostninger, end hvis pensionsordningen giver mulighed for pauser i udbetalingen fra den eksisterende ordning.

Ældre Sagen finder ikke, at den foreslåede stramning er nødvendig og opfordrer til, at den ikke gennemføres. Den vil forhindre, at pensionsordninger giver større fleksibilitet for medlemmer, der fx ønsker at supplere pensionen ved at arbejde efter, at udbetalingen af en livsvarig pension er påbegyndt. Dermed modvirker den ønsket om højere arbejdsudbud fra pensionister, som der ellers er bred politisk ønske om og opbakning til.

Jeg kan overordnet henvis til min kommentar til henvendelsen af 26. november 2010 fra Forsikring & Pension (L 76 - bilag 10) om samme emne.

For så vidt angår Ældre Sagens kommentar om, at den skattemæssige virkning ved en berostillelse af udbetalingen i mange tilfælde vil kunne opnås ved, at pensionisten indbetaler til en ny pensionsordning bemærkes, at den samme skattemæssige virkning netop ikke vil kunne opnås for personer med store pensionsudbetalinger, jf. lofterne for indbetaling på kapital- og ratepension/ophørende livrenter og de regler, som regulerer fradraget for indbetalinger til livsvarige livrenter. På denne måde er lovforslaget fleksibelt, således at personer med mindre pensionsudbetalinger har mulighed for at indrette sig således, at eventuelle skattemæssige barrierer for deres tilbagevenden til arbejdsmarkedet begrænses. For så vidt angår udligningsskatten, er det særligt værd at bemærke, at den med en pause i udbetalingerne kan undgås/minimeres, mens det ikke er tilfældet, såfremt den pågældende person foretager fradragsberettiget pensionsopsparing. Grundlaget for udligningsskatten påvirkes således ikke af fradragsberettigede pensionsindbetalinger.

Til Ældre Sagens bemærkning om, at det typisk vil være forbundet med større omkostninger at foretage supplerende pensionsopsparing, end hvis pensionsordningen giver mulighed for pauser i udbetalingen fra den eksisterende ordning, henledes opmærksomheden på, at der jo trods alt også er usikkerhed og meromkostninger forbundet med at stoppe udbetaling fra en livsvarig livrente, jf. Forsikring & Pensions henvendelse af 26. november 2010.

Som jeg også anfører i min kommentar til Forsikring & Pensions henvendelse, er jeg dog indstillet på i samarbejde med pensionsbranchen i foråret 2011 at undersøge, om der vil kunne tilvejebringes fleksible regler på området.