



Til lovforslag nr. L 55

Folketinget 2014-15

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 10. december 2014

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 2 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

Et *flertal* i udvalget (udvalget med undtagelse af DF og EL) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* i udvalget (DF) vil stemme hverken for eller imod lovforslaget ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme for de stillede ændringsforslag.

Dansk Folkeparti er principielt ikke tilhængere af fremrykningen af pensionsbeskatning, da det reelt er en fremrykning af likviditet, som vi ellers først ville få i statskassen, når pensionen skulle udbetales.

Dansk Folkeparti mener, at fremrykningen er en dårlig idé, da der er risiko for, at den udhuler den langsigtede finansiering af velfærdssamfundet, da vi får brug for pengene senere. Pengene varmer i statskassen nu, men de mangler så senere, hvis man bruger dem. Dansk Folkeparti vil derfor stærkt appellere til, at pengene ikke bruges.

Det er problematisk, at pensionsopsparingen og den fremsynethed, som tidligere tiders centrale politiske beslutningstagere og arbejdsmarkedets parter etablerede af hensyn til sikringen af en langsigtet finansiering af helt afgørende elementer i velfærdssamfundet, nu bliver ofret på grund af meget kortsigtede hensyn.

Dansk Folkeparti vælger dog at stemme hverken for eller imod, da partiet må respektere, at et flertal i Folketinget har valgt, at Danmark skal være underlagt EU-regler om begrænset underskud på statens finanser, og fordi fremrykningen af pensionsbeskatningen også ser ud til at være en nødvendighed for, at regeringens økonomiske politik hænger sammen.

Et *andet mindretal* i udvalget (EL) vil redegøre for sin stillingtagen til lovforslaget og ændringsforslagene ved 2. behandling.

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

Bemærkninger

Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

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-aldersopsparing, 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 opsparing 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 indeståendet 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]

Til nr. 1

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

Hvis en kontohaver i Lønmodtagernes Dyrtdsfond har omlagt sin LD-opsparing til en LD-aldersopsparing og ikke har en aldersforsikring eller aldersopsparing, men alene en supplerende engangssum, har den pågældende umiddelbart ikke mulighed for at flytte LD-aldersopsparingen til en anden pensionsordning uden for Lønmodtagernes Dyrtdsfond. Den pågældende kan ganske vist overføre LD-opsparingen til en kapitalpension, der derefter overføres eller konverteres til en aldersforsikring eller aldersopsparing, 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-aldersopsparing uden skattemæssige konsekvenser kan overføres til en supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 3. Med ændringsforslaget skabes der ligestilling med aldersforsikring og aldersopsparing, 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 opsparingen 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 opsparingsværdi ved udgangen af 1982 og opsparingsværdi 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-aldersopsparing, 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 aldersopsparing, 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 opsparingen før udgangen af 1982 og tilvæksten efter den 1. januar 1983. Det medfører, at opsparingen 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-aldersopsparing 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-aldersopsparingen 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 Dyrtdsfond 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 Dyrtdsfond, 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 Dyrtdsfonds 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 Dyrtdsfonds formue ved udgangen af 1982 derfor med 3.000 kr. efter forslaget, og den enkelte kontos del af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af 1982 formindskes tilsvarende.

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

Til nr. 3

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

Til nr. 4

I det foreslåede § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond er det foreslået, at en kontohaver, der opfylder kravene til udbetaling af kontoen, jf. § 2, stk. 1, nr. 1-9, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond 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 Dyrtdsfond.

For langt de fleste kontohavere i Lønmodtagernes Dyrtdsfond 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 Dyrtdsfond benævnes LD-opsparing, til en LD-aldersopsparing. Kontohavere, der overvejer at flytte opsparingen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond 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 Dyrtdsfond har under den eksterne høring foreslået, at lovforslaget ændres således, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond 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 Dyrtdsfonds foranstaltning vil indebære fordele på to punkter. For det første giver det Lønmodtagernes Dyrtdsfond 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 Dyrtdsfond mulighed for at omlægge LD-opsparing til LD-aldersopsparing i den takt, der ud fra administrative og tekniske hensyn passer Lønmodtagernes Dyrtdsfond bedst muligt.

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

tagernes Dyrtidsfond, at kontoen ikke skal omlægges til en LD-aldersopsparing.

Lønmodtagernes Dyrtidsfond 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 Dyrtidsfond 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 Dyrtidsfond, såfremt kontoen ikke ønskes omlagt til en LD-aldersopsparing mod fremrykket afgiftsbetaling og LD-kontohaveren tydeligt informeres om denne frist.

Hvis LD-kontohaveren ikke inden for fristen har meddelt Lønmodtagernes Dyrtidsfond, at omlægning til LD-aldersopsparing fravælges, er konsekvensen, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond 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 Dyrtidsfond inden for fristen, eksempelvis senest 1 måned før dens udløb, minde hver enkelt af de kontohavere, der på dette tidspunkt ikke har reageret, om Lønmodtagernes Dyrtidsfonds 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) nfm. 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
5	2. udkast til betænkning

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 milliarder kroner 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 udbetalinger fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond, 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