



Resumé af

lovforslag nr. L 28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove
(Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.)

Lovforslaget er en del af aftalen om finansloven for 2012 mellem regeringen (Socialdemokraterne, Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti) og Enhedslisten.

Det foreslås i *pensionsafkastbeskatningsloven* at ophæve fradragsretten for formueforvaltningsomkostninger ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten med virkning fra 2012.

Med forslaget ensrettes reglerne, således at ingen former for omkostninger er fradragsberettigede. Dermed fjernes incitamentet til at flytte generelle administrationsomkostninger vedrørende pensionsvirksomheden over i de fradragsberettigede formueforvaltningsomkostninger. Dette bidrager til, at SKATs ligning og kontrol kan blive nemmere at håndtere.

Afskaffelsen falder endvidere i god tråd med Konkurrencestyrelsens anbefaling i 2008 om i forbindelse med en skattereform at overveje mulighederne for at reducere skattesubsidiet til administration af pension.

Endelig kan afskaffelsen af fradraget for formueforvaltningsomkostninger gøre pensionsopsparene mere omkostningsbevidste. Dette kan på længere sigt have positive afsmittende effekter på pensionsbranchen, således at den bliver mere omkostningseffektiv.

Afskaffelsen af fradraget for formueforvaltning i grundlaget for pensionsafkastskatten indebærer et provenu på 390 mio. kr. i 2012 og 370 mio. kr. i 2013.

Det foreslås i *pensionsbeskatningsloven* at nedsætte loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension fra årligt 100.000 kr. til 55.000 kr. med virkning fra 2012.

Nedsættelsen af loftet for indbetaling til ratepension m.v. til 55.000 kr. giver et incitament til at reducere den pensionsopsparing, som udbetales over en kortere årrække.

Nedsættelsen af loftet tilskynder blandt andet til at benytte livsvarige alderspensionsordninger i stedet for mere kortsigtet opsparing.

Det foreslås, at der i en overgangsperiode er bortseelsesret for arbejdsgivers obligatoriske indbetalinger til arbejdsmarkedspensionsordninger, der er omfattet af en kollektiv overenskomst, selvom indbetalingerne overstiger beløbsgrænsen på 55.000 kr. Overgangsperioden gælder til med det indkomstår, hvor næste generelle overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2015. Det foreslås endvidere, at for personer med bagudforskudt indkomstår 2012 udskydes nedsættelsen af loftet til indkomståret 2013.

Nedsættelsen af loftet indebærer et provenu på 1,9 mia. kr. årligt i 2012 og 2013.