

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K



Seneste ændringsforslag af 5. september 2012 til L196 er problematisk

07.09.2012

Allerede i forbindelse med høringen over L 196 gjorde Forsikring & Pension opmærksom på, at der i forbindelse med reformen af skattereglerne for kapitalpensioner skulle tages stilling til modregning i efterløn af de nye pensionstyper.

Forsikring & Pension
Phillip Heymans Allé 1
2900 Hellerup

I høringsskemaet fra Skatteministeren blev det oplyst, at der var en løsning under overvejelse, men selve det fremsatte forslag - som blev behandlet i Folketingssalen mandag den 20. august 2012 - indeholdt ingen ændringer i lov om arbejdsløshedsforsikring. Først den 30. august 2012 kom ændringsforslaget til lov om arbejdsløshedsforsikring.

Tlf. 41 91 91 91

Fax 41 91 91 92

fp@forsikringogpension.dk

www.forsikringogpension.dk

Efter gældende ret indberetter branchen værdi af relevante pensionsdepoter et halvt år før efterlønsalder til arbejdsmarkedsstyrelsen via SKAT. Herefter foretager A-kasserne selve efterlønsberegningen.

Karen Leth Jensen

Chefkonsulent

Dir. 41 91 90 74

klij@forsikringogpension.dk

Med forslaget fra 30. august 2012 skal pensionsbranchen nu foretage første del af efterlønsberegningen for A-kasserne. Selskaberne skal "bruttificere" depoterne af de nye pensionstyper, for at modregningen i efterlønnen kommer til at modsvare den modregning, som et tilsvarende "gammelt" kapitalpensionsdepot ville have givet.

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2012-00279

DokID 309246

Det har aldrig været pensionsbranchens opgave at udføre selve beregningen af efterlønnen - eller dele af den. Branchen vurderede imidlertid i forbindelse med forslaget fra 30. august 2012, at bruttificeringen ikke var kompliceret, og at processen kunne automatiseres 100 pct. Derfor tog vi også til efterretning, at Beskæftigelsesministeriet tilsyneladende foretrak, at vi foretog bruttificeringen frem for at lade den indgå i beregningen hos A-kasserne.

Vi har fuld forståelse for, at modregningsreglerne skal sikre, at ingen efterlønsmodtagere får modregnet højere beløb i deres efterløn, fordi de tager imod tilbuddet om afgiftsberigtigelse af deres eksisterende kapitalpension. Dette tjener også branchens egen interesse, fordi rådgivningen af kunden bliver mere simpel, hvis der ikke indgår et efterlønsaspekt i vurderingen af, om en pension skal afgiftsberigtiges.

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Med ændringsforslaget af 6. september 2012 er bruttoficeringsopgaven imidlertid gået fra at være enkel til at være kompleks. Den løsning, der er lagt op til i forslaget, understøttes ikke af selskabernes systemer. Det er især problematisk for depoter med indbetalinger fra før 1972, som vil kræve manuelle beregninger i processen. Manuelle sagsge gange giver fejl og er dyre. Hver enkelt kundes sag skal hentes op på et skrivebord og behandles separat.

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2012-00279

DokID 309246

Vores store bekymring er, at vi ikke med den korte tidsfrist har haft en chance for at vurdere antallet af sager, som vil kræve manuel behandling. Det betyder igen, at vi ikke med sikkerhed kan udtale os om, hvorvidt den foreslåede model, vil kræve manuel behandling i et omfang, som er overkommeligt, selvom modellen principielt er uhensigtsmæssig. Eller om løsningen vil kræve manuel behandling – og dermed påføre kunderne omkostninger – som er helt ude af proportioner med det problem, der skal løses. Bedre tid vil give mulighed for på kvalificeret måde at vurdere, om modellen kan fungere i praksis. Vi havde gerne set, at vi var blevet inddraget i at finde en god løsning forud for folketingsbehandlingen. Det er vores systemer, der skal anvendes, for at hjælpe A-kasserne med efterlønsberegningen.

Det er ikke i branchens interesse, at sagen trænes. Vi må alligevel - af de grunde, der er anført ovenfor - stærkt opfordre til, at forslagene til ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring mfl. udgår af L 196, inden det behandles i Folketingssalen den 10. september 2012. Det vil give os tid til at finde den løsning, der tilgodeser de fremtidige efterlønsmodtagere uden samtidig at påføre pensionskunderne unødigt store ekstraomkostninger. Vi minder her om, at L 196 allerede i sin fremsatte form vil medføre omkostninger bare til IT-udvikling på mindst 250 mio. i branchen.

En ændring kan godt vedtages inden årsskiftet - også selvom ændringerne i lov om arbejdsløshedsforsikring mfl. gennemgår en rimelig proces mellem de involverede parter og tre behandlinger i Folketinget.

Med venlig hilsen

Karen Leth Jensen