



Skatteministeriet  
[lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)  
[an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

## Høringsvar om udkast til lovforslag om målretning af aldersopsparing m.v. (J. nr. 2017-3772)

Dansk Arbejdsgiverforening (DA) noterer, at udkastet til forslag om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven udmønter dele af den politiske aftale om *Flere år på arbejdsmarkedet* indgået af regeringen og Dansk Folkeparti den 20. juni 2017.

11. september 2017  
SEM

Dok ID: 108986

Forslaget indeholder de justeringer af aldersopsparingen, som følger af denne aftale. Formålet med ændringen af aldersopsparingen er at øge incitamentet til at foretage pensionsopsparing de sidste år på arbejdsmarkedet for personer, der ikke betaler topskat.

Derfor skal denne del af forslaget ses i sammenhæng med det forslag om at indføre et skattefradrag for pensionsindbetaling, som regeringen fremsatte den 29. august 2017 i *Sådan forlænger vi opsvinget - Jobreformens fase II*.

Forslaget om justering af aldersopsparingen er således langt fra nok, hvis man skal sikre, at der fortsat er incitament til at foretage pensionsopsparing for store grupper af lønmodtagere på det danske arbejdsmarked.

DA kvitterer for, at forslaget lægger op til en hensigtsmæssigt håndtering af skatteindeholdelsen i forbindelse med en virksomheds indbetaling af pensionsbidrag til et pensionsinstitut. Den foreslåede løsning giver således ikke nye administrative byrder for virksomhederne. Forslaget påvirker desuden ikke den betaling af pensionsbidrag, som virksomhederne er forpligtet til at foretage i henhold til overenskomsterne.

Forslaget giver ikke anledning til yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen  
DANSK ARBEJDSGIVERFORENING

Steen Müntzberg

## Anders Nielsen

---

**Fra:** Jacob Ravn <jar@danskerhverv.dk>  
**Sendt:** 12. september 2017 15:10  
**Til:** Anders Nielsen; JP-Lovgivning og Økonomi  
**Cc:** Søren Büchmann Petersen; Lotte Holmstrup; Peter Halkjær; Ulla Brandt  
**Emne:** VS: Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Målretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepens  
**Vedhæftede filer:** Høringsliste.docx; Lovforslag.docx

Kære Anders Nielsen

Dansk Erhverv henholder sig til DA's hørings svar og har ikke yderligere bemærkninger til lovforslaget.

Med venlig hilsen

Jacob Ravn  
Skattepolitisk Chef

MOBIL: +45 2949 4444  
DIREKTE: +45 3374 6272  
JAR@DANSKERHVERV.DK



**DANSK  
ERHVERV**

Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhvervsliv. Vi repræsenterer et bredt udsnit af virksomheder og brancher. Vores mission er at fremme konkurrencekraft hos vores medlemmer i en globaliseret økonomi.

---

DANSK ERHVERV  
BØRSEN  
DK-1217 KØBENHAVN K  
WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000  
CVR NR. 43232010  
INFO@DANSKERHVERV.DK

---

**Fra:** Anders Nielsen [<mailto:an@skm.dk>]  
**Sendt:** 25. august 2017 16:16  
**Til:** [ac@ac.dk](mailto:ac@ac.dk); [ae@ae.dk](mailto:ae@ae.dk); [Pote@atp.dk](mailto:Pote@atp.dk); "Margrethe.Noergaard@Skat.dk <IMCEAINVALID-+22Margrethe+2ENoergaard+40Skat+2Edk@skat.dk>; JP-Retssikkerhed <Retssikkerhed@Skat.dk>; " <IMCEAINVALID-+22@skat.dk>; [info@cepos.dk](mailto:info@cepos.dk); [cevea@cevea.dk](mailto:cevea@cevea.dk); [da@da.dk](mailto:da@da.dk); Hørings sager <[hoeringssager@danskerhverv.dk](mailto:hoeringssager@danskerhverv.dk)>; [skat@seges.dk](mailto:skat@seges.dk); [mail@danskeadvokater.dk](mailto:mail@danskeadvokater.dk); [regioner@regioner.dk](mailto:regioner@regioner.dk); [di@di.dk](mailto:di@di.dk); [letbyrder@erst.dk](mailto:letbyrder@erst.dk); [mail@finansdanmark.dk](mailto:mail@finansdanmark.dk); [fm@fm.dk](mailto:fm@fm.dk); [fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk); [fsr@fsr.dk](mailto:fsr@fsr.dk); [mbl@fsr.dk](mailto:mbl@fsr.dk); [ftf@ftf.dk](mailto:ftf@ftf.dk); [mette@justitia-int.org](mailto:mette@justitia-int.org); [jm@jm.dk](mailto:jm@jm.dk); [kl@kl.dk](mailto:kl@kl.dk); [kontakt@kraka.org](mailto:kontakt@kraka.org); Skatteankestyrelsen <[sanst@sanst.dk](mailto:sanst@sanst.dk)>; [lederne@lederne.dk](mailto:lederne@lederne.dk); [lo@lo.dk](mailto:lo@lo.dk); [modst@modst.dk](mailto:modst@modst.dk); JP-Retssikkerhed <[Retssikkerhed@Skat.dk](mailto:Retssikkerhed@Skat.dk)>; Skatteankestyrelsen <[sanst@sanst.dk](mailto:sanst@sanst.dk)>; Jesper Kiholm Andersen <[Jesper.Kiholm@Skat.dk](mailto:Jesper.Kiholm@Skat.dk)>; [aeldresagen@aeldresagen.dk](mailto:aeldresagen@aeldresagen.dk)  
**Cc:** [stm@stm.dk](mailto:stm@stm.dk)  
**Emne:** Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Målretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension)

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Målretning af aldersopsparring og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension) i høring. Med lovforslaget foreslås det at målrette aldersopsparringsordningen, at forhøje pensionsudbetalingsalderen med to år og at forlænge udbetalingsperioden for ratepension med fem år. Forslaget er en opfølgning på aftalen om flere år på arbejdsmarkedet mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti fra juni 2017.

Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest fredag den 9. september 2017**. Skatteministeriet skal beklage den korte høringsfrist, som er betinget af, at forslaget skal fremsættes i åbningsugen af Folketingets næste samling.

Det er hensigten, at forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven (Korrektion af fejlagtige indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger), som har været i høring fra 26. juni til 7. august 2017, skal indarbejdes i nærværende forslag inden fremsættelsen.

Hørings svar bedes sendt til [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk) og [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk) under henvisning til j.nr. 2017-3772.

Eventuelle spørgsmål vedrørende udkastet kan rettes til chefkonsulent Anders Nielsen, tlf. 72 37 33 28, e-mail [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk).

Med venlig hilsen

**Anders Nielsen**  
Chefkonsulent  
Person og Pension

Tel. +45 72 37 33 28  
Mail [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)



## Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
DK 1402 - København K

Mail [skm@skm.dk](mailto:skm@skm.dk)  
Web [www.skm.dk](http://www.skm.dk)

## Anders Nielsen

---

**Fra:** Thomas Michael Klintefelt <thok@DI.DK>  
**Sendt:** 1. september 2017 09:10  
**Til:** JP-Lovgivning og Økonomi; Anders Nielsen  
**Emne:** j.nr. 2017-3772 - DI

Til Skatteministeriet,

DI takker for muligheden for at blive hørt vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Målretning af aldersopsparring og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension).

Vi vil dog ikke afgive eget hørings svar vedrørende dette forslag. I stedet henviser vi til hørings svar fra Dansk Arbejdsgiverforening (DA), som I vil modtage i næste uge.

Vores holdninger til forslaget vil være sammenfaldende med DA's holdninger

Med venlig hilsen

**Thomas Michael Klintefelt**  
Chefkonsulent

(+45) 3377 3367  
(+45) 51145518 (Mobile)  
thok@di.dk  
di.dk

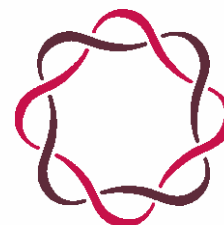


Dansk Industri

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
DK-1402 København K

til [lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk) og [an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

J. nr. 2017-3772



**FINANS  
DANMARK**

## Høringsvar

8. september 2017  
Dok. nr. 572865-v1

### **Finans Danmarks bemærkninger til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeafgiftloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Måltretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension) samt til korrektion af fejlagtige indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger**

Finans Danmark takker for muligheden for at kommentere på lovforslag om måltretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension samt korrektion af fejlagtige indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger.

Lovforslaget giver anledning til såvel overordnede bemærkninger som tillige nogle tekniske kommentarer.

#### **Overordnede bemærkninger**

Fradragsretten til ratepension blev sat ned i 2010 og 2012. Det har betydet en opbremsning i de samlede pensionsindbetalinger. Dette forslag begrænser muligheden for frit at tilrettelægge sine pensionsindbetalinger. Det indskrænker samtidig pengeinstitutternes adgang til at udbyde pensionsprodukter til sine kunder. Dermed reduceres både frit valg og konkurrence på pensionsmarkedet.

#### **Samspilsproblematikken**

Vi skal indledningsvis bemærke, at vi er enige i, at samspilsproblemet mellem folkepension og egen pensionsopsparing betyder, at der for mange kun er en beskeden tilskyndelse til pensionsopsparing. Det er alvorligt, hvis det fører til et strukturelt fald i pensionsindbetalingerne. Vi anerkender derfor forsøget på at modvirke dette. Det er imidlertid ikke vores opfattelse, at dette forslag vil bidrage nævneværdigt til at løse samspilsproblemet.

Finans Danmark mener ikke, at det er realistisk, at den gennemsnitlige lønmodtager, der rammes af samspilsproblemet, har mulighed for at opspare 50.000 kr. efter skat pr. år de sidste fem år op til folkepensionsalderen. Dermed vil initiativet i praksis ikke bidrage væsentligt til at løse samspilsproblemet.

Det er derfor vores opfattelse, at indbetalingsperioden bør forlænges til 10-15 år, og det årlige beløb, der kan indbetales, sættes til f.eks. 35.000 kr. For gruppen af lønmodtagere på mellemniveau i alderen 50-65 år ligger den gennemsnitlige indkomst således under topskatteniveau, mens de årlige indbetalinger til pension i gennemsnit udgør 55.500 kr. Korrigeret for indkomstskat udgør det umiddelbare potentiale for aldersopsparing dermed godt 33.200 kr.

Alternativt kan der indføres et samlet loft på indbetalinger på f.eks. 500.000 kr. Dette vil give den maksimale fleksibilitet for den enkelte og mulighed for at indbetale meget eller lidt afhængig af livssituation. Personer, der har små børn eller er gået på nedsat tid i en periode, ønsker måske at indbetale mindre. Har en selvstændig erhvervsdrivende haft et godt resultat et år, eller er børnene flyttet hjemmefra, kan man måske betale lidt mere. Et system, der begrænser de årlige indbetalinger, giver ikke den enkelte frihed til at indrette sig bedst muligt.

Det væsentlige er, at lønmodtageren får længere tid til – og reelt mulighed for – at opspare et beløb, der indebærer et substantielt svar på samspilsproblematikken.

Dette forslag bidrager ikke til at øge enkeltheden i det danske pensionssystem. Dermed er der risiko for, at forslaget blot medvirker til en yderligere nedgang i indbetalingerne til pension pga. usikkerhed og stigende kompleksitet i reglerne.

#### **Korrektion af fejlagtige indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger**

Finans Danmark hilser forslaget velkomment, idet det forenkler og letter administrativt besvær.

Det bør dog præciseres i forslaget, at både pengeinstitutter og pensionsselskaber med lovændringen får hjemmel til at korrigere ud fra de oplyste kriterier.

Det er ikke hensigtsmæssigt, at pensionsselskaber får adgang til at korrigere på baggrund af oplysninger fra en arbejdsgiver, men at det ved korrektionen er pensionsinstituttet, der indestår for ændringen i forhold til SKAT. Der ses ingen saglig grund til ikke at inkludere pengeinstitutterne i korrektionsadgangen.

#### **Tekniske kommentarer**

##### **Til § 1, nr. 14 og 15**

Det fremstår som en uproportional sanktion, der foreslås indført, hvis man kommer til at indbetale på aldersopsparing, efter man har fået udbetalt en fradragsberettiget pensionsordning. Henset til reglernes kompleksitet – og den korte frist til ikrafttræden 1. januar 2018, så vil der være personer, som i de følgende år uforvarende kommer til at sige ja til udbetaling af en mindre pensionsordning – uden at kunne overskue konsekvenserne – og først bliver bevidst om det, når skaden er sket.

## Høringsvar

8. september 2017  
Dok. nr. 572865-v1



Vi har allerede i dag en strafafgift hvis indbetalingsgrænsen overskrides, og den burde i sig selv være høj nok til også at kunne anvendes i ovennævnte situation. Den adgang, der gives til at korrigere indbetaling og få nedsat afgiften til 4 %, vil i visse situationer ikke være reel, hvis kunden netop har startet udbetaling af den pension, der ellers ville kunne overføres til. Kunden vil i visse situationer kunne oprette en ny pension, som beløbet kan overføres til, men hvis der er tale om et mindre beløb, vil det ikke være økonomisk rentabelt for kunden at "starte forfra" med en ny pension på det tidspunkt i livet.

### Til § 2 og 3

Den foreslåede ændring i forhold til indbetaling og forlodsbeskatning af indbetaling på arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger betyder med meget stor sandsynlighed, at det i en periode ikke vil være muligt for pengeinstitutter at modtage disse indbetalinger. Der er på den ene side tale om en forenkling for arbejdsgiver, men den medfører reelt, at opgaven flyttes til pensionsinstituttet – med meget kort varsel.

Samtidig bemærkes det, at pengeinstitutterne i dag ikke beregner og afregner skat på andet end ratepensioner og indeksordninger under udbetaling. Dette sker i et særskilt system, der drives af sektoren i fællesskab og som ikke rummer faciliteter til at håndtere oplysninger om indbetaling mv.

Som vi forstår forslaget, kan arbejdsgiver og pengeinstitut fortsætte som i dag, hvor arbejdsgiver indbetaler "netto". Det bedes præcisere, at denne mulighed skal kunne fortsætte uændret evt. sammen med den nye model.

### I krafttræden

Loven træder i kraft 1. januar 2018. Det forekommer uklart, om kunder, der har startet udbetaling af en ratepension, vil kunne bede om en forlængelse af udbetalingerne efter de nye regler i 2017, som så allerede kan få effekt for udbetalingerne pr. 1. januar 2018. Dette bedes venligst uddybet.

Med venlig hilsen

**Kasper Svendsen**

Direkte: +45 3370 1007

Mail: ksv@fida.dk

## Høringsvar

8. september 2017

Dok. nr. 572865-v1



Skatteministeriet  
Att.: Anders Nielsen  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K  
[lovgivning@oekonomi@skm.dk](mailto:lovgivning@oekonomi@skm.dk)  
[an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)



## Høringssvar til ændringer i Pensionsbeskatningsloven mfl.

Vi har modtaget forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven mfl. om målretning af aldersopsparingen og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension. Vi takker for at få lejlighed til at afgive bemærkninger.

I det følgende anfører vi først og fremmest vores principielle bekymringer for de initiativer, der udspringer af "Aftale om flere år på arbejdsmarkedet". Afslutningsvist har vi nogle enkelte bemærkninger til de konkrete udmøntninger i lovforslaget.

### 1. Aldersopsparing skal på en gang løse to forskellige problemer

Aldersopsparingen er en del af den løsning regeringen præsenterer på samspilsproblestillingen, fordi aldersopsparing – i modsætning til øvrige tilgængelige pensionstyper – ikke modregnes i offentlige ydelser. Samtidigt skal målretningen af aldersopsparingen medvirke til at øge arbejdsudbuddet. Flere skal blive længere på arbejdsmarkedet.

Balancen mellem disse to hensyn medfører imidlertid en række betingelser og krav til aldersopsparing, der i sidste ende kan medføre, at aldersopsparingen bliver mindre efterspurgt.

#### 1.1 Aldersopsparing skal indbygges i de obligatoriske pensionsordninger – Hvad skal der til for at det sker?

De økonomiske beregninger bag aftalen om flere år på arbejdsmarkedet opererer med en fremrykning af skat. Fremfor at pensionen beskattes ved udbetaling, beskattes den ved indbetaling til aldersopsparing (i og med der ikke gives bortseelse i lønindkomsten eller fradrag). Det er derfor en forudsætning ved beregningen, at der sker en væsentlig forskydning fra fradragsberettiget pensionsopsparing til den ikke fradragsberettigede aldersopsparing. Det vil kræve, at aldersopsparing indbygges i arbejdsmarkeds- og firmapensionerne, hvis fremrykningseffekten skal opstå.

Aldersopsparing kommer dog ikke automatisk ind i ordningerne. Beslutningstagerne bag ordningerne skal først og fremmest efterspørge den, og selskaberne skal kunne levere den til den rigtige pris.

08.09.2017

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf.: 41 91 91 91  
Fax: 41 91 91 92  
[fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk)  
[www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

Karen Leth Jensen  
Chefkonsulent  
Dir. +45 41 91 90 74  
[KLJ@forsikringogpension.dk](mailto:KLJ@forsikringogpension.dk)

Sagsnr. GES-2017-00195  
DokID 344233



Elementer der indgår i overvejelserne om, hvorvidt aldersopsparing skal indbygges i arbejdsmarkeds- og firmapensionerne, er bl.a.:

- Kan den enkeltes aldersopsparing nå at få en størrelse, der berettiger omkostningerne ved at integrere den?
- Får alle i ordningen noget ud af en aldersopsparing – så den kan integreres obligatorisk eller som minimum som en defaultløsning (så den bliver billigere at administrere)?
- Er aldersopsparing til at forstå for medlemmerne i pensionsordningen?
- Er der bedre alternativer?

Og netop på disse afgørende punkter synes aftalens anden målsætning om øget arbejdsudbud at lave benspænd for udbredelsen af aldersopsparingen. I det følgende gennemgås hvorfor.

### **1.1.1 Kan de personer der oplever modregning, nå at få en aldersopsparing af en størrelse, der har reel økonomisk betydning for dem?**

For at fastholde lønmodtagerne på arbejdsmarkedet er muligheden for indbetaling af høje beløb (51.000 i 2023 (2018-niveau)) først åben fra det 5. år før folkepensionsalderen. Det betyder imidlertid, at de grupper på arbejdsmarkedet, som er mest slidte, ofte ikke vil være i arbejde eller kun have 1-2 år tilbage, når deres vindue for indbetaling åbnes.

Hertil kommer, at de lønmodtagergrupper, der er hårdest ramt af modregning, ikke vil kunne indbetale det fulde beløb, fordi deres pensionsbidrag ikke er høje nok. Hvis man har et pensionsbidrag på 12 pct. af lønnen og også betaler ca. 15 pct. af pensionsbidraget til forsikringsdækninger, skal man have en løn i nærheden af 700.000 om året, for at kunne betale 51.000 om året til en aldersopsparing (inkl. indeholdelse af 40 pct. acontoskat, jf. forslaget § 3, nr. 5). Lønmodtagere på det lønniveau er typisk for længst ude over modregning. Deres folkepensionstillæg er helt aftrappet.

For de generationer, der nærmer sig 60'erne, og som derfor ikke kan nå at indbetale 4.600 kr. (2010-niveau) igennem en længere årrække, vil aldersopsparingerne dermed blive for små til at løse andet end en minimal del af samspilsproblemerne.

På den baggrund opfordrer vi til, at perioden, der kan indbetales det høje beløb, strækkes til 10 år før folkepensionsalderen. Til gengæld kan loftet for indbetaling sænkes, uden at det rammer de lønmodtagergrupper, der er hårdest ramt af samspilsproblematikken.

Dette vil imidlertid kunne påvirke den beregnede arbejdsudbudseffekt. Undersøgelser viser imidlertid, at det faktiske arbejdsudbud blandt ældre i højere grad afhænger af helbredsmæssige forhold end af økonomiske.

### **1.1.2 Får alle noget ud af omlægning – kan den gøres obligatorisk?**

For at aldersopsparing skal kunne indbygges som et obligatorisk element, skal den være en fordel for de fleste af dem, der er omfattet af ordningen. Også her kan hensynet til arbejdsudbuddet udgøre en hindring for ønsket om, at aldersopsparing bliver en anvendelig løsning.

For at kunne indbetale det høje beløb til aldersopsparing i de sidste år inden folkepensionsalderen, må en pensionsopsparer ikke have modtaget udbetalinger fra en fradragsberettiget ordning i perioden 10 år før folkepensionsalderen, jf. § 1, nr. 14 (forslag til ny § 25 A, stk. 6). Denne type udbetalinger omtales i det efterfølgende som "diskvalificerende udbetaling".

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2017-00195  
DokID 344233

Som eksempler på diskvalificerende udbetalinger kan nævnes almindelige udbetalinger efter pensionsvilkårene (som eksempelvis kan ske fra alderen 60 år, fordi pensionen er tegnet før maj 2007). En særlig kategori er udbetalinger på delpension – dvs. udbetalinger til en lønmodtager, der har valgt at blive deltids på arbejdsmarkedet og få pension udbetalt som supplement. I disse tilfælde kan der ikke længere indbetales på aldersopsparing med de forhøjede beløb.

Selvom samspilsproblemet jo netop skulle afhjælpes ved omlægning af modregningsbelastet pension til pension, der ikke modregnes, så er det kun muligt for nye indbetalinger. Omlægning af allerede indbetalt modregningspligtig pension til aldersopsparing er ikke tilladt, da omlægning af gamle pensionsmidler ikke øger arbejdsudbuddet.

En konsekvens af denne tilknyttede betingelse er, at det kan være problematisk at indbygge aldersopsparingen med forhøjede indbetalinger som et fast element i de obligatoriske ordninger. Hverken arbejdsgiver eller pensionselskab (og knapt nok lønmodtageren selv) kan vide, om der evt. er sket en diskvalificerende udbetaling fra et pensionselskab. Og indbetaling til aldersopsparing (udover 5.100 kr. (2018-niveau)) efter en diskvalificerende disposition, pålægges strafafgift på 40 pct. af indbetalingen over grundbeløbet. Der er dermed en risiko for at pålægge medlemmet af pensionsordningen en økonomisk byrde ved at indbygge aldersopsparing som fast del af ordningen.

Det er derfor sandsynligt, at nogle arbejdsgivere og overenskomstparter i samarbejde med pensionselskabet vil vælge, at en evt. obligatorisk indbetaling på aldersopsparing fortsætter på det lavere grundbeløb (5.100 kr. (2018-niveau)) - også når året for de forhøjede beløb indtræder. Det er derfor langt fra sikkert, at de høje aldersopsparingsindbetalinger vil blive indarbejdet som obligatoriske eller som defaultløsninger i arbejdsmarkedspensionere. Det vil have markant betydning for det samlede niveau af indbetalinger på alderspensionsordningerne.

Herudover medfører betingelsen, at pensionselskaberne fremover skal udvikle og gennemføre en ny type indberetning, hver gang de sætter udbetaling af en pension i gang, som eventuelt vil diskvalificere en lønmodtager fra senere at indbetale på en aldersopsparing. Det vil alt andet lige øge omkostningerne.

Ud fra et udbredelsessynspunkt vil det derfor være en klar fordel at fjerne bestemmelsen om de diskvalificerende udbetalinger. Alternativt er der brug for, at pensionselskaberne får nem adgang til information om, hvorvidt et medlem af en pensionsordning har haft diskvalificerende udbetalinger.

### 1.1.3 Pension skal kunne forklares og forstås

Det forhøjede beløb foreslås indfaset med 1.000 kr. over en 5-årig periode fra 46.000 i år 2018 til 51.000 i år 2023. Indfasningen er fastsat på baggrund af en række underliggende forudsætninger, herunder forventningen til, hvor stor en del af pensionsindbetalingerne, der vil blive omlagt til alderspensionsopsparing.

Disse forudsætninger er behæftet med stor usikkerhed. Denne usikkerhed bæres således med over i fastlæggelsen af indfasningen.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2017-00195

DokID 344233

I betragtning af usikkerheden forbundet med antagelserne i beregningsgrundlaget bør konsekvenserne af en beslutning om indfasning overvejes grundigt. Konsekvenserne af en indfasning med så mange små trin (som oven i købet skal reguleres efter personskattelovens § 20) betyder både at rådgivning af kunder om, hvad de kan indbetale år for år bliver unødigt kompliceret, hvis ikke umulig - ligesom indfasningen medfører dyr systemudvikling i pensionselskaberne.

På den baggrund vil vi opfordre til, at den foreslåede indfasning af det forhøjede beløb aflyses.

#### **1.1.4 Alternativer til aldersopsparring**

Som følge af de betingelser og krav, der er knyttet til den nye aldersopsparring, ser vi en betydelig risiko for, at beslutningstagerne bag ordningerne finder det mere attraktivt at flytte opsparring ud af det skattebegunstigede pensionsmiljø. Opsparing uden for pensionsmiljøet modvirker også samspilsproblemer. Uden for pensionsmiljøet kan parterne bag ordningerne i højere grad selv sætte rammerne for opsparringen ud fra de behov pensionskassemedlemmer og -kunder har til deres seniortilværelse og alderdom. Det er vores bekymring, at en sådan udvikling på sigt vil svække bæredygtigheden af det danske pensionssystem.

#### **1.2 Konklusion**

På denne baggrund vil vi opfordre til, at forslaget om målretning af aldersopsparringen ændres, så aldersopsparring reelt kommer til at udgøre en del af løsningen af samspilsproblemet. Dette skal ske ved at fjerne de foreslåede betingelser for indbetaling, så pensionstypen kan bruges af flere og være enklere og billigere at administrere for selskaberne og at forstå for borgerne.

## **2. Ændring af pensionsudbetalingsalderen**

### **2.1 Overordnet bekymring om forringelse af pensionssystemet**

Med lovforslaget hæves pensionsudbetalingsalderen med to fulde år. Pensionsudbetalingsalderen er den alder, hvor en person kan sætte sin pensionsopsparring i gang uden at blive pålagt strafafgift. Indtil 2007 kunne pensionsopsparerere få deres private opsparring udbetalt fra det år de fyldte 60 år. Fra maj 2007 har udbetalingsalderen været 5 år før folkepensionsalderen (der som bekendt bliver løbende reguleret med udvikling i levetiden). Nu lægges der op til at skære to år af denne periode.

For en person født i år 2000, som efter de eksisterende levetidsprognoser forventes at få en folkepensionsalder på 75 år, betyder det, at vedkommende først kan få sin private pensionsopsparring udbetalt, når han eller hun runder de 72. Dette gælder både for den pension personen obligatorisk indbetaler af sin løn hver måned, og den pension vedkommende eventuelt selv har valgt at spare op på en privat ordning.

Forbrugerne vil opleve dette som en markant forringelse af pensionsopsparring, som de kender den.

Pensionsordninger skal være – og også opfattes som - en forsikring mod et fattigt liv i alderdommen. Uanset de stigende levealdre og generel sundhed, så vil

der stadig være mennesker med fysisk og psykisk krævende arbejde, som ikke vil være i stand til at arbejde fuld tid til de er over 70 år.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2017-00195

DokID 344233

Delvis igangsættelse af privat pensionsopsparing er i dag de facto en løsning for seniorer, som er for nedslidte til at blive fuld tid på arbejdsmarkedet, men som gerne vil arbejde så meget de formår i de sidste år frem mod folkepensionsalderen. Efter pensionssekskabernes erfaring anvendes delpension i mindre grad som valg mellem fuld tid og halv arbejdstid og oftere som et valg mellem halv og fuld tilbagetrækning. Det kan derfor ikke udelukkes at fraværet af en delpensionsmulighed samlet set vil mindske arbejdsudbuddet.

Derudover kan en senere udbetalingsalder lede til en indlåsningseffekt, hvis det afholder pensionsopparere fra at flytte deres pensionsopsparing, fordi flytning til en ny aftale vil kunne medføre senere udbetalingsalder.

Det er vigtigt for opbakningen til det danske pensionssystem, at pension ikke opleves som gradvist mindre attraktiv. Når danske lønmodtagere skal spare 12-18 pct. af deres løn op i obligatoriske pensionsordninger, er det vigtigt, at pensionen fortsat ses som et gode og en velfærdsgaranti. Der bør ikke være behov for at spare yderligere op til en "seniortilværelse" mellem den arbejdsdygtige alder og folkepensionsalderen ved siden af den obligatoriske ordning.

Hvis opbakningen til det traditionelle pensionssystem smuldrer, vil det betyde udvikling væk fra det pensionssystem, vi kender i dag.

## **2.2 Kompliceret rådgivning**

Den nye og dermed tredje pensionsudbetalingsalder vil desuden medføre endnu et komplikationslag i rådgivning om pension både i forbindelse med pensionsoverførsler og i forbindelse med tilrettelæggelse af udbetalingsforløb.

## **3. Tekstnære bemærkninger**

Givet formuleringerne i aftalen "Flere år på arbejdsmarkedet" er de valgte tekniske løsninger i det store hele fornuftige og hensigtsmæssige.

Vi har derfor kun enkelte bemærkninger til de valgte løsninger.

### **3.1 Afregning af aconto A-skat for indbetaling til aldersopsparing**

Efter forslaget lægges der op til, at pensionssekskaberne skal indeholde en foreløbig skat på 40 pct. af indbetalinger til aldersopsparing, for indbetalinger over 4.600 kr. (2010-niveau) i de sidste 5 år før folkepensionsalderen. For indbetalinger under denne grænse, må sekskaberne selv vælge om de vil tilbyde afregning, eller lade deres kunder afregne skatten over årsopgørelse og forskudsregistreringen.

Vi er glade for, at det gøres muligt for pensionssekskaberne at afregne den skat, som lønmodtageren skal betale af sin indbetaling til aldersopsparing. Det kan betyde, at aldersopsparing bliver mere attraktiv for lønmodtagere, fordi de dermed slipper for, at skulle have en ekstraudgift til skattebetalingen ud over deres pensionsbidrag.

Vi frygter imidlertid, at hvis det gøres *obligatorisk*, at det er pensionselskabet, der skal afregne skat på de store beløb, kan det virke hæmmende for udbredelsen af indbetaling af de forhøjede beløb.

Har et selskab valgt *ikke* at afregne skat på de 4.600 kr. (2010-niveau) bør de kunne fortsætte med denne tekniske løsning også for højere beløb. Hvis ikke selskabet får denne mulighed, kan det betyde, at selskabet ikke kan håndtere de højere indbetalinger i arbejdsgiverordninger og i stedet henvise kunden til at indbetale på en privat ordning. Der vil være selskaber med kundesegmenter, der ikke har problemer med likviditetspåvirkningen af skatten, ligesom der kan være selskaber, for hvem det er muligt sammen med kunderne at afhjælpe likviditetspåvirkningen ved at justere i firmapensionsaftalen fremfor at udvikle systemer til at afregne acontoskat. Endelig kan der være selskaber, som vil tilbyde den enkelte forsikrede mulighed for at vælge mellem aldersopsparing med afregning og aldersopsparing uden afregning. Størst mulig fleksibilitet, vil bidrage til at aldersopsparing kan integreres i flest mulige arbejdsgiverordninger, og at flest mulige kunder kan finde en model, der passer til deres behov.

På den baggrund opfordrer vi til, at frivilligheden vedrørende afregning af foreløbig skat af indbetalinger til aldersopsparing fortsætter for alle beløbsstørrelser – også i de sidste 5 år før folkepensionsalderen.

### **3.2 Udbetalinger der ikke diskvalificerer fra indbetaling til aldersopsparing**

PBL § 8, stk. 2, gør det i dag muligt at tilknytte en invalidesum til en rateforsikring. Den foreslåede § 25 A, stk. 6, bør omfatte udbetaling af en sådan sum.

I den sammenhæng er der behov for præcisering af konsekvenserne af efterfølgende dispositioner over en pension med påbegyndt udbetaling uden konsekvenser for alderssparingsloftet efter reglerne i § 25 A, stk. 6. For eksempel, hvad er konsekvenserne, hvis en rateforsikring er under udbetaling pga. invaliditet, men den forsikrede vælger at ophæve forsikringen (og betale 60 pct. i afgift). Vil denne disposition fremover diskvalificere den forsikrede fra at indbetale det forhøjede beløb til aldersopsparing, eller er det fortsat at betragte som udbetaling af en rateforsikring pga. invaliditet?

### **3.3 Kort frist til udvikling af metode til opsamling af data til indberetning**

I forbindelse med de nye pligter til indberetning af de diskvalificerende udbetalinger, gør vi opmærksom på, at pensionselskaberne får svært ved at være klar til 1. januar 2018. Selvom selve indberetningen til SKAT eventuelt først skal ske på et senere tidspunkt, så skal selskaberne opsamle data om de skatte- og afgiftspligtige udbetalinger, der senere skal indberettes om. Med en lov der først endeligt vedtages sent i 2017 er det ikke realistisk at kunne færdiggøre udviklingen til tiden.

På den baggrund foreslår vi en ændring til forslaget ikrafttrædelsesbestemmelse § 6, stk. 3, således at kun udbetalinger, der påbegyndes (forfalder til betaling) efter 1. april 2018 kan diskvalificere fra senere at indbetale beløb højere end grundbeløbet til aldersopsparing. Dette vil også have den effekt, at personer der i god tid - sammen med deres arbejdsgiver - har planlagt at gå på delpension i starten af det nye år, ikke rammes, mens de personer, der endnu går med

overvejelser om delvis tilbagetrækning, kan nå at overveje konsekvenserne af beslutningen og evt. ændre denne.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2017-00195

DokID 344233

### **3.4 Tekniske valg i forbindelse med afregning af acontoskat**

Vi har været i dialog med Skatteministeriet og SKAT om den foreslåede tekniske løsning, som i et vist omfang læner sig op ad den model, som branchen i dag anvender for afregning af arbejdsmarkedsbidrag.

Det er vores opfattelse på dette tidspunkt i undersøgelserne, at den foreslåede løsning er den mindst byrdefulde af flere mulige.

Det skal dog understreges, at der ikke er tale om en simpel opgave, selvom elementer af modellen kendes i forvejen. Sådan som vi forstår forslaget, er der væsentlige forskelle. Det skyldes bl.a., at arbejdsmarkedsbidrag afregnes på selskabsniveau og ikke på CPR-nummer-niveau, som vi vurderer er tilfældet med den kommende acontoskat. Det skyldes bl.a. at arbejdsmarkedsbidraget trækkes af hele det indbetalte bidrag, mens acontoskatten først skal beregnes på et senere tidspunkt i processen, når præmier til forsikringsdækninger og andre pensionstyper er beregnet og udskilt af bidraget.

Vi står til rådighed for yderligere dialog, så vi i fællesskab kan finde den rette løsning, og ønsker derfor blot med denne bemærkning at understrege, at selskaberne skal i gang med omfattende IT-udvikling, som kan være omkostningsfuld også pga. det tidspres, udviklingen skal foregå under.

### **3.5 Udfordring ved nedsættelse af loft for indbetalinger til aldersopsparing**

Med nedsættelse af loftet fra 27.600 kr. (2013-niveau) til 4.600 kr. (2010-niveau) står flere pensionselskaber med den udfordring, at en aftale om årlig indbetaling til privat aldersopsparing ikke kan ændres uden kundens accept. Selskabet kan dermed ikke selv nedjustere indbetalingen til det nye loft. Som udgangspunkt havde selskaberne samme udfordring, da loftet for kapitalpensionsindbetalinger blev ændret i 2012. Forskellen på de to situationer er imidlertid, at en kunde, der ikke reagerede på henvendelser fra pensionselskabet om at få stoppet sin kapitalpensionsindbetaling, var alene om den konsekvens det havde. Med PBL § 57, stk. 1, nr. 5, er der imidlertid pålagt pensionselskabet en bødestraf for høje indbetalinger til aldersopsparing, som selskabet ikke har mulighed for at afværge, hvis ikke kunden medvirker aktivt.

Vi er opmærksomme på, at Skatteministeriet ikke i skattelovgivningen kan ændre aftalegrundlaget mellem selskab og kunde på en måde, der bemyndiger selskaberne til at ændre indbetalingsbeløb uden accept fra kunden. Vores forslag er derfor, at selskaberne ikke skal ifalde straf for overskridelser af den nye lavere grænse, hvis ikke aftalegrundlaget med kunden giver selskabet mulighed for på egen hånd at ændre aftalen.

### **3.6 Forlængelse af udbetalingsperioder**

Vi ser positivt på forlængelse af udbetalingsperioden på kapital/aldersopsparing og rate. Dette har længe været et ønske fra branchen.

Med venlig hilsen

Karen Leth Jensen

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

11. september 2017

**Forslag til lov om ændring af  
pensionsbeskatningsloven m.fl. (Måltretning af  
aldersopsparing og forhøjelse af  
pensionsudbetalingsalderen og  
udbetalingsperioden for ratepension)**

FSR – danske revisorer  
Kronprinsessegade 8  
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191  
fsr@fsr.dk  
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16  
Danske Bank  
Reg. 9541  
Konto nr. 2500102295

H 266-17

Skatteministeriet har den 25. august 2017 fremsendt ovennævnte udkast under j.nr. 2017-3772 til FSR - danske revisorer med anmodning om bemærkninger.

FSR har for nærværende ingen bemærkninger til udkast.

Med venlig hilsen

Bjarne Gimsing  
Formand for skatteudvalget

Kasper Bring Truelsen  
Skattekonsulent

## Høringssvar vedrørende lov om ændring af pensionsbeskatningsloven mv. (Målretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension)

FTF mener, at der med de forslåede ændringer ligger en betydelig oplysningsopgave overfor den enkelte pensionsopsparer, da de vil gøre et i forvejen meget uigennemskueligt pensionssystem yderst komplekst og vanskeligt at gennemskue. FTF ønsker en længere periode for den høje indbetaling kombineret med en lavere betalingsgrænse for den ændrede alderspension.

FTF har i mail af 25. august 2017 modtaget høring vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Målretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension), hvor Skatteministeriet anmoder om eventuelle bemærkninger til udkastet.

Med lovforslaget foreslås det at målrette aldersopsparingsordningen, at forhøje pensionsudbetalingsalderen med to år og at forlænge udbetalingsperioden for ratepension med fem år. Forslaget er en opfølgning på aftalen om flere år på arbejdsmarkedet mellem regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti) og Dansk Folkeparti fra juni 2017.

FTF har følgende bemærkninger:

### Aldersopsparing

Med forslaget indføres en ændret alderspension, hvor der kun kan indbetales op til 5.100 kr. om året indtil 5 år før pensionsalderen, hvorefter grænsen hæves til 51.000 kr. FTF ønsker en længere periode for den høje indbetaling kombineret med en lavere betalingsgrænse. Der vil være mange - fx sygeplejersker, der ikke vil kunne afse 51.000 kr. om året til den øgede opsparing de sidste 5 år før pensionsalderen og derved ikke kan benytte den ændrede alderspension fuldt ud.



Det er ligeledes ikke proportionalt, at afgiften på 40 pct. kan pålægges fra ti år før folkepensionsalderen, når den høje beløbsgrænse for den ændrede aldersopsparring samtidig først gælder fem år før folkepensionsalderen.

FTF forstår hensynet til, at der ikke skal spekuleres i skatteregler ift. at hæve alderspension før tid for at øge indbetalingen til den ændrede aldersopsparring. Men lovforslaget kan skabe nogle uheldige sammenfald for personer, der er på delpension.

#### **Frit valg af udbetalingsform**

FTF finder det positivt, at der gives øget frihed til at vælge udbetalingsform af aldersopsparringen. FTF frygter, at det vil medføre betydelige administrative byrder og omkostninger for pensionselskaberne og bankerne.

#### **Indeholdelsesordning for arbejdsgiveradministrerede aldersopsparringer**

FTF finder det positivt, at ordningen vil forhindre restskatter for pensionsopparer, der ikke er opmærksomme på indbetalingsgrænserne til aldersopsparringen, men frygter, at det vil medføre større tekniske og administrative byrder for pensionselskaberne i forbindelse med indeholdelse af skat.

#### **Pensionsudbetalingsalderen**

Med lovforslaget indføres begrebet pensionsudbetalingsalder i et i forvejen meget komplekst og uigennemskueligt pensionssystem. FTF mener derfor, at der ligger en betydelig oplysningsopgave overfor de enkelte pensionsopparer, da området med de foreslåede ændringer vil blive yderst vanskeligt at gennemskue for den enkelte borger, der derved risikerer ikke at benytte de mulighederne, der er målrettet dem og derved kan svække opbakningen til pensionssystemet.

---

Med venlig hilsen

Martin Møland Nielsen  
Konsulent



## Hørings svar pensionsaftale 2017

Skatteministeriet har den 28. august 2017 bedt om bemærkninger til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven mm. med svarfrist den 9. september 2017.

KL skal først bemærke, at den korte høringsfrist levner begrænset mulighed for at gennemgå lovforslaget, og at KL forventer, at nedenstående bemærkninger under alle omstændigheder vil indgå i Skatteministeriets videre arbejde med lovforslaget.

Af lovforslagets § 6 stk. 5 fremgår det, at virkningen af lovforslaget skal neutraliseres for kommuner, som selvbudgetterer i 2018. Det er KL enig i. Imidlertid har Skatteministeriet oplyst over for KL, at det i forbindelse med efterreguleringen for de selvbudgetterende kommuner ikke bliver muligt præcist at isolere de økonomiske virkninger af lovforslaget i forhold til øvrige indkomstskatter. Efterreguleringen vil derfor ske på basis af kommunernes udskrivningsgrundlag. Samtidig fremgår det af lovforslaget, at Skatteministeriet med stor usikkerhed skønner den kommunale provenueeffekt ved lovforslaget til 1,5 mia. kr. Såfremt Skatteministeriet ikke får data til eksakt at opgøre den faktiske virkning af lovforslaget, vil det efter vanlig praksis være skønnet i lovforslaget, som bestemmer den kommunale efterregulering.

KL skal derfor foreslå, at efterreguleringen for de selvbudgetterende kommuner i 2018 som minimum sker med afsæt i et revideret skøn over lovforslagets provenuemæssige effekter på baggrund af de faktiske skatte-data for 2018 i foråret 2020. Selv hvis disse ikke giver mulighed for en eksakt opgørelse af lovforslagets effekt samlet og pr. kommune, vil udviklingen i lønindkomster og fradrag for indbetalinger til kapitalpensioner mv. sammenholdt med den økonomiske udvikling i øvrigt give en god indikation af lovforslagets faktiske gennemslag i 2018. Det er KL's erfaring, at Skatteministeriet og Finansministeriet under alle omstændigheder løbende vil revidere deres skøn for lovforslagets effekt til brug for regeringens økonomiske prognoser. Et sådant revideret skøn bør også benyttes til den kommunale efterregulering.

I § 25A foreslås nyt stk. 6, hvor KL under punkt 8 foreslår, at teksten ændres fra "ufrivillig opsigelse" til "uansøgt afskedigelse", hvilket ligeledes skal rettes i bemærkningerne på side 29.

Dato: 12. september 2017

Sags ID: SAG-2017-01400  
Dok. ID: 2407215

E-mail: MTR@kl.dk  
Direkte: 3370 3795

Weidekampsgade 10  
Postboks 3370  
2300 København S

www.kl.dk  
Side 1 af 2



I forslaget lægges der op til, at personer, der har påbegyndt udbetaling fra fradragsberettigede pensionsordninger, ikke kan indbetale på en aldersopsparing. I de kommunale overenskomster er der i dag mulighed for, at den ansatte efter aftale med arbejdsgiveren kan gå ned i tid og samtidig påbegynde en forholdsmæssig udbetaling af sin arbejdsmarkedspensionsordning. Dette element giver kommunerne mulighed for at fastholde ældre medarbejdere, hvorfor KL ønsker, at reglerne omkring aldersopsparingen tager højde for dette element.

KL har ikke bemærkninger til, at ratepension m.m. hæves med fem år, eller at der bliver mulighed for at udbetale aldersopsparing som sum, rate eller livrente. KL skal dog høre, om det vil være muligt ensidigt fra arbejdsgiverside eller aftalemæssigt med organisationerne kun at benytte en eller to af mulighederne?

I bemærkningerne til lovforslagets § 1 er det lidt uklart hvilke regler, som skal gælde i forbindelse med overflytning til en ordning, der er oprettet den 1. maj 2001 eller senere, idet udbetalingen ved 60 år går tabt, men at det senere oplyses, at principperne for bibeholdelse af udbetalingsalder ved overførsel fastholdes.

Endeligt tager KL forbehold for evt. øgede administrative omkostninger i forbindelse med muligheden for arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger.

Med venlig hilsen

Mette Rosenbeck

Dato: 12. september 2017

Sags ID: SAG-2017-01400

Dok. ID: 2407215

E-mail: MTR@kl.dk

Direkte: 3370 3795

Weidekampsgade 10

Postboks 3370

2300 København S

www.kl.dk

Side 2 af 2



Skatteministeriet  
j.nr. 2017-3772.  
[lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)  
[an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

Sagsnr. 17-2420  
Vores ref. IBU  
Deres ref.  
Den 8. september 2017

## Bemærkninger til lovforslag om målretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension

Grundet den korte høringsfrist er nedenstående bemærkninger afgivet med forbehold for efterfølgende behandling i LO's styrende organer.

LO ser positivt på hensigten om at løse samspilsproblemet i pensionssystemet, der gør, at det ikke kan betale sig for alle at spare op til arbejdsmarkedspension de sidste 15-20 år inden folkepensionsalderen. LO mener, at det er altafgørende for et stabilt pensionssystem, at lønmodtagerne kan se en fordel i at spare op til pension.

LO bemærker, at det foreliggende lovforslag alene sigter mod at løse samspilsproblemet de sidste fem år inden folkepensionsalderen, og der derfor udestår en løsning af det resterende samspilsproblem. En løsning af samspilsproblemet de sidste fem år inden pension forudsætter dog, at de nye muligheder for indbetaling på aldersopsparing udnyttes fuldt ud af bundskatteydere. Det er imidlertid tvivlsomt, om det rent faktisk vil være tilfældet på grund af den foreslåede afgift på 40 pct. ved tidligere udbetalinger fra fradragsberettigede ordninger. Dette uddybes nedenfor.

### Løsningen bør være målrettet bundskatteydere

LO finder, at det vil være muligt at opnå en mere målrettet løsning på samspilsproblematikken, såfremt mulighederne for indskud på aldersopsparing i højere grad målrettes de grupper, der er (mest) berørt af samspilsproblemerne.

Finansministeriet har i rapporten *Det danske pensionssystem nu og i fremtiden* analyseret problematikken. I rapporten konkluderes, at det først og fremmest er bundskatteydere, der er ramt af samspilsproblemet, mens det samme ikke gør sig gældende for topskatteydere (jf. side 15 og side 168).

Set på denne baggrund kan det undre, at der lægges op til et loft på 51.000 kr. (2018-niveau) efter skat og AM-bidrag over indbetalinger til aldersopsparing de sidste fem år inden folkepensionsalderen. Det svarer til et loft på 117.500 kr. før skat og AM-bidrag for en topskatteyder. En topskatteyder med 17 pct. i pensionsbidrag vil kunne tjene godt 690.000 kr., inden vedkommende bliver effektivt begrænset af loftet.

LO foreslår, at loftet sænkes, samtidig med at perioden udvides til de sidste 10 år



inden folkepensionsalderen, så ordningen målrettes bundskatteydere, der er dem, som er berørt af samspilsproblemet. Dette vil samtidig bidrage til at mindske mulighederne for spekulation i aldersgrænser og indbetaling til pension blandt højtlønnede.

LO skal endvidere gøre opmærksom på, at loftet på 5.100 kr. over indbetalinger til aldersopsparing ind til fem år før folkepensionsalderen er relativt lavt set i forhold til de omkostninger, der vil være til administration.

#### **Pensionsudbetalingsalderen bør fastholdes**

Pensionsalderen stiger markant i de kommende år, samtidig med at efterlønnen mister betydning. En del lønmodtagere vil dog have svært ved at fortsætte på arbejdsmarkedet på fuld tid frem til pensionsalderen, fordi helbredet ikke længere slår til. Denne gruppe vil have behov for at kunne understøtte gradvis tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet med træk på pensionsopsparing. En forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen fra 5 til 3 år før folkepensionsalderen vil begrænse nedslidte lønmodtageres muligheder for til at trække sig gradvist tilbage, hvilket i sidste ende kan føre til udstødning fra arbejdsmarkedet. LO kan derfor ikke støtte forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen.

LO har noteret sig, at forhøjelsen kun skal gælde for nye kontrakter, dvs. forhøjelsen gælder ikke for pensionsordninger, der er oprettet før den 1. januar 2018, hvor loven skal træde i kraft. Den høje mobilitet på det danske arbejdsmarked betyder dog, at ændringen vil berøre de mange lønmodtagere, der hvert år skifter job.

Lovforslaget lægger op til, at de nuværende regler omkring overførsel bibeholdes, så eksisterende rettigheder kan beholdes, når der overføres til en nyoprettet ordning. LO ser dog en fare for, at den foreslåede ændring af pensionsudbetalingsalderen vil betyde flere fripolicer, flere omkostninger og mindre gennemskuelighed for den enkelte pensionsopsparer. Det kan føre til, at pensionsopsparerer uforvarende fortaber sine rettigheder.

#### **Afgift på 40 pct. er problematisk**

I lovforslaget lægges op til et værn mod at hæve fradragsberettigede pensionsordninger til finansiering af indskud på aldersopsparing.

Konkret foreslås, at hvis en person påbegynder udbetaling fra rate-, liv-, eller indeksordninger op til 10 år før folkepensionsalderen, skal der betales en afgift på 40 pct. af indbetalingerne til aldersopsparing i de efterfølgende år ud over en årlig indbetaling på 5.100 kr. Afgiften påhviler pensionsopsparerer og opkræves via årsopgørelsen for det indkomstår, hvor overskridelsen er sket. Der kan efterfølgende ske overførsel af det indbetalte beløb på aldersopsparing, som pålægges afgiften på de 40 pct., til en fradragsberettiget ordning, hvorved indbetalingen bliver fradragsberettiget, og afgiften nedsættes til 4 pct.

Af bemærkningerne fremgår det, at "Afgiften på 40 pct. af indbetalingerne til aldersopsparing betyder, at den effektive beskatning af fortsatte indbetalinger til aldersopsparing overordnet set sidestilles med den effektive beskatning af

opsparing i ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger og indeksordninger”.

LO hæfter sig ved, at modregningsprocenten i pensionstillæg og ældrecheck udgør 30-32 pct. Dvs. en afgift på 40 pct. vil i realiteten sige, at den effektive beskatning af aldersopsparing bliver højere end den effektive beskatning af en bundskatteyder med modregning i fx pensionstillæg, såfremt personen indbetaler på aldersopsparing og har haft udbetalinger fra en fradragsberettiget ordning.

Endvidere savner LO begrundelse for, at der skal være en afgift på 4 pct., når afgiftsbelagte indbetalinger til aldersopsparing efterfølgende overføres til en fradragsberettiget ordning. I det tilfælde burde afgiften helt falde bort.

En række udbetalinger fra fradragsberettigede ordninger er undtaget i lovforslaget. Det gælder fx udbetaling af invalidepension og rateforsikringer ved invaliditet, udbetalinger fra ATP mv. Det ønskes præciseret i lovens bemærkninger, at udbetalinger i forbindelse med kritisk sygdom er omfattet af undtagelserne. Det bør ligeledes fremgå eksplicit, at engangsudbetalinger i forbindelse med nedsat arbejdsevne er omfattet af undtagelserne.

#### **Barrierer for delpensionering**

LO finder, at strafafgiften på 40 pct. vil lægge hindringer i vejen for delpensionering. Da pensionsalderen stiger markant i de kommende år, samtidig med at efterlønnen mister betydning, vil flere lønmodtagere fremover have behov for at supplere en gradvis tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet med træk på pensionsopsparing. Det lader sig imidlertid ikke gøre at gå ned i tid og supplere med træk på pensionsopsparing, samtidig med at de nye muligheder for aldersopsparing udnyttes. Det betyder, at samspilsproblemet for den gruppe, der lader sig delpensionere, fortsat vil bestå i årene tæt på folkepensionsalderen.

Det vil også gøre sig gældende, såfremt pensionsinitiativerne i regeringens seneste udspil måtte blive gennemført. Hvis strafafgiften bibeholdes, kræver det en langt mere effektiv løsning af samspilsproblemet for den fradragsberettigede pensionsopsparing, såfremt delpension fremover skal være en realistisk mulighed. Bliver dette ikke gennemført, vil det have negative konsekvenser for tilbagetrækningsalderen, idet personer, som vil kunne fortsætte på arbejdsmarkedet med færre timer, kan se sig nødsaget til at trække sig helt tilbage, fordi helbredet ikke kan holde til et fortsat fuldtidsjob.

#### **Afgiften på 40 pct. kan mindske udbredelse af aldersopsparing**

LO ser en risiko for, at strafafgiften på de 40 pct. vil mindske en fuld udbredelse af aldersopsparing i de obligatoriske ordninger i årene tæt på pension. Selv om pensionssekskaberne gør en stor indsats for at informere om pensionsforhold, vil der formodentligt være lønmodtagere, der ikke er opmærksom på, at de har fået udbetalinger fra en fradragsberettiget ordning. Denne gruppe vil efterfølgende blive pålagt afgiften på 40 pct., som skal udredes over den almindelige skattebetaling. En uforudset skattebetaling af den størrelsesorden vil de fleste ikke være i stand til at erlægge. Lønmodtageren kan derfor komme i en uheldig situation ved manglende

opmærksomhed på tidligere udbetalinger.

Alternativt skal de berørte, der er blevet pålagt afgiften, efterfølgende bruge tid på dialog med selskabet om flytning af opsparingen til en fradragsberettiget ordning, og de vil under alle omstændigheder miste 4 pct. i afgift af indbetalingen ved en overflytning.

Dette kan lægge en dæmper på interessen for at omlægge de obligatoriske ordninger de sidste fem år inden folkepensionsalderen, så de nye muligheder udnyttes fuldt ud.

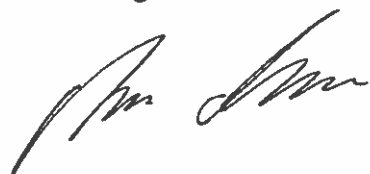
### **Finansiering**

Af lovforslagets bemærkninger fremgår det, at der er en finansieringsmæssig sammenhæng mellem den afsatte pulje på 2,4 mia. kr., jf. aftalen om flere år på arbejdsmarkedet, og de ventede fremrykkede skattebetalinger som følge af omlægning af fradragsberettigede ordninger til aldersopsparing. LO har noteret sig, at dette ikke vil være tilfældet, når man betragter den varige effekt på den offentlige saldo, som ifølge *tabel 1 side 16* vil andrage 0,8 mia. kr. Der er med andre ord ikke en finansieringsmæssig sammenhæng i varige termer, hvilket skaber usikkerhed om tiltagets holdbarhed. Pension er langsigtet, så det er helt afgørende set med lønmodtagerøjne, at der er stabile rammer.

### **Meget komplekst pensionssystem**

Afslutningsvist skal LO udtrykke sin bekymring for den stigende kompleksitet i pensionssystemet, der gør det meget svært for den enkelte lønmodtager at gennemskue sine pensionsforhold. De mange særregler og ordninger gør det svært for den enkelte at planlægge sin pensionsøkonomi og at indrette sig optimalt. Det kan mindske borgernes tillid til pensionssystemet.

Med venlig hilsen



Arne Grevsen

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
DK 1402 - København K

7. september 2017  
JUP/FRN  
J.nr. 2017-0613-0028

[lovgivningoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivningoekonomi@skm.dk)

[an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

Ref.: Skatteministeriets j.nr. 2017-3772.

**Høringssvar vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Måretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension)**

Af *Aftale om flere år på arbejdsmarkedet* fremgår, at forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen til 3 år før folkepensionsalderen skal have virkning fra tidspunktet for indgåelse af den politiske aftale for ministre, der alene har ret til ministerpension med folkepensionsalderen som udbetalingstidspunkt, jf. § 4, stk. 2, 1. pkt., i lov om vederlag og pension m.v. for ministre.

Moderniseringsstyrelsen foreslår på den baggrund, at der i lovforslagets § 6, stk. 2, indsættes et 4. punktum med følgende ordlyd:

”For ministre, der alene har ret til ministerpension med folkepensionsalderen som udbetalingstidspunkt, har § 1, nr. 1 virkning fra den 20. juni 2017.”

Som følge af det foreslåede punktum skal lovforslagets § 6, stk. 2, 1. pkt., konsekvensrettes.

Moderniseringsstyrelsen foreslår endvidere, at baggrunden for det foreslåede 4. punktum omtales i de specielle bemærkninger til lovforslagets § 6.

Moderniseringsstyrelsen foreslår endvidere, at det i de almindelige bemærkninger anføres, at forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen også har betydning for tidspunktet for aldersbetinget udbetaling af tjenestemandspensioner. For tjenestemænd, der ansættes den 1. januar 2018 eller senere, vil de foreslåede regler om en pensionsudbetalingsalder på 3 år før folkepensionsalderen gælde. Tjenestemænd, der er ansat senest 31. december 2017, har pensionsudbetalingsalder efter de hidtidige regler.

Endelig skal Moderniseringsstyrelsen foreslå, at udtrykket ”ufrivillig opsigelse” i lovforslagets § 1, nr. 14 (nyt stykke 6, nr. 6 til PBL § 25 A) ændres til ”uansøgt afsked”.





Forslaget skal ses i sammenhæng med, at udtrykket "uansøgt afsked" er det sædvanlige udtryk i forbindelse med en pensionsudløsende afsked af tjenestemænd.

Med venlig hilsen

Frank Nielsen  
Chefkonsulent  
T 33 95 11 25  
E [frn@modst.dk](mailto:frn@modst.dk)

Skatteministeriet

Sendt elektronisk til  
[lovgivning@oekoekonomi@skm.dk](mailto:lovgivning@oekoekonomi@skm.dk)  
[an@skm.dk](mailto:an@skm.dk)

8. september 2017

## **SEGES hørings svar over lovudkast til ændring af pensionsbeskatningsloven mv. (Mårettet aldersopsparring) – j.nr. 2017 - 3772**

SEGES takker for at have modtaget lovudkastet i høring. SEGES har følgende bemærkninger til lovudkastets enkelte elementer:

### **1. Ændringer i aldersopsparring**

#### **1.1. Målrkning af aldersopsparring mod den sidste del af arbejdslivet.**

SEGES finder det positivt, at der gives bedre muligheder for at opspare til pension i den sidste del af arbejdslivet. En øgning af grænsebeløbet for indskud på aldersopsparring de sidste 5 år inden folkepensionsalderen er en enkel og overskuelig måde at gøre det på.

Derimod vil sænkningen af grænsebeløbet, for personer som er mere end 5 år fra folkepensionsalderen, til 5.100 kr. (2018), efter vores vurdering reelt gøre aldersopsparring til en ikke eksisterende mulighed for dem, der har mere end 5 år til folkepension. 5.100 kr. er så lav et beløb, at udgifterne til administration af ordningen vil gøre, at det ikke er hensigtsmæssigt at opspare på denne måde. Dermed kommer denne del af forslaget til at virke mod hensigten om at styrke opsparringen til pension.

Det er anført, at dem, der har mere end 5 år til folkepension og som har en lav indkomst, kan indskyde en stor andel af deres opsparring på en aldersopsparring. Dette synes ikke at have sammenhæng med det meget lave grænsebeløb. Grænsebeløbet bør enten bibeholdes på det nuværende niveau på 30.200 kr. (2018) eller øges væsentligt i forhold til de foreslåede 5.100. kr. (2018).

For at undgå, at der hæves af andre pensioner for at indskyde midler herfra på aldersopsparring, er det forslået, at der af indbetalinger på aldersopsparring skal betales en afgift på 40 %, hvis der er sket afgiftspligtige dispositioner over andre pensionsordninger.

Det betyder, at der skal betales en afgift på 40 %, selvom der netop er sket afgiftsberigtigelse af de udbetalinger, som anvendes til indskud. Indskud på aldersopsparring sker altid med beskattede midler. Det må være underordnet hvor disse midler kommer fra. Vi kan derfor ikke se nogen grund til denne straf-afgift

Det er anført, at afgiften vil sikre en effektiv beskatning på linje med de øvrige pensionsordninger. Således som reglen er formuleret vil det være en reel dobbeltbeskatning. Er hævnning af en ratepension afgiftsbelagt med 60 %, vil en efterfølgende opsparing på alderspension blive belagt med yderligere afgift på 40 %, eller i alt 100 %. Dette finder vi ganske urimeligt, og vil for dem, som det rammer, opleves som en skat på dumhed. Såfremt denne straf-afgift fastholdes, bør størrelsen sænkes og tidsmæssigt indskrænkes.

Forslaget i § 1, nr. 14, betyder, at der betales afgift, hvis der er sket hævnninger 10 år før pensionsalderen. Tidsmæssigt er det væsentlig inden det er muligt at foretage indskud efter det store grænsebeløb på aldersopsparing og synes således at skyde væsentligt over formålet med reglen. 6 eller 7 år før folkepensionsalderen må antages at være rigeligt til at undgå spekulation.

Reglen synes unødigt hård, såvel i forhold til afgiftens størrelse som tidsmæssige udstrækning, uanset at det er muligt at undgå 40 % afgift ved at overføre til ratepension eller livrente mod afgift på 4 %.

## **1.2. Frit valg af udbetalingsform**

SEGES finder det positivt, at det ved udbetaling af aldersopsparingen bliver muligt at få aldersopsparingen udbetalt på flere forskellige måder.

Indskud på aldersopsparing sker uden fradrags- eller bortseelsesret. Modstykket hertil er, at aldersopsparing ikke er skattepligtig eller afgiftspligtig ved udbetaling efter pensionsvilkårene. For indskud på såvel ratepensioner som livrente gælder, at der er fradrags- eller bortseelsesret, men til gengæld er udbetalinger skatte- eller afgiftspligtige. Der er taget højde herfor ved forslaget, således at skatte- og afgiftsfrihed omfatter de tilfælde, hvor aldersopsparingen udbetales i rater eller livrente.

Desuden indgår udbetalinger fra aldersopsparing ikke i indkomstafrapningen af folkepensionen. For at det skal være en reel mulighed at vælge udbetaling i enten rater eller som en livrente, skal det sikres, at udbetalinger fra aldersopsparing – uanset udbetalingsmåden – ikke indgår i indkomstafrapningen af folkepensionen.

Den øvre aldersgrænse for udbetaling af aldersopsparing øges ifølge lovudkastet fra 15 år til 20 år, mens aldersgrænsen for ratepensioner øges fra 25 år til 30 år – i alle tilfælde at regne fra pensionsudbetalingsalderen.

Kan det bekræftes, at når aldersopsparingen ønskes udbetalt i rater efter forslagets § 1, nr. 5 og 7 (PBL § 10 A, stk. 3, og PBL § 12 stk. 2) skal udbetalingen i rater påbegyndes inden 20 år fra pensionsudbetalingsalderen og sidste rate skal udbetales inden 30 år fra pensionsudbetalingsalderen, henholdsvis i kalenderåret 30 år efter pensionsudbetalingsalderen. Således at den pensionsopsparer, der vælger inden 20 år efter pensionsudbetalingsalderen at få udbetalt sin aldersopsparing i rater, kan få udbetalt raterne indtil samme øvre aldersgrænse, som for ratepensioner?

## **2. Justering af pensionsudbetalingsalderen**

Der foreslås at pensionsudbetalingsalderen ændres fra 5 år til 3 år før opnåelse af folkepensionsalderen, hvorved pensionsudbetalingsalderen svarer til det tidspunkt, hvor det er muligt at gå på førtidspension.

SEGES finder det positivt, at de hidtidige udbetalingsaldre fastholdes for allerede oprettede ordninger. Dels hvor ordninger oprettet før 1. maj 2007 bevarer opsparerens 60 års alder som udbetalingstidspunkt. Dels ordninger oprettet i den mellemliggende periode frem til 1. januar 2018, der beholder den hidtidige pensionsudbetalingsalder på 5 år før folkepensionsalderen.

Det fremgår af bemærkningerne til forslagets § 1, nr. 1, at de gældende principper for opretholdelse af udbetalingsaldre, som det fremgår af Den Juridiske Vejledning afsnit C.A.10.2.8.2 oprettholdes.

Kan det bekræftes, at bevarelse af en tidligere udbetalingsalder ved overførsel følger af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 42 A, såvel i forhold til ordninger oprettet før 1. maj 2007 som ordninger oprettet mellem 1. maj 2007 og før 1. januar 2018?

## **3. Forhøjelse af udbetalingsperioden for ratepensioner**

Det forslås, at ratepensioner senest skal udbetales 30 år fra opnåelse af pensionsudbetalingsalderen (svarende til 27 år fra opnåelse af folkepensionsalderen).

Det er efter gældende regler muligt, efter at en ratepension er påbegyndt udbetalt, at øge længden af udbetalingsperioden så længe sidste udbetaling ske inden 25 år fra pensionsudbetalingsalderen.

Kan det bekræftes at det er muligt at forlænge en ratepension under udbetaling uanset tidspunktet for ordningens oprettelse således at sidste rate udbetales senest 30 år efter opnåelses af pensionsudbetalingsalderen?

## **4. Ikrafttrædelsesreglerne**

Ikrafttrædelsesreglerne betyder, at pensionsudbetalingsalderen fastholdes for de tidligere ordninger, mens det seneste udbetalingstidspunkt gælder for alle ordninger uanset hvornår de er oprettet.

Kan det bekræftes, at seneste tidspunkt for udbetaling uanset ordningens oprettelsestidspunkt altid regnes fra den pågældendes pensionsudbetalingsalder efter lovforslaget, der er 3 år før den pågældende opnår folkepensionsalderen, forudsat at den pågældende ikke er født før 1/7 1960?

Kan det således bekræftes, at en pensionsopsparer, der er født i andet halvår 1960 og således efter de nugældende regler har en pensionsudbetalingsalder på 62 år, og en folkepensionsalder

på 67 år, har følge tidligste og seneste tidspunkter for udbetaling af en aldersopsparing henholdsvis en ratepension?

Tidspunkt for oprettelse	Tidligst udbetalings-tidspunkt	Seneste udbetalings-tidspunkt aldersop-sparing	Seneste udbetalings-tidspunkt - ratepen-sion
Før 1. maj 2007	60 år	84 år	94 år
1/5 2007 – 31/12 2017	62 år	84 år	94 år
1/1 2018 eller senere	64 år	84 år	94 år

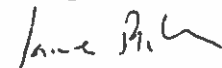
Kan det bekræftes, at for personer som har en særlig pensionsudbetalingsalder efter pensionsbeskatningslovens § 1A, stk. 2, bevarer denne pensionsudbetalingsalder også i forhold til beregning af 30 års udbetalingsperiode?

Kan det således bekræftes, at en pensionsopsparer, der er født i andet halvår 1959 og således efter § 1A stk. 2, har en pensionsudbetalingsalder på 61 år, og en folkepensionsalder på 67 år, har følge tidligste og seneste tidspunkter for udbetaling af en aldersopsparing henholdsvis en ratepension?

Tidspunkt for oprettelse	Tidligst udbetalings-tidspunkt	Seneste udbetalings-tidspunkt - aldersop-sparing	Seneste udbetalings-tidspunkt - ratepen-sion
Før 1. maj 2007	60 år	81 år	91 år
1/5 2007 – 31/12 2017	61 år	81 år	91 år
1/1 2018 eller senere	61 år	81 år	91 år

I er velkomne til at rette spørgsmål til undertegnede.

Venlig hilsen



Jane Kariskov Bille  
Specialkonsulent  
Jura & Skat

D +45 8740 5209

M +45 2323 2145

E [jkb@seges.dk](mailto:jkb@seges.dk)

## Anders Nielsen

---

**Fra:** Jesper Kiholm Andersen  
**Sendt:** 6. september 2017 11:37  
**Til:** JP-Lovgivning og Økonomi; Anders Nielsen  
**Emne:** Høringssvar til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven

Til Skatteministeriet

**Høringssvar til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om et indkomstregister, kildeskatteloven, opkrævningsloven og skattekontrolloven (Målretning af aldersopsparing og forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen og udbetalingsperioden for ratepension) i høring – j.nr. 2017-3772.**

SRF Skattefaglig Forening takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne forslag.

Med venlig hilsen



Jesper Kiholm  
Specialkonsulent

Skatterevisor / Master i skat

SRF Skattefaglig Forening

Formand for SRF Skattefaglig Forenings Skatteudvalg  
Skattecenter Tønder  
Pioner Allé 1  
6270 Tønder  
Telefon: 72389468  
Mail: [jesper.kiholm@skat.dk](mailto:jesper.kiholm@skat.dk)  
Mobiltelefon: 20487375

Skatteministeriet

lovgivningoekonomi@skm.dk  
an@skm.dk

7. september 2017 · mtn/cb/pw

## Hørings svar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

Lovforslaget implementerer tre elementer i aftalen mellem regeringen og DF om "Flere år på arbejdsmarkedet", der vedrører pensionsopsparing.

Lovforslagets tre elementer er:

- Omlægning af aldersopsparingen
- Forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen
- Længere udbetalingsperiode for ratepension og aldersopsparing

Det må indledningsvis konstateres, at lovforslaget vil øge kompleksiteten i et i forvejen meget indviklet pensionssystem, uden at "samspilsproblemet" gøres mindre for pensionisterne.

Efter Ældre Sagens opfattelse kunne der opnås et væsentligt enklere pensionssystem, hvis der i stedet for at indføre nye skattebegunstigelser, blev taget fat på at reducere samspilsproblemet ved at nedsætte modregningen i de sociale ydelser, først og fremmest folkepensionens pensionstillæg.

I bemærkningerne til lovforslaget fremhæves det, at pensionsopsparing har en vigtig funktion ved at flytte statens indtægter fra det tidspunkt, hvor der er mange erhvervsaktive, til et tidspunkt, hvor der er relativt flere pensionister, fordi udbetalingen fra de opsparingsbaserede pensionsordninger – bortset fra aldersopsparing - først beskattes på udbetalingstidspunktet, således at skatteprovenuet stiger, og offentlige udgifter til folkepension mm. falder, på det tidspunkt, hvor et større antal ældre i øvrigt vil kræve øgede offentlige udgifter.

Pensionssystemets vigtigste funktion er naturligvis at sikre pensionisternes forsørgelse, men Ældre Sagen er enig i, at ovenstående er en vigtig samfundsøkonomisk effekt af pensionssystemet.

Lovforslaget vil imidlertid svække denne effekt af pensionssystemet, da det isoleret set vil have den stik modsatte virkning. Forslaget vil føre til øgede indbetalinger til aldersopsparing og dermed flytte skatteindtægter frem til 2018 og årene derefter, fordi indbetalingen til aldersopsparing ikke er fradragsberettiget og ikke beskattes ved udbetaling. Denne kortsigtede forbedring af skatteindtægterne ønskes brugt til andre skattenedsættelser, således at der efterlades et hul i den fremtidige finansiering.



## Omlægning af aldersopsparring

Efter forslaget nedsættes det beløb, der kan indbetales til aldersopsparring, fra 30.200 til 5.100 kr. (i 2018-niveau).

For indbetalinger fra 5 år før folkepensionsalderen hæves grænsen for indbetaling dog til 51.000 kr. (når reformen er indfaset i 2023). Omlægningen tilsigter at målrette den skattefri aldersopsparring mod det tidspunkt, hvor samspilsproblemet for almindelig fradragsberettiget pensionsopsparring er størst. I den henseende vil forslaget give de pensionsopsparende, der udnytter muligheden for indbetaling til aldersopsparring frem for livrente eller ratepension, en højere indkomst som pensionister, fordi udbetalingen fra aldersopsparring ikke modregnes i sociale ydelser. Samtidig gøres reglerne for beregning af skat ved indbetaling til aldersopsparring mere smidige, for at tilskynde arbejdsmarkedspensionerne til at benytte ordningen, hvilket stort set ikke er tilfældet i dag.

Ældre Sagen skal dog bemærke, at de fleste af de pensionsopsparende, der kan opnå en gevinst, hvis arbejdsmarkedspensioner omlægges, så der kan indbetales til aldersopsparring, ville opnå en endnu større gevinst under de eksisterende regler for aldersopsparring, hvis arbejdsmarkedspensionsordningerne tillod medlemmerne at anvende de eksisterende regler.

Samtidig med at forslaget indskrænker muligheden for at indbetale på aldersopsparring for de, der har mere end 5 år til folkepensionsalderen, foreslås det, at indføre en kompliceret værnsregel, der skal forhindre, at erhvervsaktive flytter opsparring fra deres fradragsberettigede pension til aldersopsparring, mens de stadig arbejder. Hvis man har modtaget udbetaling fra en pensionsordning med løbende udbetaling i de seneste 10 år før folkepensionsalderen, kan man ikke indbetale det høje beløb på aldersopsparring, men må nøjes med de 5.100 kr. i "grundbeløb".

Samtidig med begrænsningen af muligheden for høj indbetaling til aldersopsparring indføres der en række undtagelser fra begrænsningen, som efter Ældre Sagens opfattelse er velbegrundede, men som yderligere øger kompleksiteten. Fx medfører udbetaling af invalidepension, ATP og automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved pligtig afgangsalder *ikke* begrænsning af muligheden for indbetaling til aldersopsparring.

Udover de nævnte undtagelser skal Ældre Sagen pege på, at indehavere af indekstrakter også er tvunget til at begynde udbetalingen ved 67 år, uanset om de fortsat arbejder. Efter Ældre Sagens opfattelse bør det overvejes, om der også skal være en undtagelse for det lille antal indehavere af indekstrakter, der fortsat er erhvervsaktive efter det tidspunkt, hvor udbetalingen fra indekstrakterne skal begynde, eller om der bør gives mulighed for at udskyde udbetalingstidspunktet for indekstrakter.

Herudover går Ældre Sagen ud fra, at det sikres, at ingen lønmodtager i en obligatorisk arbejdsmarkedspension kan tvinges til at indbetale til aldersopsparring. Selvom det er muligt at undgå 40% afgift ved at overføre beløb, der ikke kan indbetales til aldersopsparring, til en fradragsberettiget ordning, udløser det en afgift på 4 %. Derfor bør indbetaling til aldersopsparring altid kunne fravælges, uanset overenskomst o.l.

Udover de ændrede regler for indbetaling til aldersopsparring indføres der regler, der gør det muligt at overføre indeståendet på en aldersopsparring til en ratepension eller en livrente, som

ikke beskattes og ikke indgår i modregningen i sociale ydelser. Det er efter Ældre Sagens opfattelse en fornuftig ændring, der gør aldersopsparingen bedre egnet til at sikre pensionisternes indkomstgrundlag.

Som nævnt er hensigten med forslaget at øge den del af pensionsopsparingen, der indbetales til aldersopsparing. Det medfører på længere sigt et provenutab for staten. I bemærkningerne til lovforslaget er provenutabet opgjort til 0,8 mia. kroner. Det forekommer Ældre Sagen at være et meget lavt beløb henset til, at Finansministeriet i "DK-2025 - Et stærkere Danmark" opgjorde, at holdbarheden ville blive forringet med 9 mia. kr. ved fuld udnyttelse af den nuværende aldersopsparingsordning og begrundede forslaget om at begrænse aldersopsparingen med det meget store potentielle provenutab. Det rejser efter Ældre Sagens opfattelse spørgsmålet, om provenutabet i nærværende lovforslag, der tilsigter øget anvendelse af aldersopsparing, er beregnet under samme forudsætninger som Finansministeriet anvendte i 2016?

### **Højere pensionsudbetalingsalder**

Efter forslaget ændres pensionsudbetalingsalderen for nyoprettede pensionsordninger, så en pension tidligst kan udbetales 3 år før folkepensionsalderen mod nu 5 år. Pensionsordninger, der er oprettet før 1. maj 2007, kan dog fortsat udbetales fra 60 år.

Efter Ældre Sagens opfattelse er den højere pensionsudbetalingsalder en unødvendig komplikation af pensionssystemet. Den samme person vil kunne have pensionsordninger med 3 forskellige aldersgrænser for tidligste udbetaling, og det vil komplicere rådgivning og kan føre til flere klatpensioner.

Herudover betyder begrænsningen, at borgerne ikke kan vælge at trække sig tilbage *for deres egne penge* 5 år før folkepensionsalderen, men nu må vente til 3 år før folkepensionsalderen. Det gælder såvel for fuld tilbagetrækning, som hvis man ønsker at arbejde mindre og supplere sin løn med udbetaling fra sin pensionsordning. Derved begrænses mulighederne for en fleksibel tilbagetrækning, som man i andre sammenhænge netop ønsker at fremme. Der er mange nedslitte ikke mindst på det manuelle arbejdsmarked, der ikke kan forventes at holde på arbejdsmarkedet op til 3 år før folkepensionsalderen.

I betragtning af at det fremgår af bemærkningerne, at de økonomiske virkninger af forslaget vil være beskedne, at forslaget først virker på langt sigt, og at fleksibel tilbagetrækning bør fremmes og ikke modvirkes, skal Ældre Sagen opfordre til, at den foreslåede forhøjelse af pensionsudbetalingsalderen for nye pensionsordninger tages ud af lovforslaget.

### **Længere udbetalingsperiode for rateopsparing og aldersopsparing**

Efter forslaget forlænges udbetalingsperioden for ratepension fra 25 år fra pensionsudbetalingsalderen til 30 år, og den seneste udbetalingsalder for aldersopsparing og kapitalpension forhøjes tilsvarende fra 15 til 20 år efter pensionsudbetalingsalderen.

Ældre Sagen hilser velkommen, at de nye regler også skal gælde nuværende pensionister og pensionsordninger, der allerede er under udbetaling, hvilket vil betyde, at udbetalingen af en ratepension nu senest skal starte ved 80 år, ligesom en aldersopsparing eller kapitalpension senest skal udbetales ved 80 år.

Venlig hilsen



**Bjarne Hastrup**  
Adm. direktør