

Skatteudvalget
Folketinget
Christiansborgs Slotsplads



L28 – Rateloftet bør ikke nedsættes med yderligere 5.000 kr.

14.12.2011

Med det nyligt fremlagte ændringsforslag til L28 (Bilag 14) nedsættes loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner med yderligere 5.000 kr. Det begrundes med, at de seneste skøn for pensionsafkastskatten i indkomstårene 2012 og 2013 er væsentligt under niveauet i et normalafkastår.

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Forsikring & Pension kan ikke acceptere denne begrundelse for at stramme rateloftet, og opfordrer derfor til at stramningen droppes.

Derudover har vi en række bemærkninger om den meradministration, der opstår som følge af stramningen, hvis den alligevel gennemføres.

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 94
tsc@forsikringogpension.dk

Nedsættelsen af loftet bør droppes

Skatteministeriet erkender, at en forhøjelse af PAL-satsen med 0,3 pct. vil give det nødvendige provenu i et normalafkastår, men da man ikke p.t. forventer et normalafkast for indkomstårene 2012 og 2013, har man ud fra et "forsigtighedsprincip" foreslået supplerende finansiering ved at nedsætte rateloftet i de to år.

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 297623

PAL-skatten svinger meget fra år til år og er meget vanskelig at budgettere. Beskatningsgrundlaget opgøres forenklet udtrykt som forskellen mellem obligationers, derivaters og aktiers værdi i starten og i slutningen af kalenderåret tillagt rentebetalinger og aktieudbytter. Det enkelte års skattegrundlag er derfor meget følsomt over for ændringer i renteniveauet og aktiekursudviklingen.

Den aktuelle usikkerhed ved at budgettere PAL for indkomstårene 2012 og 2013 her i december 2011 kan kvantificeres ved at sammenholde de vedtagne finansloves budgetterede PAL-skat med finansårenes faktiske indtægter siden 2001:

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

PAL- budgetafvigelser 2001 – 2010 (forskel= faktisk – budgetteret)

Finansår	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Forskel	-13,9	-6,4	5,2	10,5	25,5	12,0	-6,6	-4,0	12,7	-0,7	-5,6

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 297623

Anm. Mia. kr.; Budgetteret = Vedtaget FL inkl. TB. Kilde: Finansministeriets finanslovsdata-base samt Skatteministeriets indtægtslister for 2011

For finansåret 2001 undervurderedes indtægterne med 13,9 mia. kr., mens de overvurderedes for 2005 med 25,5 mia. kr.

Ses der væk fra 2010, som var "betalingsfrit år" som følge af udskydelse af betalingstidspunktet for PAL, var det numerisk mindste fejlskøn 4 mia. kr. (2008).

De store fejlskøn til begge sider skal sammenholdes med at "normal-PAL" i den viste periode har ligget mellem 15 og 20 mia. kr. (sidstnævnte for 2011).

Den anvendte budgetteringsmetode, hvor man for obligationer og derivater lægger sig op af den forventede renteutvikling, medfører også, at skønnet over PAL kan ændre sig med meget store beløb på kort tid.

For eksempel forudsattes i Økonomisk Redegørelse fra august i år, at PAL af afkastet i 2012 er ca. 17 mia. kr., og altså tæt på normalen på 20 mia. kr.

En satsforhøjelse på 0,3 pct. ville her give næsten de "krævede" 400 mill. kr.

PAL-indtægten for indkomståret 2012 budgetteredes kun til 5 mia. kr., fordi der fra ovenstående skattebeløb på 17 mia. kr. skulle trækkes fremført negativ PAL på 12 mia. fra tidligere år fra. Dette er dog uden betydning for virkningen af at forhøje satsen med 0,3 pct. på afkastet fra og med 2012.

Men nu til december har man ændret forudsætningerne, så der tilsyneladende er brug for ekstra 250 mill. kr. i 2012 (og i 2013) i form af rateloftnedsættelsen.

Realiteten er, at ingen på nuværende tidspunkt kan give et troværdigt og sandsynligt skøn for renteutviklingen og udviklingen i aktiekurserne i 2012 og 2013 og dermed PAL-skatten for 2012 og 2013.

Den ekstreme usikkerhed, at de mest realistiske budgetteringsforudsætninger må være det, der forventes i et "normalår".

Regeringen budgetterer formentlig aktuelt med en rentestigning i 2012 og 2013, som forventes at give store tab på obligationer og derivater og trække PAL ned under normal-PAL. Men hvis den forventede rentestigning først indtræffer i begyndelsen af 2014, vil PAL i stedet ligge tæt på normalen i 2012 og 2013. Hvis aktierne i 2012 og 2013 også giver mere afkast end det forudsatte normalafkast, kan PAL for de to år blive højere end normal-PAL.

De for budgetteringsprocessen nødvendige skøn for PAL i 2012 og 2013, som indgår på Finansloven og i Økonomisk Redegørelse, kan altså ikke bruges som begrundelse for at indføre en midlertidig ekstrabeskatning – de er alt for usikre.

Regeringens "forsigtighedsprincip" er reelt blot en sikker ekstrabeskatning af pensionsopsparerne i to år og en sikker ekstraindtægt til staten.

Regeringen bør i stedet anvende et ægte "neutralitetsprincip", og droppe den ekstra nedsættelse af ratepensionsloftet. Regeringen vil så få en ekstra skatteindtægt, hvis PAL i 2012 og 2013 bliver større end normal-PAL, mens pensionsopsparerne ikke bliver ekstrabeskattet, hvis det modsatte bliver tilfældet.

Yderligere nedsættelse af loftet medfører administrative problemer

Hvis et flertal i Folketinget vælger at nedsætte loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner til 50.000 kr., har vi følgende bemærkninger.

Opfyldningsfradrag

Som konsekvens af det lavere loft opfordrer Forsikring & Pension Folketinget til at hæve grænsen for opfyldningsfradraget i PBL § 18, stk. 5, til 50.000 kr.

Lovforslagets intention er at tilskynde til at spare op i livslange pensioner. Men særligt for individuelt tegnede pensioner er der ekstra stor risiko for, at lovforslaget i stedet fører til mindre pensionsopsparing. Det skyldes de særlige regler om opfyldningsfradrag.

For at opnå fuldt fradrag for en individuelt tegnet livrente, skal kunden binde sig til at indbetale det samme beløb årligt i mindst 10 år. Ellers skal fradraget for årets indbetaling fordeles over ti år, idet der dog som minimum er fradrag for 46.000 kr. årligt, det såkaldte opfyldningsfradrag.

Da loftet på 100.000 kr. blev indført, indrettede mange deres pensionsindbetalinger efter dette loft. Derfor vil ganske mange i dag få et "overløb" til livrente på forskellen mellem 100.000 kr. og det nye rateloft. Med det foreslåede loft på 55.000 kr. ville "overløbet" på 45.000 kr. netop kunne rummes inden for opfyldningsfradraget. Men hvis loftet bliver 50.000 kr. bliver overløbet til livrente på 50.000 kr., og det overstiger dermed grænsen for opfyldningsfradraget på 46.000 kr. Det betyder, at fradraget skal fordeles over flere år.

Reglerne for fradragsfordeling er meget vanskeligt tilgængelige. Man må forvente, at bøvlet med at forstå principperne og frygten for ikke at selvangive korrekt, kan få som konsekvens, at indbetalingerne på pensioner med livsvarige ydelser vil blive nedsat eller eventuelt helt fravalgt. Dette vil være i strid med intentionerne i lovforslagets bemærkninger og ikke mindst i strid med det behov samfundet har for øget privat opsparing i pensionsøjemed.

Implementeringsarbejdet i pensionskasser og -selskaber nulstilles

Vi vil gerne benytte lejligheden til også at gøre opmærksom på, at det tager tid at tilrettelægge rådgivning af pensionskunder i forbindelse med ændrede skatte-regler. De givne vilkår for pensionskunderne og for branchen er meget utilfredsstillende.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 297623

Det oprindelige lovforslag fremsattes med meget korte gennemførelsesfrister. Her mod slutningen af forslaget proces gennem Folketinget er forslaget nu ændret. Selskaber og pensionskasser må starte forfra på informationsmateriale (meget er allerede trykt) og genåbne arbejdet med systemtilpasninger af IT-systemer. Med den foreslåede ændring er branchen reelt slået tilbage til start i forberedelserne. Det giver meget dårlige vilkår for en kvalificeret kunderådgivning.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 297623

Alle ved naturligvis, at lovforslag til det sidste kan ændre form og indhold for at opnå flertal i Folketinget. Men med de gennemførelsesfrister, der forelå, var selskaberne tvunget til at kaste sig over tilpasningsarbejdet, så snart en model så ud til at have den fornødne opbakning i Folketinget.

Skatteministeriet opfordrede sågar i sit høringsskema til L28 (Bilag 7, side 38) pensionsbranchen til at allerede på daværende tidspunkt at begynde at informere kunder om de forestående ændringer.

Hvis ændringsforslaget fastholdes, har det været spildte ressourcer. Vi vil derfor - også af denne grund - opfordre regeringen til at genoverveje den foreslåede sænkning.

Med venlig hilsen

Carsten Andersen