



Til lovforslag nr. L 55

Folketinget 2014-15

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. december 2014

2. udkast

til

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

(Forlængelse af rabat på afgiften ved omlægning af eksisterende kapitalpensioner og rabat på afgiften ved udbetaling fra eller omlægning af konti i Lønmodtagernes Dyrtidsfond)

[af skatteministeren (Benny Engelbrecht)]

1 Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 4 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 5. november 2014 og var til 1. behandling den 2. december 2014. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og Skatteministeriet sendte den 31. oktober 2014 dette udkast til udvalget, jf. SAU alm. del – bilag 27. Den 27. november 2014 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 4 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger [og politiske bemærkninger]

<>

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og

havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af skatteministeren, tiltrådt af <>:

Til § 1

1) I det under nr. 2 foreslåede § 41 A, stk. 3, ændres »eller aldersopsparing« til: », aldersopsparing eller supplerende engangssum«.

[Mulighed for at overføre LD-aldersopsparing til supplerende engangssum]

Ny paragraf

2) Efter § 1 indsættes som ny paragraf:

»§ 01

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1126 af 10. oktober 2014, foretages følgende ændringer:

1. I § 10, stk. 4, 2. pkt., ændres »tidspunkt.« til: »tidspunkt, jf. dog 4. pkt.«

2. I § 10, stk. 4, indsættes efter 2. pkt.:

»Ved opretholdelse af en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond efter § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond formindskes den opgjorte værdi af formuen ved udgangen af 1982 med den del af afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3, der knytter sig til den beregnede værdi af kontoen ved udgangen af 1982 set i forhold til tilvæksten efter den 1. januar 1983. Ved senere udbetaling af en LD-aldersopsparring, jf. 2. pkt., formindskes den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af 1982 med værdien af den pågældendes indestående på dette tidspunkt fratrukket den forholdsmæssige del af afgiften som nævnt i 3. pkt.«

[Nedsættelse af overgangsfradraget for opsparring i Lønmodtagernes Dyrtdsfond]

Til § 2

3) I den under nr. 2 foreslåede § 2 a, ændres i stk. 1 »Et medlem« til: »En lønmodtager«.

[Teknisk ændring]

4) I den under nr. 2 foreslåede § 2 a indsættes som stk. 4:

»Stk. 4. Opretholdelse af kontoen efter stk. 1 mod betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3, kan ske ved foranstaltning af Lønmodtagernes Dyrtdsfond for lønmodtagere, der ikke har fået indestående udbetalt. Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal meddele lønmodtageren, at kontoen opretholdes efter stk. 1, medmindre lønmodtageren fravælger dette.«

[Opretholdelse af LD-kontoen ved foranstaltning af Lønmodtagernes Dyrtdsfond]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

I det fremsatte lovforslag kan en LD-aldersopsparring efter de foreslåede bestemmelser i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 3, overføres til en aldersforsikring eller aldersopsparring uden skattemæssige konsekvenser, jf. lovforslagets § 1, nr. 2.

Hvis en kontohaver i Lønmodtagernes Dyrtdsfond har omlagt sin LD-opsparring til en LD-aldersopsparring og ikke har en aldersforsikring eller aldersopsparring, men alene en supplerende engangssum, har den pågældende umiddelbart ikke mulighed for at flytte LD-aldersopsparringen til en anden pensionsordning uden for Lønmodtagernes Dyrtdsfond. Den pågældende kan ganske vist overføre LD-opsparringen til en kapitalpension, der derefter overføres eller konverteres til en aldersforsikring eller aldersopsparring, som efterfølgende overføres til den supplerende engangssum. Det er imidlertid en administrativt omstændelig og overflødig proces.

På den baggrund foreslås det med ændringsforslaget, at en LD-aldersopsparring uden skattemæssige konsekvenser kan overføres til en supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 3. Med ændringsforslaget skabes der ligestilling med aldersforsikring og aldersopsparring, der kan overføres til en supplerende engangssum.

Til nr. 2

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10 friholdes den del af formueafkastet på en pensionsordning, der relaterer sig til opsparringen foretaget før udgangen af 1982, for beskatning. Friholdelsen gives i form af det såkaldte overgangsfradrag, hvor det samlede formueafkast på pensionsordningen nedsættes med forholdet mellem opsparringens værdi ved udgangen af 1982 og opsparringens værdi ved udgangen af det aktuelle indkomstår.

Overgangsfradraget gælder også Lønmodtagernes Dyrtdsfond og er reguleret i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4. For Lønmodtagernes Dyrtdsfond fritages den del af beskatningsgrundlaget, der svarer til forholdet mellem værdien af formuen ved udgangen af 1982 og ved udgangen af indkomståret. Ved udbetaling efter den 31. december 1982 af et indestående i fonden eller ordningen formindskes den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af 1982 med værdien af den pågældende kontohavers indestående ved udgangen af 1982.

Bestemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, regulerer derimod ikke, hvad der sker, når en kontohaver i Lønmodtagernes Dyrtdsfond vælger at omlægge sin konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond til en LD-aldersopsparring, i hvilken forbindelse der betales afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3.

Det foreslås at indsætte en regel i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, 3. pkt., der i sit indhold svarer til reglen for beregning af overgangsfradraget ved overførsel, herunder konvertering, af kapitalpension til aldersforsikring og aldersopsparring, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5. Efter denne regel skal den betalte pensionsafgift ved en overførsel, herunder konvertering, efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, fordeles forholdsmæssigt på opsparringen før udgangen af 1982 og tilvæksten efter den 1. januar 1983. Det medfører, at opsparringen foretaget før udgangen af 1982 reduceres forholdsmæssigt, og friholdelsen er derfor uændret efter konverteringen eller overførslen til en aldersforsikring m.v.

Med den foreslåede ændring formindskes den opgjorte værdi af formuen ved udgangen af 1982 i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved omlægning af en LD-konto til en LD-aldersopsparring herefter på tilsvarende vis med den del af afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 og 3, der knytter sig til den beregnede værdi af kontoen ved udgangen af 1982 set i forhold til tilvæksten efter den 1. januar 1983.

Det foreslås endvidere, jf. forslaget til et nyt 4. pkt. i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, at når LD-aldersopsparringen senere udbetales, reduceres den opgjorte værdi af Lønmodtagernes Dyrtdsfonds formue ved udgangen af 1982 med værdien af kontohaverens indestående på dette tidspunkt, fratrukket den del af afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 og 3, der knytter sig til den beregnede værdi af kontoen ved udgangen af 1982 set i forhold til tilvæksten efter den 1. januar 1983, jf. ovenfor.

Dermed vil hele den oprindelige LD-kontos værdi ved udgangen af 1982 være trukket ud af den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af

1982. Det svarer til, at den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtingsfond ved udgangen af 1982 efter gældende ret formindskes med hele værdien af kontohaverens indestående på dette tidspunkt, når der sker almindelig udbetaling af en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, 2. pkt., der i øvrigt foreslås konsekvensændret som følge af forslaget til et nyt 4. pkt., jf. ovenfor.

Følgende eksempel illustrerer anvendelsen af den foreslåede regel.

Eksempel

En LD-kontos del af Lønmodtagernes Dyrtingsfonds formue ved udgangen af 1982: 8.000 kr.

Opsparing på kontoen ved udgangen af det aktuelle indkomstår: 80.000 kr.

Tilvækst efter den 1. januar 1983: 72.000 kr.

Vægtet afgift ved omlægning til LD-aldersopsparing, ved udgangen af det aktuelle indkomstår, 37,5 pct. af 80.000 kr. = 30.000 kr. (der ses bort fra, at opsparing foretaget før 1980 alene afgiftsbelægges med 22,5 pct.).

Afgift, der forholdsmæssigt knytter sig til opsparing foretaget før udgangen af 1982 = $30.000 \cdot 8.000/80.000 = 3.000$ kr.

Ved omlægning til LD-aldersopsparing nedsættes Lønmodtagernes Dyrtingsfonds formue ved udgangen af 1982 derfor med 3.000 kr. efter forslaget, og den enkelte kontos del af formuen i Lønmodtagernes Dyrtingsfond ved udgangen af 1982 formindskes tilsvarende.

Når LD-aldersopsparingen senere udbetales, nedsættes værdien af Lønmodtagernes Dyrtingsfonds formue ved udgangen af 1982 med 5.000 kr.

Til nr. 3

I det foreslåede § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond, jf. lovforslagets § 2, nr. 1, anvendes begrebet »medlem«. I lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond anvendes generelt begrebet »lønmodtager«.

Det foreslås derfor at ændre »et medlem« til »en lønmodtager« i det foreslåede § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

Til nr. 4

I det foreslåede § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond er det foreslået, at en kontohaver, der opfylder kravene til udbetaling af kontoen, jf. § 2, stk. 1, nr. 1-9, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond mod betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3, i stedet for udbetaling af kontoen kan vælge, at kontoen opretholdes med betaling af den nævnte afgift, jf. lovforslagets § 2, nr. 2. Indeståendet benævnes herefter LD-aldersopsparing, jf. det foreslåede § 2 a, stk. 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond.

For langt de fleste kontohavere i Lønmodtagernes Dyrtingsfond kan det i kraft af afgiftsrabatten på 2,5 procentpoint betale sig at omlægge kontoen, der efter det foreslåede § 2 a, stk. 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond benævnes LD-opsparing, til en LD-aldersopsparing. Kontohavere, der overvejer at flytte opsparingen i Lønmodtagernes Dyrtings-

fond til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller ratepension, har dog anledning til at overveje fordele og ulemper ved en omlægning nærmere. Det skyldes, at LD-aldersopsparing ikke kan omlægges til en fradragsberettiget pensionsordning med løbende udbetalinger eller ratepension.

Lønmodtagernes Dyrtingsfond har under den eksterne høring foreslået, at lovforslaget ændres således, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond som udgangspunkt omlægges alle kontohaveres LD-konti til LD-aldersopsparing. Det skal dog fortsat være muligt at få kontoen udbetalt, ligesom kontohaveren skal have mulighed for at kunne fravælge omlægning til LD-aldersopsparing.

En omlægning af LD-opsparing til LD-aldersopsparing ved Lønmodtagernes Dyrtingsfonds foranstaltning vil indebære fordele på to punkter. For det første giver det Lønmodtagernes Dyrtingsfond mulighed for at sælge værdipapirer på markedet i den takt, der sikrer LD-kontohaverne de bedst mulige afståelsessummer og dermed til sin tid de størst mulige udbetalinger. For det andet giver det Lønmodtagernes Dyrtingsfond mulighed for at omlægge LD-opsparing til LD-aldersopsparing, i den takt der ud fra administrative og tekniske hensyn passer Lønmodtagernes Dyrtingsfond bedst muligt.

Det foreslås herefter i et nyt stk. 4 i § 2 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond, at omlægning til LD-aldersopsparing mod betaling af afgift kan ske ved foranstaltning af Lønmodtagernes Dyrtingsfond for kontohavere, der ikke har fået indeståendet udbetalt. Det er et krav, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond i givet fald meddeler den enkelte kontohaver, at kontoen (LD-opsparing), omlægges til en LD-aldersopsparing, medmindre LD-kontohaveren meddeler Lønmodtagernes Dyrtingsfond, at kontoen ikke skal omlægges til en LD-aldersopsparing.

Lønmodtagernes Dyrtingsfond vil i den forbindelse tydeligt informere den enkelte LD-kontohaver om de skattemæssige konsekvenser af omlægningen af kontoen til en LD-aldersopsparing. Først og fremmest vil det være en vigtig information for den enkelte kontohaver, at omlægning af kontoen til LD-aldersopsparing som konsekvens vil have, at LD-aldersopsparingen herefter ikke uden skattemæssige konsekvenser kan flyttes til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Heri ligger ikke, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond yder den enkelte LD-kontohaver en nærmere skattemæssig rådgivning ud fra dennes indkomst- og skattemæssige forhold, men alene at LD-kontohaveren informeres om, at der efter en omlægning ikke vil være mulighed for i princippet at få udbetalt midlerne fra LD-opsparingen som løbende, indkomstskattepligtige ydelser efter overførsel til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, hvilket efter omstændighederne kan være en fordel for den enkelte kunde.

Kontohaveren vil som sagt kunne fravælge omlægning til LD-aldersopsparing. Det er i den forbindelse vigtigt, at kontohaveren får en rimelig frist på minimum 3 måneder, inden for hvilken den pågældende skal give meddelelse til Lønmodtagernes Dyrtingsfond, såfremt kontoen ikke ønskes om-

lagt til en LD-aldersopsparing mod fremrykket afgiftsbetaling, og at LD-kontohaveren tydeligt informeres om denne frist.

Hvis LD-kontohaveren ikke inden for fristen har meddelt Lønmodtagernes Dyrtdsfond, at omlægning til LD-aldersopsparing fravælges, er konsekvensen, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond omlægger den pågældende kontohavers konto til LD-aldersopsparing med fremrykning af afgiftsbetalingen. En omlægning til en LD-aldersopsparing kan ikke annulleres. For bedst muligt at sikre, at kontohaveren er bekendt med omlægningen, bør Lønmodtagernes Dyrtdsfond inden for fristen, eksempelvis senest 1 måned før dens ud-

løb, minde hver enkelt af de kontohavere, der på dette tidspunkt ikke har reageret, om Lønmodtagernes Dyrtdsfonds forestående omlægning af kontoen.

Ændringsforslaget ændrer ikke på, at det er frivilligt for den enkelte LD-kontohaver, om kontoen skal omlægges til en LD-aldersopsparing med fremrykning af afgiftsbetalingen. Ændringsforslaget ændrer heller ikke på, at LD-kontohaveren inden for de i lovforslaget fastsatte frister kan vælge at få kontoen udbetalt til reduceret afgift, når betingelserne herfor er opfyldt, i stedet for omlægning til en LD-aldersopsparing.

Ane Halsboe-Jørgensen (S) Astrid Krag (S) Pernille Rosenkrantz-Theil (S) John Dyrby Paulsen (S) Jesper Petersen (S)

Simon Kollerup (S) Thomas Jensen (S) Nadeem Farooq (RV) Camilla Hersom (RV) Andreas Steenberg (RV)

Lisbeth Bech Poulsen (SF) Trine Mach (SF) Frank Aaen (EL) Stine Brix (EL) Nikolaj Villumsen (EL) Hans Andersen (V)

Jacob Jensen (V) Thomas Danielsen (V) Kristian Pihl Lorentzen (V) Jan E. Jørgensen (V) Torsten Schack Pedersen (V)

Troels Lund Poulsen (V) Mads Rørvig (V) fmd. Dennis Flydtkjær (DF) Mikkel Dencker (DF) Hans Kristian Skibby (DF)

Karina Adsbøl (DF) Ole Birk Olesen (LA) nfmd. Brian Mikkelsen (KF)

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Sambandsflokkurin og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

| | | | |
|--------------------------------------|----|------------------------------------|---|
| Venstre, Danmarks Liberale Parti (V) | 47 | Det Konservative Folkeparti (KF) | 8 |
| Socialdemokratiet (S) | 47 | Inuit Ataqatigiit (IA) | 1 |
| Dansk Folkeparti (DF) | 22 | Siumut (SIU) | 1 |
| Radikale Venstre (RV) | 17 | Sambandsflokkurin (SP) | 1 |
| Socialistisk Folkeparti (SF) | 12 | Javnaðarflokkurin (JF) | 1 |
| Enhedslisten (EL) | 12 | Uden for folketingsgrupperne (UFG) | 1 |
| Liberal Alliance (LA) | 9 | | |

Oversigt over bilag vedrørende L 55

| Bilagsnr. | Titel |
|------------------|--|
| 1 | Tidsplan over udvalgets behandling af lovforslaget |
| 2 | Høringsnotat og høringssvar, fra skatteministeren |
| 3 | 1. udkast til betænkning |
| 4 | Ændringsforslag, fra skatteministeren |

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 55

| Spm.nr. | Titel |
|----------------|---|
| 1 | Spm., om ministeren er enig i, at statsfinansielle problemer ikke bør løses ved hjælp af engangsindtægter, men ved at tilpasse de offentlige udgifter, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 2 | Spm. om, hvor mange mia. kr. man samlet har fået i statskassen ved fremrykningen af beskatningen på kapitalpensioner, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 3 | Spm., om man kan konkludere, at overforbruget på finansloven finansieres af fremrykningen af beskatningen af kapitalpensioner og Lønmodtagernes Dyrtdsfond, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 4 | Spm. om, hvornår regeringen fandt ud af, at det som følge af svækkede vækstforudsætninger ville være nødvendigt at lave en pensionspakke, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |