


Skatteministeriet

22. november 2017
J.nr. 2017 - 3772

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 16 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love. (Målretning af aldersopsparing og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 11 af 21. november 2017.

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 21. november 2017, jf. L 16 - bilag 8.

Svar

Per Olsen har skrevet til Skatteudvalget og kritiseret, at nedsættelsen af loftet for indbetaling til aldersopsparring til 5.100 kr. årligt begrænser hans muligheder for at spare op til pension. Per Olsen anfører, at han ikke ønsker at spare op i en livsbetinget livrente, fordi han har en sygdom, der gør, at hans forventelige levetid er kort.

Hertil bemærkes, at lovforslaget målretter aldersopsparringen således, at der gives mulighed for årligt at indbetale op til 51.100 kr. efter skat (i 2018-niveau, fuldt indfaset i 2023) på en aldersopsparringsordning for personer med 5 år eller mindre til folkepensionsalderen. For personer, der har mere end 5 år til folkepensionsalderen, kan der maksimalt indbetales 5.100 kr. (2018-niveau) årligt efter skat til aldersopsparring.

Isoleret set er det rigtigt, at forslaget indebærer en begrænsning af de maksimale indbetalinger over et helt arbejdsliv set i forhold til det hidtidige loft.

Grænsen på 5.100 kr. tjener imidlertid et hensyn til at begrænse aldersopsparringens samlede omfang. Den lave grænse forebygger en risiko for en generel omlægning af indbetalinger til aldersopsparring fra ratepensioner og livrenter, hvor udbetalinger indgår i grundlaget for aftrapning af offentlige ydelser.

Samtidig er det væsentligt at være opmærksom på, at pensionsbeskatningsloven ikke hindrer, at man sikrer sine efterladte, ved at opsparringen udbetales til dem. Der er forskellige muligheder med variationer mellem de enkelte pensionsinstitutter. Det er Per Olsen også selv inde på i sin henvendelse.

Derudover kan alle pensionsopsparende, som ikke ønsker at betale til en livrente - og som finder mulighederne for at indskyde på ratepension og aldersopsparring utilstrækkelige - altid vælge at foretage opsparring i frie midler.