

Folketingets Skatteudvalg



L 76 - unødigt hindring for det fleksible arbejdsmarked og adgangen til at forlænge udbetalingsperioden for ratepensioner

Unødigt hindring for det fleksible arbejdsmarked

Med L 76 sættes der en stopper for, at personer, der har startet udbetaling fra en livsvarig livrente, kan sætte udbetalingen i bero, hvis de gerne vil vende tilbage til arbejdsmarkedet eller arbejde nogle måneder af året og få pension i øvrige måneder. Forsikring & Pension har ved flere henvendelser til Folketingets Skatteudvalg påpeget, at ændringen er direkte i modstrid med bestræbelserne på at sikre et mere fleksibelt arbejdsmarked.

Forsikring & Pension fastholder, at der er behov for at bevare adgangen til at stoppe udbetaling for livsvarige livrenter. Risikoen for spekulativ skatteunddragelse er meget begrænset og næppe af praktisk betydning. Ministerens fortsatte henvisning til risiko for skattespekulation, samt at der skulle gælde et grundlæggende princip om, at indkomstudjævning ikke skal være mulig vækker derfor nogen undren. Særligt når et af formålene med lovforslaget er at give borgerne mulighed for at forlænge udbetalingsperioden for ratepensioner. Det er jo netop for at give mulighed for indkomstudjævning.

Det undrer desuden, at indkomstudjævningen forbundet med at kunne stoppe udbetalingen fra en livrente betragtes som så problematisk henset til, at pensionsbeskatningsloven er fra 1972 og at der altid har været adgang til at stoppe såvel livrenter som ophørende livrenter. I 1972 blev der derimod alene sat en stopper for, at personer der har startet udbetaling fra en ratepension kan sætte udbetalingen i bero.

Skatteministeren angiver i sit svar af 6. december til Forsikring & Pension, at være indstillet på at drøfte, om der kan tilvejebringes mere fleksible regler. Skatteministeren understreger i samme moment, at det er en betingelse, at nye regler reelt skal sikre et øget arbejdsudbud, samtidig med at de ikke må give anledning til provenutab og indkomstudjævning.

Forsikring & Pension skal bemærke, at de to hensyn er modsatrettede og vanskeligt forenelige. Forsikring & Pension ser naturligvis frem til de forestående drøftelser, men frygter at det bliver vanskeligt at finde en løsning, hvis muligheden for at stoppe livrenteudbetalinger fjernes nu.

13.12.2010

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 281753

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Forlængelse af ratepension – først en mulighed fra 1. januar 2012

Lovforslaget indeholder også et forslag om, at det fremadrettet skal være muligt at forlænge udbetalingsperioden for ratepensioner. Det er lovgivers hensigt, at denne del af lovforslaget skal have virkning fra 1. januar 2011. Det præciseres bl.a. i høringssvaret til Finansrådet, hvoraf det fremgår, at lovforslaget "ikke er til hinder for, at der forud for den 1. januar 2011 sker forberedelse af forlængelser af rateordninger".

Forsikring & Pension

Vores ref. LHA
Sagsnr. GES-2008-04012
DokID 281753

Med en forventet vedtagelse den 17. december vil denne del af lovforslaget reelt set først få virkning fra 1. januar 2012. En endelig vedtagelse pr. 17. december giver kunderne 8 arbejdsdage til

- at sætte sig ind i de nye regler
- at anmode om forlænget udbetalingsperiode

Efterfølgende skal selskabet nå at effektuere kundernes ønsker inden for den samme frist.

Sker det ikke inden den 31. januar 2010, må et ønske om forlængelse udskydes et helt år – dvs. til 2012.

En række kunder kan bl.a. med baggrund i Skatteministerens udmelding i løbet af sommeren 2010¹ have fået en berettiget forventning om, at det i 2011 vil blive muligt at forlænge udbetalingsforløbet. Det har på ingen måde været fremhævet for disse kunder, at det er en betingelse, at de skal reagere inden 31. januar 2010.

På den baggrund skal Forsikring & Pension foreslå, at lovforslaget ændres således, at de nye regler får virkning for forlængelser, der sker inden den 31. januar 2011. Det vil dels give kunder og selskaber den fornødne tid til at indrette sig på lovændringen, dels sikre at lovforslaget også reelt set får virkning for indkomståret 2011.

Med venlig hilsen

Lene Harkes

¹ Se L 213, Skatteministerens svar på spørgsmål 21 hvoraf det fremgår, at "den nødvendige lovgivning... kan fremsættes i næste folketingsår med henblik på at nye regler i givet fald forhåbentlig vil kunne få virkning fra 2011".