

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K

Kopi til: Skatteminister Thor Möger Pedersen
Erhvervsminister Ole Sohn



Værnsregel mod omgåelse af rateloftet rammer almindelige livrentepensionister hårdt – L80

Da Skatteministeren den 1. februar 2012 fremsatte L80, så pensionsbranchen for første gang Skatteministeriets værnsregel mod omgåelse af ratepensionsloftet – nemlig kravet om, at livrenter skal udbetales i "lige store ydelser".

Forsikring & Pension har fuld forståelse for, at der ikke skal være smuthuller i forhold til rateloftet. Vi støtter, at der kommer en værnsregel. Som det fremgår af vores delhøringssvar til det oprindelige forslag gav begrebet "lige store ydelser" anledning til en del forvirring og usikkerhed i branchen. Forsikring & Pension gik derfor i dialog med ministeriet for at få afklaret, hvad "lige store ydelser" vil sige og hvordan ydelserne kan beregnes uden risiko for senere at blive underkendt med skattemæssige konsekvenser for de berørte pensionister.

Skatteministeren fremsatte den 28. marts 2012 ændringsforslag til L80. Af bemærkningerne til ændringsforslaget fremgår det, at ændringerne er lavet på foranledning af dialogen med Forsikring & Pension. Dialogen med ministeriet har været positiv, men ændringsforslaget skaber dog i sin nuværende udformning desværre flere problemer end det løser. Ændringsforslaget har meget uheldige konsekvenser for pensionister, der ikke er i nærheden af at spekulere i at omgå rateloftet.

Forslaget må ikke vedtages i sin nuværende form af følgende grunde:

- Den spekulation som omgåelse af et rateloft er, kræver tilpasning til individuelle ønsker og situationer. Værnsreglen rammer derimod helt almindelige standardordninger en bloc - også dem som uomtvisteligt har fået et løfte om en pension, som er beregnet helt uden skattemæssige hensyn for øje.
- Forslaget skader de mange helt almindelige (kommende) pensionister, som har taget imod tilbud fra deres pensionselskab om at afstå en garanteret rente mod en omtegningsbonus. Ved omtegningen blev de stillet en højere pension i udsigt. Nu betyder værnsreglen, at deres ydelser skal sættes ned - uden realøkonomisk begrundelse.

12.04.2012

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

Karen Leth Jensen
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 74
klj@forsikringogpension.dk

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2011-00191
DokID 302955

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

- Skattelovgivningen blander sig med forslaget i, hvad der er en realistisk afkastforventning på en pensionsordning. Denne vurdering henhører under Finanstilsynet.
- Samtidigt med at Regeringen opfordrer til at oprette livsvarige pensioner (af hensyn til at sikre livslang forsørgelse) gøres livrenten som produkt mindre attraktiv, fordi livrenter med det nye skatteregime vil være udsat for betydeligt svingende ydelser efter hyppige genberegninger. Lavere ydelser i starten af udbetalingsperioden - vil alt andet lige - medføre stigende ydelser, således at pensionisterne får større pensionsydelser udbetalt, jo ældre de bliver. Dette strider mod de allerfleste pensionisters behov og ønske og også mod det typiske forbrugsmønster. Livrenten bliver mindre attraktiv.

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2011-00191

DokID 302955

Forslagets effekt

Ændringsforslaget af 28. marts 2012 lægger loft over den rente som selskaberne generelt kan beregne de årlige pensionsydelser med. Forslaget standser altså ikke blot den individuelle spekulationsmulighed – mulighed for tilvalg af en højere beregningsrente. Det griber ind i helt standardiserede og generelle beregningsforudsætninger for alle pensionister, med et beregningsgrundlag på over 4,235 pct.

De generelle beregningsrenter i selskaberne fastsættes i forhold til, hvad selskaberne selv vurderer, at pensionen vil forrentes med i udbetalingsperioden. Beregningsrenten skal sikre løbende livsvarige ydelser, og pensionselskabernes mål er typisk at sikre lige store og forudsigelige ydelser (evt. inflationsregulerede). At nedsætte pensionsydelserne – især når udbetalingen først er påbegyndt – regnes for meget dårlig service. Medlemmerne skal kunne regne med en stabil pensionsindkomst. I den 3. alder er dette en afgørende faktor for at skabe fred og ro i pensionisttilværelsen.

Med forslaget vil pensionselskaberne ikke kunne stille kunderne stabile ydelser i udsigt. Mange selskaber vil i forbindelse med lovforslagets vedtagelse være nød til at nedsætte medlemmernes pensionsudbetalinger. Pensionsydelser som medlemmerne har været stillet i udsigt ved de årlige prognoseberegninger gennem mange år. I nogle år vil selskaberne udbetale bonus af svingende størrelse. Dette vil sikre, at pensionisterne i den sidste ende får, hvad de skal have, men i et langt mere svingende og uforudsigeligt forløb.

Vi ønsker

Vi opfordrer til, at bestemmelserne i ændringsforslaget fra 28. marts 2012 om beregningsrenten trækkes tilbage og erstattes med en bestemmelse, der hindrer at man på individuel basis kan få beregnet sin ydelse på et urealistisk rentegrundlag eller for den sags skyld på baggrund af andre urealistisk forudsætninger i beregningen. Vi vedlægger forslag til et ændringsforslag, der kan erstatte forslaget af 28. marts 2012.

Så længe de forudsætninger, der lægges til grund for beregning af ydelser, er generelle for hele ordningen og ikke afviger markant fra de normer, der hersker i branchen, bør de accepteres skattemæssigt. Det er Finanstilsynet, der er kompetent myndighed, når det kommer til spørgsmål om realistiske forudsætninger.

Side 2

Ingen pensionselskaber kan "skattespekulere" på vegne af medlemmer en bloc. Forudsætningerne i en generel ordning skal derfor ikke rammes af en værnsregel mod et problem, der manifesterer sig ved individuelle tilvalgsmuligheder i forhold til faktorerne i ydelsesberegningen.

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2011-00191

DokID 302955

Alternative løsningsmodeller

Vi foreslår i bilag en simpel og konkret løsningsmodel. Vi er åbne for andre modeller. Det vigtigste er at sikre, at en værnsregel ikke rammer helt almindelige pensionister, der har handlet i god tro og uden omgåelse af rateloftet for øje.

Der *skal* findes en løsning som sikrer, at pensionister, der i god tro har taget imod et omvalgstilbud eller har fået ændret deres garantier, ikke straffes.

Ligeledes *skal* der sikres en rimelig ikrafttrædelsesbestemmelse samt en implementeringsfrist for selskaberne.

Med venlig hilsen

Karen Leth Jensen