



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 28 - Forslag til lov 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.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 32 af 2. december 2011.

Thor Möger Pedersen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 32:

Vil ministeren redegøre for, hvordan forslaget påvirker konkurrenceforholdet mellem penge- og pensionsinstitutter?

Svar: Det lægges til grund for svaret, at der med påvirkningen af konkurrenceforholdet sigtes til forslaget om nedsættelsen af loftet fra 100.000 kr. til 55.000 kr. på ratepension og ophørende alderspension.

Der gælder krav til hvilke typer af pensionsprodukter, der kan oprettes i forskellige pensionsinstitutter. Rateopsparing skal efter reglerne i pensionsbeskatningsloven oprettes i et penge- eller kreditinstitut. Rateforsikring og ophørende alderspension skal oprettes i et livs- eller pensionsforsikringselskab.

Forslaget har til formål at ændre på skattebegunstigelsen af de forskellige pensionsprodukter, idet livsvarig alderspension ønskes favoriseret på bekostning af mere kortvarig pension i form af ratepension og ophørende alderspension. Forslaget har således ikke til formål at påvirke konkurrenceforholdene i pensionsbranchen.

Både indførelsen af loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension fra 2010 og den foreslåede nedsættelse af loftet til 55.000 kr. fra 2012 kan imidlertid påvirke konkurrenceforholdet mellem penge- og kreditinstitutter på den ene side og livsforsikringselskaber på den anden side.

Da livsvarige alderspensionsordninger ikke kan oprettes i penge- og kreditinstitutter, men kun i livsforsikringselskaber (og i pensionskasser), må det forventes, at en konsekvens af forslaget uundgåeligt vil være, at en større del af den fremtidige pensionsopsparing vil finde sted uden for penge- og kreditinstitutterne.

Det tilføjes, at der til 2. behandlingen af lovforslaget vil blive fremsat et ændringsforslag om nedsættelse af loftet til 50.000 kr. i stedet for 55.000 kr. som i det fremsatte lovforslag. Der henvises herom til svaret på spørgsmål 1.