



Til lovforslag nr. L 16

Folketinget 2017-18

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. november 2017

### 3. udkast

til

## Betænkning

over

# Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

(Målrætning af aldersopsparing og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger)

[af skatteministeren (Karsten Lauritzen)]

#### 1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 4 ændringsforslag til lovforslaget.

#### 2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 4. oktober 2017 og var til 1. behandling den 10. oktober 2017. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

#### Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

#### Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og skatteministeren sendte den 26. juni og den 25. august 2017 disse udkast til udvalget, jf. SAU alm. del – bilag 226 og 259, folketingsåret 2016-17. Den 4. oktober 2017 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

#### Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget 2 skriftlige henvendelser fra Forsikring & Pension, LO og DA og P. O.

[Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget. ]

#### Spørgsmål

Udvalget har stillet 11 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, [som denne har besvaret. ]

#### 3. Indstillinger og politiske bemærkninger

<>

Enhedslistens medlemmer af udvalget anerkender, at der eksisterer et samspilsproblem, men mener ikke, at lovforslaget løser problemet på en ordentlig og socialt balanceret måde. Enhedslisten er således ikke enig i, at en løsning af samspilsproblematikken skal bruges som yderligere et redskab til at øge tilbagetrækningsalderen. Lovforslaget vil således betyde, at man først kan få udbetalt midler fra sin pensionsordning 3 år før pensionering mod de nugældende 5 år. Det betyder, at nedslidte mennesker får lukket endnu en mulighed for at gå på pension. Enhedslisten mener heller ikke, at denne løsning tilgodeser folk som flest. Det siger sig selv, at man skal have en ganske høj indkomst, hvis man skal kunne spare op til 50.000 kr. op om året i de sidste år inden pension. Tal fra Finansministeriet har vist, at hos de 10 pct., der har de laveste indkomster, vil 76 pct. slet ikke kunne bruge ordningen. I gennemsnit vil gruppen kun spare 3.200 kr. om året pr. husstand, hvorimod 81 pct. i gruppen af de 10 pct. højest lønnede vil benytte sig af ordningen, og her vil hver husstand i gennemsnit spare 27.400 kr. op om året. Så fordelingsmæssigt mener Enhedslisten, at det er en utrolig skæv måde at løse samspilsproblemet på, som primært tilgodeser velhavende personer, der nærmer sig pension. Enhedslisten ville langt hellere se en løsning på samspilsproblemet, hvor man håndterede den voldsomme modregning, der rammer mange personer, som får udbetalt midler fra pensionsordninger. Det ville være langt mere effektivt, hjælpe mange flere mennesker og være klart mest socialt afbalanceret. Enhedslisten kan således ikke støtte lovforslaget.

Inuit Ataqtigiit, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

#### 4. Ændringsforslag med bemærkninger

##### Ændringsforslag

Af skatteministeren, tiltrådt af <>:

##### Til § 1

1) I det under nr. 16 foreslåede § 25 A, stk. 7, indsættes som nr. 13:

»13) Ved automatiske udbetalinger til en modtagende ægtefælle, der sker fra en udloddede del af en pensionsordning, jf. § 30, stk. 2, i det omfang udbetalingen beror på indtræden af ejerægtefællens pensionsbegivenhed.«

[Undtagelse til afgift af indbetalinger til aldersopsparring efter påbegyndelse af udbetaling af ratepension og livrente m.v.]

##### Til § 4

2) I det under nr. 1 foreslåede § 2, stk. 8, indsættes som 6. pkt.:

»Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetning m.v. omfattet af 1.-5. pkt.«

[Indsættelse af bemyndigelsesbestemmelse]

3) Nr. 2 udgår.

[Udeladelse af fejlagtig konsekvensrettelse]

##### Til § 7

4) Stk. 4, 1. pkt., affattes således:

»For tjenestemænd, der er ansat inden den 1. januar 2018, finder de hidtil gældende regler for tidspunktet for tidligste udbetaling af pensionen anvendelse.«

[Sikring af, at ingen nuværende tjenestemand bliver omfattet af et senere udbetalingstidspunkt end efter gældende ret]

##### Bemærkninger

##### Til nr. 1

I lovforslagets § 1, nr. 16, er det foreslået, at hvis en person påbegynder udbetalinger fra ratepensioner eller livrenter m.v., betales der af indbetalinger til aldersopsparring i efterfølgende indkomstår en afgift på 40 pct. af det indbetalte beløb. Det gælder både indkomstskattepligtige udbetalinger, der sker i overensstemmelse med vilkårene for den pågældende pensionsordning, dvs. efter opnåelsen af pensionsudbetalingsalderen, og udbetalinger og øvrige dispositioner,

dvs. først og fremmest førtidige udbetalinger af ratepension og livrente.

Efter lovforslaget er det alene pensionsudbetalinger og afgiftspligtige dispositioner, der sker fra og med det tiende indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsoppareren når folkepensionsalderen, der fører til, at efterfølgende indbetalinger til aldersopsparring pålægges afgift på 40 pct.

I en række nærmere angivne tilfælde – hvor udbetalingen af pensionsordningen beror på omstændigheder, som ikke kan anses som et aktivt valg om at reducere pensionsudbetalingerne i de år, hvor der er indkomstaftapning af offentlige pensioner – skal der ikke beregnes afgift på 40 pct. af efterfølgende indbetalinger til aldersopsparring. Det drejer sig bl.a. om udbetaling af invalidepension og udbetaling af pension til efterladte.

Der skal heller ikke beregnes afgift på 40 pct. af efterfølgende indbetalinger til aldersopsparring i situationer, hvor udbetaling sker uden, at pensionsoppareren har indflydelse på det, f.eks. ved udbetaling af ATP, og ved udbetaling af tjenestemandspension i en række nærmere angivne tilfælde.

Det foreslås at tilføje en yderligere undtagelse i visse tilfælde, hvor der sker udbetaling fra en pensionsordning, der på et tidligere tidspunkt er blevet delt i forbindelse med skilsmisse m.v. Denne udbetaling kan i visse tilfælde betyde, at der automatisk også sker udbetaling af den anden ægtefælles del af pensionsordningen, uden at den anden ægtefælle efter pensionsaftalen har mulighed for at udsætte udbetalingen.

Der kan eksempelvis være tale om, at der påbegyndes udbetaling af den udloddede del af en ratepension i forbindelse med, at ejerægtefællen, dvs. den ægtefælle, der oprindeligt har oprettet ratepensionen, pga. pensionsbeskatningslovens aldersgrænser skal påbegynde udbetaling af sin del af ratepensionen. Har den modtagende ægtefælle ikke efter pensionsaftalen mulighed for at udsætte udbetalingen af den udloddede del af ratepensionen, idet den iværksættes automatisk i anledning af ejerægtefællens rateudbetaling, beregnes der efter ændringsforslaget ikke afgift på 40 pct. af den modtagende ægtefælles efterfølgende indbetalinger til aldersopsparring.

Det bemærkes, at undtagelsen vedrører en særlig situation, hvor ejerægtefællens udbetaling medfører, at den modtagende ægtefælle også modtager udbetaling. Udlodning af en pensionsordning i forbindelse med skilsmisse m.v. medfører i øvrigt, at hver ægtefælle bliver selvstændigt skatte- og afgiftspligtig af sin udloddede del, hvorfor den ene ægtefælles dispositioner ikke vil kunne påvirke den anden ægtefælles muligheder for indbetaling til aldersopsparring.

Når ægtefællerne er selvstændigt skatte- og afgiftspligtige af hver deres udloddede del, vil udbetalinger til den enkelte ægtefælle mindre end ti år før folkepensionsalderen således kun for den pågældende ægtefælle betyde, at efterfølgende indbetalinger til aldersopsparring pålægges afgift på 40 pct., medmindre udbetalingen m.v. er omfattet af en anden undtagelse som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 7, jf. lovforslagets § 1, nr. 16.

## Til nr. 2

I lovforslagets § 3, nr. 4, er det foreslået, at det enkelte pensionsinstitut, der udbyder arbejdsgiveradministreret aldersopsparring, kan vælge at indeholde en foreløbig skat af arbejdsgiverindbetalinger til aldersopsparring.

Det er i den forbindelse foreslået, at pensionsinstituttet i givet fald skal indbetale de forventede foreløbige skatter for kalenderåret af indbetalinger til aldersopsparring til SKAT den 1. september. Senest den 20. januar i året efter udløbet af kalenderåret skal instituttet indbetale de foreløbige skatter for kalenderåret, dog med modregning af de forventede foreløbige skatter, der er indbetalt den 1. september. Det følger af lovforslagets § 4, nr. 1, hvorefter der indsættes et nyt stk. 8 i opkrævningslovens § 2.

Indeholdelsesordningen, herunder opkrævningsreglerne i det i lovforslaget foreslåede § 2, stk. 8, i opkrævningsloven, svarer i vidt omfang til pligten for pensionsinstitutterne til at opføre og indbetale arbejdsmarkedsbidrag til SKAT af pensionsbidrag, som indbetales til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Efter opkrævningslovens § 2, stk. 7, indbetaler pensionsudbyderne således de forventede arbejdsmarkedsbidrag for kalenderåret af pensionsindbetalinger den 1. september og foretager endelig indbetaling året efter. Efter opkrævningslovens § 2, stk. 7, 5. pkt., kan skatteministeren fastsætte nærmere regler om indberetning m.v. Denne bemyndigelse er udnyttet i § 2 i bekendtgørelse nr. 731 af 21. juni 2013, hvorefter pensionsudbyderne inden udløbet af betalingsfristerne i opkrævningsloven skal indgive angivelse om pensionsindbetalinger som nævnt i kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 2.

Det foreslås at indsætte en tilsvarende bemyndigelsesbestemmelse i forslaget til opkrævningslovens § 2, stk. 8, jf. lovforslagets § 4, nr. 1. Det er tanken at udnytte bemyndigelsesbestemmelsen til at fastsætte en anvisningspligt, der svarer til anvisningspligten i ovennævnte bekendtgørelses § 2, for de pensionsudbydere, der vælger at indeholde en foreløbig skat af arbejdsgiverindbetalinger til aldersopsparring.

## Til nr. 3

Efter lovforslagets § 4, nr. 2, foreslås det at lave en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 4, nr. 1, hvorefter der indsættes et nyt stk. 8 i opkrævningslovens § 2. Konsekvensændringen går ud på – som følge af det nye stk. 8 – at ændre en henvisning til opkrævningslovens § 2, stk. 1-6, således at der i stedet henvises til opkrævningslovens § 2, stk. 1-7.

Det giver imidlertid ikke mening, hvorfor lovforslagets § 4, nr. 2, foreslås at udgå.

## Til nr. 4

I lovforslagets § 1, nr. 1, er det foreslået, at pensionsudbetalingsalderen forhøjes med to år. Forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen har også betydning for tidspunktet for aldersbetinget udbetaling af tjenestemandspensioner. Det følger således af tjenestemandspensionslovens § 3, at en tje-

nestemand er berettiget til afsked på grund af alder fra udgangen af den måned, hvori den pågældende når pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, eller den lavere alder, som efter anden lov måtte være fastsat for denne ret. En tjenestemand er således berettiget til afsked på grund af alder fra udgangen af den måned, hvori den pågældende når pensionsudbetalingsalderen, som denne er angivet i pensionsbeskatningslovens § 1 a. Dermed får forhøjelsen af pensionsudbetalingsalderen også betydning for tidspunktet for aldersbetinget udbetaling af tjenestemandspensioner.

Efter lovforslagets § 7, stk. 4, 1. pkt., er det dog foreslået, at de før 1. juli 2009 gældende regler finder anvendelse for tjenestemænd, der er ansat inden den 1. januar 2018. Hensigten med dette forslag er at sikre, at tjenestemænd ansat før den 1. januar 2007 opretholder en pensionsudbetalingsalder på 60 år, mens tjenestemænd ansat den 1. januar 2007 eller senere, men inden den 1. januar 2018, opretholder den hidtidige pensionsudbetalingsalder, således at ingen nuværende tjenestemand vil blive omfattet af et senere udbetalingstidspunkt end efter de gældende regler.

Affattelsen af lovforslagets § 7, stk. 4, 1. pkt., sikrer imidlertid ikke denne tilsigtede retstilstand. Henvisningen i lovforslagets § 7, stk. 4, til de før den 1. juli 2009 gældende regler sikrer således ikke, at de i perioden 1. januar 2007-31. december 2017 ansatte tjenestemænd bevarer det tidspunkt for tidligste udbetaling af pensionen, der følger af § 5, stk. 4, i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love.

Det foreslås på denne baggrund at ændre lovforslagets § 7, stk. 4, 1. pkt., således at de hidtil gældende regler for tidspunktet for tidligste udbetaling af pensionen finder anvendelse for tjenestemænd, der er ansat inden den 1. januar 2018. Dermed sikres det, at alle tjenestemænd ansat før 1. januar 2018 bevarer det hidtil gældende tidspunkt for tidligste udbetaling af pensionen, der følger af § 19, stk. 4, 2. pkt., i lov nr. 1587 af 20. december 2006 om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og forskellige andre love og af § 5, stk. 4, i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love.

Det betyder, at tjenestemænd ansat før den 1. januar 2007 opretholder en pensionsudbetalingsalder på 60 år, jf. § 19, stk. 4, 2. pkt., i lov nr. 1587 af 20. december 2006 om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension og forskellige andre love. Tjenestemænd ansat den 1. januar 2007 eller senere, men inden den 1. januar 2018, opretholder den hidtidige pensionsudbetalingsalder, jf. § 5, stk. 4, i lov nr. 1365 af 28. december 2011 om ændring af lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. og flere andre love.

Med ændringsforslaget sikres det, at ingen nuværende tjenestemand vil blive omfattet af et senere udbetalingstidspunkt end efter de gældende regler.

*Dennis Flydtkjær (DF) Hans Kristian Skibby (DF) Kim Christiansen (DF) Jan Rytkjær Callesen (DF) Mikkel Dencker (DF)*  
*René Christensen (DF) Louise Schack Elholm (V) Jan E. Jørgensen (V) Kristian Pihl Lorentzen (V) Jacob Jensen (V)*  
*Torsten Schack Pedersen (V) Mads Fuglede (V) Joachim B. Olsen (LA) nfm. May-Britt Katstrup (LA)*  
*Anders Johansson (KF) Per Husted (S) Malte Larsen (S) Daniel Toft Jakobsen (S) Jesper Petersen (S) Mattias Tesfaye (S)*  
*Peter Hummelgaard Thomsen (S) fmd. Claus Larsen-Jensen (S) Rune Lund (EL) Pelle Dragsted (EL) Josephine Fock (ALT)*  
*René Gade (ALT) Andreas Steenberg (RV) Lisbeth Bech Poulsen (SF) Jacob Mark (SF)*

Inuit Ataqatigiit, Tjóðveldi og Javnaðarflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Socialdemokratiet (S)	46	Socialistisk Folkeparti (SF)	7
Dansk Folkeparti (DF)	37	Det Konservative Folkeparti (KF)	6
Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	34	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Enhedslisten (EL)	14	Tjóðveldi (T)	1
Liberal Alliance (LA)	13	Javnaðarflokkurin (JF)	1
Alternativet (ALT)	10	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	1
Radikale Venstre (RV)	8		

### Oversigt over bilag vedrørende L 16

Bilagsnr.	Titel
1	Høringsskema og høringssvar, fra skatteministeren
2	Henvendelse af 6/10-17 fra Forsikring & Pension, LO og DA
3	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Ændringsforslag, fra skatteministeren
6	1. udkast til betænkning
7	2. udkast til betænkning
8	Henvendelse af 21/11-17 fra P. O.

### Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 16

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om kommentar til henvendelsen af 6/10-17 fra Forsikring & Pension, LO og DA, og ministerens svar herpå
2	Spm. om, hvilke indkomstgrupper der får mest gavn af den løsning på samspilsproblematikken, der vil blive indført, hvis lovforslaget vedtages, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om, hvor meget folkepensionisten mister i pensionstillæg om året på, at den beskæftigede partner indbetaler f.eks. 35.000 kr. før skat til aldersopsparring, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm., om at bekræfte, at for op imod 20 pct. af de beskæftigede, som har mindre end fem år til folkepensionen, kan indskud på aldersopsparring ikke betale sig, fordi indskuddet modregnes i partnerens folkepension, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om, hvad det betyder for kvinders arbejdsudbud og pensionsdækning, at indbetalinger til aldersopsparring fører til et fald i familiens rådighedsbeløb (i form af lavere pensionstillæg), når partneren allerede er blevet folkepensionist, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm. om, hvad det betyder for lavtlønnede enlige forsørgeres rådighedsbeløb, at indskud på aldersopsparring modregnes i de offentlige ydelser, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
7	Spm., om at bekræfte, at aldersopsparring er ufordelagtig for stort set alle familier med en førtidspensionist, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
8	Spm. om, hvor stor en andel af de beskæftigede, dette er tilfældet for, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
9	Spm., om det er tilsigtet fra regeringens side, at et ægtepar bestående af en beskæftiget med forholdsvis lav løn og en kontanthjælpsmodtager kan miste op til 2.000 kr. pr. måned i rådighedsbeløb, hvis den beskæftigede indbetaler til aldersopsparring, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

- 10 Spm. om, i tilbagetrækningsudspillet »Flere år på arbejdsmarkedet« skrev regeringen bl.a., at målretningen af aldersopsparingsordningen skal sikre, at lavtlønnede kan indbetale en mærkbar del af deres pensionsopsparing på aldersopsparingsordninger, som ikke fører til modregning i folkepensionen m.v. Hvordan harmonerer dette med, at netop rigtigt mange lavtlønnede i praksis er afskåret fra at benytte aldersopsparing, fordi det vil påvirke deres rådighedsbeløb mærkbart og samlet set være ufordelagtigt, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om kommentar til henvendelsen af 21/11-17 fra P. O., til skatteministeren, og ministerens svar herpå