



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 svar på spørgsmål nr. 6 af 9. december 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Malene Søgaard-Andersen (SF).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

## Spørgsmål 6:

Ministeren bedes kommentere artiklen "Ny pensionslov kan fjerne udligningsskat" i Børsen den 8. december 2010

**Svar:** I en artikel i Børsen d. 8. december 2010 med overskriften "Ny pensionslov kan fjerne udligningsskat" anføres, at lovforslaget giver mulighed for, at danske pensionister kan tilrettelægge deres pensionsudbetalinger, så de undgår udligningsskatten, der træder i kraft fra 2011. Det anføres i artiklen, at skatteministeren paradoksalt nok lægger op til, at man efter udbetalingerne er påbegyndt, kan forlænge udbetalingsperioden fra f.eks. 10 til 12 år, så man kommer under grænsen for udligningsskatten, der rammer årlige pensionsudbetalinger over 362.800 kr.

Valget af udbetalingsperioden for en rateordning er en afvejning af behovet for et lavere forbrug i takt med stigende alder over for de skattemæssige forhold ved at forlænge udbetalingsperioden. I denne afvejning vurderer jeg, at ønsket om at sikre en passende forsørgelse i hele alderdommen for de fleste pensionister vil veje tungere end ønsket om at undgå at betale udligningsskat og eventuelt også topskat af pensionsudbetalingen. Denne vurdering bygger jeg også på det forhold, at langt de fleste hidtil har valgt en udbetalingsperiode for rateordningen på 10 år uanset en eventuel betaling af topskat og - til og med 2009 - mellemskat af pensionen i denne situation.

Det er derfor min vurdering, at risikoen for spekulation i at undgå udligningsskatten på grund af lovforslaget er meget beskedent.

Lovforslaget er en udmøntning af et tilsagn, som jeg afgav i forbindelse med behandlingen af lovforslag L 213, Folketinget 2009-10, om indførelsen af udligningsskatten. Jeg gav dengang tilsagn om at undersøge mulighederne for at kunne forlænge udbetalingsperioden for en rateordning efter, at udbetalingen er påbegyndt. Pensionsbranchen havde tidligere rejst dette ønske, men det var hidtil blevet afvist.

Forslaget sikrer en større fleksibilitet for ratepensionsordninger under udbetaling og tager højde for situationer, hvor udbetalingen er påbegyndt, men hvor udbetalingsperiodens længde ikke matcher forventet levealder, således at pensionsudbetalingerne ophører før død med forringede økonomiske vilkår for den pågældende pensionist til følge.