


Skatteministeriet

27. november 2014
J.nr. 14-4371532

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Forlængelse af rabat på afgiften ved omlægning af eksisterende kapitalpensioner og rabat på afgiften ved udbetaling fra eller omlægning af konti i Lønmodtagernes Dyrtdsfond) (L 55)

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<i>Advokatrådet</i>	Advokatrådet har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
<i>Akademikerne</i>	Akademikerne har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
<i>ATP</i>	ATP har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
<i>Dansk Erhverv</i>	Dansk Erhverv har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
<i>Dansk Industri</i>	<p>DI finder det generelt betænkeligt at fremrykke pensionsbeskatning. Det er grundlæggende hensigtsmæssigt, at en stor del af skattebetalingen falder, når personer går fra at være erhvervsaktive til at blive (mere udgiftstunge) pensionister. Samme synspunkt gjorde DI gældende i sit høringssvar af 30. juli 2012 i forbindelse med det oprindelige forslag om fremrykning af beskatning af kapitalpensioner fra udbetalings- til indbetalings-tidspunktet. Statsfinansielle problemer bør ikke løses ved hjælp af engangsindtægter – herunder fremrykning af udskudte skatter – men ved at tilpasse de offentlige udgifter.</p>	<p>For regeringen er det afgørende at føre en ansvarlig økonomisk politik, som blandt andet lever op til de krav, der stilles til den, herunder EU's grænse for underskud på den offentlige saldo.</p> <p>Dette sikres blandt andet ved at minimere risikoen for, at Danmark modtager en ny EU-henstilling, der vil medføre uro om dansk økonomi. Med lovforslaget skønnes den offentlige saldo at blive forbedret, således at der lægges en passende margen til EU's grænse for underskud på den offentlige saldo i EU's Stabilitets- og Vækstpagt.</p> <p>Desuden anvendes den forudsatte forbedring af den offentlige saldo alene til at afdrage på den offentlige gæld. Dermed bliver engangsindtægterne anvendt på at nedbringe den offentlige gæld, hvilket isoleret set ikke påvirker den fi-</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
		nanspolitiske holdbarhed.
<i>Danske Regioner</i>	Danske Regioner har ikke bemærkninger til lovforslaget.	
<i>Erhvervsstyrelsen – Team Effektiv Regulering</i>	<p>Lovforslaget medfører administrative konsekvenser for Lønmodtagernes Dyrtidsfond, idet der vil være administrativt arbejde forbundet med at administrere en ny opsparingstype.</p> <p>De administrative konsekvenser vil ikke blive kvantificeret nærmere.</p>	
<i>Finansrådet</i>	<p>Forlængelse af konverteringsvinduet for eksisterende kapitalpensioner</p> <p>Finansrådet anerkender, at aftalen om en pensionspakke har til formål at forbedre den offentlige saldo, og at denne forbedring forudsættes anvendt til at afdrage på den offentlige gæld. Finansrådet tager således til efterretning, at konverteringsvinduet for eksisterende kapitalpensioner, som led i den samlede aftale om en pensionspakke, er forlænget til og med 2015, jf. lovforslagets § 6.</p> <p>Finansrådet finder det dog beklageligt, at der ofte og med kort varsel ændres og justeres på reglerne for pensionsopsparing. Sådanne indgreb kan på lang sigt være med til at undergrave tilliden til pensionssystemet og i særlig grad, når indgrebene ikke synes begrundet i pensionspolitiske hensyn.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra DI.</p>

Håndteringen af de nedsatte afgiftssatser

Set fra pengeinstitutternes synsvinkel har Finansrådet særligt hæftet sig ved, at aftalen om en pensionspakke opererer med forskellige nedsatte afgiftssatser (de såkaldte skatterabatter), og at beløb, der er eller vil blive overført fra LD til en kapitalpension, skal håndteres vidt forskelligt alt efter, hvornår ordningen overføres.

Pensionspakken betyder groft sagt, at overførte LD-midler – som pengeinstitutterne indtil nu har håndteret på to forskellige måder – i fremtiden vil skulle håndteres på fire forskellige måder, nemlig:

1) LD-midler overført før 14. august 2012

Beløb, der er overført fra LD til en kapitalpension før 14. august 2012, er underlagt udbetalingsreglerne i den modtagende ordning og dermed også reglerne for beskatning i denne ordning. Sådanne beløb vil derfor – ligesom resten af kapitalpensionen – være omfattet af skatterabatten for kapitalpensioner i 2015. Beløbet vil følgelig skulle afgiftsbelægges med de nedsatte satser på 37,3 pct. hhv. 23,31 pct., hvis udbetalingen eller konverteringen finder sted i 2015, jf. lovforslagets § 6.

2) LD-midler overført i perioden 14. august 2012 – 31. december

Det er korrekt, at forslaget indebærer, at pengeinstitutterne fremover skal håndtere flere afgiftssatser end i dag.

Det er imidlertid op til pengeinstitutterne at tage stilling til, om de fremover – ligesom tilfældet er i dag – vil imødekomme ønsker fra kontohavere i LD om overflytning af deres LD-opsparring til en pensionsordning i pengeinstituttet.

Grunden til, at pengeinstitutterne fremover vil skulle håndtere flere afgiftssatser, er, at retten til at flytte LD-opsparring til en anden pensionsordning inden for rammerne af pensionsbeskatningsloven skal bevares. Når en LD-opsparring flyttes til en anden pensionsordning, skal de afgiftssatser, der ville gælde for udbetaling fra og omlægning af opsparringen i LD, også finde anvendelse for den del af pensionsordningen, der hidrører fra LD. Dermed opretholdes gældende ret, der sikrer, at afgiftssat-

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p><u>2014</u></p> <p>Beløb, der er overført fra LD til en kapitalpension i perioden 14. august 2012 – 31. december 2014, er specifikt undtaget fra skatterabatten for kapitalpensioner. Sådanne beløb vil derfor skulle holdes adskilt fra resten af kapitalpensionen og afgiftsbelægges med de normale satser på 40 pct. hhv. 25 pct., selv om udbetalingen eller konverteringen finder sted i 2015.</p> <p><u>3) LD-midler overført efter 1. januar 2015 af personer, der er fyldt 60 år inden 1. april 2015</u></p> <p>Beløb, der er overført fra LD til en kapitalpension efter den 1. januar 2015 af personer, der er fyldt 60 år (eller som opfylder en anden betingelse for udbetaling efter PBL § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8) inden 1. april 2015, er også undtaget fra at kunne overføres til de nedsatte afgiftssatser for kapitalpensioner på 37,3 pct. hhv. 23,31 pct. Sådanne beløb er derimod omfattet af to helt nye nedsatte afgiftssatser på 37,5 pct. hhv. 22,5 pct., og sådanne beløb vil derfor også skulle holdes adskilt fra resten af kapitalpensionen. De nye afgiftssatser gælder dog kun, hvis udbetalingen eller konverteringen finder sted i 2015, jf. lovforslaget § 1, nr. 1 (PBL § 14 A, stk. 8). I modsat fald gælder de normale satser på 40 pct. hhv. 25 pct.</p> <p><u>4) LD-midler overført efter 1. januar 2015 af personer, der fylder</u></p>	<p>sen ikke spiller en selvstændig rolle for den enkelte kontohavers beslutning om at flytte LD-opsparringen til et andet pensionsinstitut eller ej, jf. også umiddelbart nedenfor.</p>

60 år 1. april 2015 eller senere

Beløb, der er overført fra LD til en kapitalpension efter 1. januar 2015 af personer, der fylder 60 år (eller som opfylder en anden betingelse for udbetaling efter PBL § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8) den 1. april 2015 eller senere, er ligeledes omfattet af de nye, nedsatte afgiftssatser på 37,5 pct. hhv. 22,5 pct., og sådanne beløb vil derfor også skulle holdes adskilt fra resten af kapitalpensionen. De nye afgiftssatser gælder dog kun, hvis udbetalingen eller konverteringen sker senest ét år efter, at betingelsen for udbetaling er opfyldt, jf. lovforslagets § 1, nr. 1 (PBL § 14 A, stk. 9). I modsat fald gælder de normale satser på 40 pct. hhv. 25 pct.

Særlige udfordringer for pengeinstitutterne

Finansrådet anerkender, at man med lovforslaget har forsøgt at tilgodese mobiliteten i markedet ved at sikre, at de nedsatte afgiftssatser for LD-midler også gælder, hvis midlerne overføres fra LD til en kapitalpension, jf. de specielle bemærkninger til den foreslåede bestemmelse i PBL § 14 A, stk. 8, idet noget lignende er anført til den foreslåede bestemmelse i stk. 9:

”Uden denne regel ville en flytning af LD-opsparingen til en kapitalpension have den konsekvens, at en LD-kontohaver, der den 31. marts 2015 opfyldte betingelserne for at opnå afgiftsrabat ved udbe-

Flytteretten ville reelt blive sat ud af kraft, hvis en LD-opsparing, der overføres til en kapitalpension, ved udbetaling pålægges afgift med de normale satser på 40 pct. hhv. 25 pct., og altså ikke til de reducerede satser på 37,5 pct. hhv. 22,5 pct., såfremt ordningen bliver stående i LD.

Det er ikke hensigten med lovforslaget at ændre på incitamenterne for LD-kontohaverne til at flytte LD-opsparingen til andre pensionsordninger som følge af den foreslåede afgiftsrabat på opsparing i LD.

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>taling eller konvertering af LD-opsparingen, ville gå glip af denne rabat på grund af overførslen til en kapitalpension. Dermed ville det eksisterende incitament til at flytte en LD-opsparing til en kapitalpension blive forringet og flytteretten reelt blive sat ud af kraft.”</p> <p>For pengeinstitutterne er der dog nogle udfordringer forbundet med i fremtiden at skulle håndtere overførte LD-midler på ikke mindre end fire forskellige måder og til tre forskellige afgiftssatser (hhv. 37,3 pct./23,31 pct., 37,5 pct./22,5 pct. og 40/25 pct.).</p> <p>Finansrådet ser således gerne, at reglerne forenkles eller genovervejes på følgende punkter:</p> <p><u>A) Ordninger overført i mellemprioriteten</u></p> <p>Kunder, der i perioden 14. august 2012 – 31. december 2014 har overført beløb fra LD til en kapitalpension, har gjort det i god tro og i tillid til det princip, der hidtil har været gældende om, at de ikke ville blive dårligere stillet ved at overføre ordningen til et pengeinstitut.</p> <p>Sådanne kunder havner nu uforholdsmæssigt mellem to forskellige regelsæt om afgiftsnedsættelser uden selv at have mulighed for at opnå en afgiftsrabat. I lyset af de meget få ordninger, der er overført til pengeinstitutterne i denne periode, henstiller Finansrådet til, at der laves en overgangsregel, hvormed</p>	<p>Finansrådets forslag om en overgangsregel er ikke imødekommet.</p> <p>Kunder, der i perioden 14. august 2012 – 31. december 2014 har overført beløb fra LD til en kapitalpension, bliver ikke stillet anderledes, end de er stillet i dag og dermed heller ikke ringere med lovforslaget.</p> <p>De pågældende har overført beløb fra LD til en kapitalpension vel vidende, at der hermed ikke kan opnås afgiftsrabat, hverken på de 2,7 pct., der med forslaget vil gælde for kapitalpensioner til og med 2015, eller på de 2,5 pct., som er knyttet til opsparing, der stadig indestår i LD.</p>

Organisation

Bemærkninger

ordninger overført i mellemprioden fuldt ud ligestilles med kapitalpensioner og de afgiftsregler, der gælder for kapitalpensioner. Ideelt set skal en sådan overgangsregel gælde hele mellemprioden, men Finansrådet vil dog også have forståelse for et forslag om, at overgangsreglen kun skal gælde indtil en bestemt skæringsdato tæt på slutningen af perioden, fx datoen for ændringsforslagets fremsættelse.

En sådan overgangsregel sikrer, at kunder, som har foretaget en overførsel i mellemprioden, ikke rammes unødigt hårdt, og reglen vil samtidig være med til at forenkle hele pensionspakken, idet pengeinstitutterne i så fald fremadrettet kun vil skulle håndtere overførte LD-midler på tre forskellige måder.

Kommentarer

De afgiftsmæssige konsekvenser af de pågældendes flytning kan sammenlignes med de skattemæssige konsekvenser, der var knyttet til flytning af kapitalpension til f.eks. en ratepension forud for indførelsen af afgiftsrabatten på kapitalpensioner fra 2013. Ved en sådan overførsel fortabte pensionsopspareren på tilsvarende vis mulighed for at få skatte- og afgiftsrabatten ved udbetaling. Heller ikke LD-kontohavere, der dagen før offentliggørelsen af forståelsen mellem regeringen, SF og Enhedslisten om en pensionspakke den 3. oktober 2014 har hævet deres LD-opsparing, vil nu efterfølgende kunne opnå afgiftsrabatten.

Desuden ville konsekvensen af en overgangsregel som foreslået af Finansrådet være, at de pågældende kunder i 2015 ville opnå en skatterabat på 2,7 pct. ved konvertering til aldersforsikring eller aldersopsparing, vel vidende at flytningen af opsparingen ud af LD netop ikke udløste den nævnte skatterabat ved konvertering. Tilmed ville de blive stillet bedre end kontohavere i LD, der har bibeholdt opsparingen i LD, og som alene vil kunne opnå en skatterabat på 2,5 pct.

Som anført ovenfor rammes kunderne ikke af forslaget; de er afgiftsmæssigt stillet på præcis samme måde som efter gældende regler.

B) Flytning af LD-midler i henhold til den foreslåede PBL § 14 A, stk. 9

Finansrådet kan konstatere, at lovforslagets § 1, nr. 1 (PBL § 14 A, stk. 9), frembyder nye tekniske og rådgivningsmæssige udfordringer for pengeinstitutterne.

Udfordringerne skyldes den foreslåede 1-årsregel, dvs. nærmere bestemt dét forhold, at de nedsatte LD-afgiftssatser (hvh. 37,5 pct. og 22,5 pct.) kun gælder, hvis udbetalingen eller konverteringen sker senest ét år efter, at én af betingelserne for udbetaling er opfyldt. Dette vil i de fleste tilfælde være ensbetydende med, at kunden fylder 60 år, men der kan også være tale om tilkendelse af førtidspension m.v.

I disse tilfælde består udfordringen for pengeinstitutterne således i at ”opfange” de berørte kunder og rådgive dem om 1-årsfristen, således at kunden kan gøre brug af de nedsatte LD-afgiftssatser på hhv. 37,5 pct. og 22,5 pct. og ikke ender tilbage i de normale satser på hhv. 40 pct. og 25 pct.

Dette er teknisk set en vanskelig opgave, som ikke bliver lettere af, at lovforslaget opererer med potentielt adskillige 1-årsfrister, hvor kunden kan gøre brug af de nedsatte LD-afgiftssatser, jf. den foreslåede bestemmelse i PBL § 14 A,

Det er korrekt, at pengeinstitutterne i deres rådgivning skal være opmærksomme på 1-årsreglen.

LD er selv underlagt den nævnte 1-årsregel, og gælder den ikke også LD-opsparing, der er flyttet til en kapitalpension, ville det udgøre en skævvridende forskelsbehandling.

Det skal desuden understreges, at betingelserne for udbetaling er velkendte for pengeinstitutterne, idet betingelserne er dem, der i øvrigt gælder for udbetaling af kapitalpension, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8.

Som anført ovenfor, er det op til pengeinstitutterne at tage stilling til, om de fremover - ligesom tilfældet er i dag - vil imødekomme ønsker fra kontohavere i LD om overflytning af deres LD-opsparing til en pensionsordning i pengeinstituttet.

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>stk. 9, 2. pkt.:</p> <p>”En ny frist, jf. 1. pkt., påbegyndes, hvis den pågældende ejer opnår ret til udbetaling efter en anden af betingelserne i § 25, stk. 1, nr. 1-5 og 8.”</p> <p><u>C) Ønske om konsekvent nedsatte afgiftssatser, når LD-midler udbetales efter ejerens død</u></p> <p>Det fremgår af den foreslåede bestemmelse i PBL § 14 A, stk. 10, at der ved udbetaling efter ejerens død af en kapitalpension, hvortil der den 1. januar 2015 eller senere er overført beløb fra en konto i LD, kan gøres brug af de nedsatte LD-afgiftssatser på hhv. 37,5 pct. og 22,5 pct., såfremt ejeren ikke var fyldt 60 år, eller udbetaling til ejeren dagen før dødsfaldet kunne være sket til disse satser.</p> <p>Det er Finansrådets opfattelse, at bestemmelsen i PBL § 14 A, stk. 10, bør udvides til at omfatte alle dødsfald – og at argumentationen herfor bør være den samme, som ligger til grund for den foreslåede bestemmelse i PBL § 14 A, stk. 9, 3. pkt. Den foreslåede bestemmelse i PBL § 14 A, stk. 9, 3. pkt., undtager livstruende sygdom fra 1-årsfristen, hvilket betyder, at overførte LD-midler ved livstruende sygdom altid kan udbetales til de nedsatte LD-afgiftssatser på hhv. 37,5 pct. og 22,5 pct. Begrundelsen herfor er ifølge lovforslaget, at man har ønsket at tage hånd om personer, der bliver ramt af en livstruende sygdom, og som på</p>	<p>Finansrådets forslag er ikke imødekommet.</p> <p>Den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 14, stk. 10, svarer helt til reglen i pensionsbeskatningslovens § 14, stk. 3, om udbetaling af LD-opsparing ved dødsfald. Afgiftsrabatten knyttet til LD-opsparing skal således udnyttes inden for et år efter, at kontohaveren opnår ret til udbetaling af sin opsparing i LD og vækkes ikke til live igen ved kontohaverens død.</p> <p>Baggrunden for det særlige hensyn, der er taget til personer, der rammes af livstruende sygdom, er, at de netop på grund af den indtrådte sygdom ikke altid vil kunne overskue at reagere indenfor et år.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>grund af den svære livssituation muligvis ikke bliver opmærksom på, at der gælder en 1-årsfrist.</p> <p>At afdøde ikke har begæret ordningen udbetalt inden ét år efter at være fyldt 60 år, kan på samme måde som ved livstruende sygdom skyldes, at man ikke har været bevidst om muligheden eller ikke har haft overskud til at gøre noget aktivt i så henseende inden for 1-årsfristen på grund af sygdommen.</p> <p>Der ses således ikke at være nogen spekulationsmulighed forbundet med denne ændring, men det er alene et forslag, som vil ligestille udbetalinger ved død med udbetalinger ved livstruende sygdom og samtidig bidrage til en mere ensartet og enkel administration hos såvel LD som de pengeinstitutter, der måtte modtage ordninger efter 1. januar 2015.</p> <p><u>D) Generelle IT-mæssige udfordringer</u></p> <p>Pengeinstitutternes tekniske set-up er i dag udviklet til at kunne håndtere de nedsatte afgiftssatser for kapitalpensioner på 37,3 pct. hhv. 23,31 pct. i en begrænset periode.</p> <p>Såfremt lovforslaget om pensionspakken vedtages, skal institutternes tekniske løsninger udbygges til at kunne håndtere de nye nedsatte LD-afgiftssatser på hhv. 37,5 pct. og 22,5 pct. i en potentielt meget lang periode, nemlig helt frem til 2036 (for personer, som var 18 år i 1979, og under forudsætning af, at</p>	<p>Samme hensyn gør sig ikke gældende for dødsfald.</p> <p>Som anført ovenfor, er det op til pengeinstitutterne at tage stilling til, om de fremover vil imødekomme ønsker fra kontohavere i LD om overflytning af deres LD-opsparing til en pensionsordning i pengeinstituttet.</p> <p>Det står således også det enkelte pengeinstitut frit for alene at modtage LD-opsparing med henblik på overførsel til rateopsparing, i hvilket tilfælde pengeinstituttet ikke skal håndtere forskellige afgiftssatser.</p> <p>Der er heller ikke noget til hinder for, at det enkelte pengeinstitut</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>udbetalingen senest sker ved det fyldte 75. år).</p> <p>Omkostningerne ved en sådan yderligere udvikling af systemerne vil måske ikke ubetinget stå mål med resultatet. Den praktiske konsekvens heraf kan således blive, at LD-midler fortrinsvis afgiftsberigtiges i LD-regi, og at lovforslaget dermed ikke lever op til intentionerne bag de foreslåede bestemmelser i PBL § 14 A, stk. 8, og PBL § 14 A, stk. 9, om at sikre mobiliteten i markedet.</p>	<p>som betingelse for overførsel af en LD-opsparing henstiller til den pågældende kunde, at LD-opsparingen omlægges til en LD-aldersopsparing i LD, som derefter overføres til en aldersopsparing i pengeinstituttet, der udbetales skatte- og afgiftsfrit. Heller ikke i dette tilfælde vil pengeinstituttet skulle håndtere forskellige afgiftssatser.</p> <p>Ikke alene opretholder lovforslaget således mobiliteten i markedet, men styrker den endog. Fremover vil der ikke kun kunne foretages overflytninger af LD-midler til kapitalpension, ratepension og pensionsordninger med løbende ydelser, men også til aldersforsikringer og aldersopsparinger.</p>
<i>Finanstilsynet</i>	<p>Finanstilsynet har ingen bemærkninger til forslaget om afgiftslettelser for udbetalinger fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond</p>	
<i>Forsikring & Pension</i>	<p>Forsikring & Pension (F&P) bemærker, at da regeringen gav mulighed for - og incitament til - at betale afgift på kapitalpension upfront, advarede F&P mod denne fremrykning, idet den afregnede afgift kommer til at mangle i det offentlige budget i fremtiden. Den udskudte skat og afgift på pension er netop hensigtsmæssig, fordi skat og afgift betales på det tidspunkt, hvor pensionskundernes belastning på de offentlige systemer også må forventes at stige. Med fremrykningen overlades finansieringen</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>af denne stigning i omkostninger til sundhedsydelse m.m. til de efterfølgende generationer. Det er i bund og grund en meget usund idé.</p> <p>F&P gentog advarslen i 2013, da afgiftsrabatten blev forlænget. Med den nu fremsatte yderligere forlængelse, må vi endnu en gang anføre, at selvom selve rabatten er rar for indehaverne af kapitalpension, er en fremrykning af afgift en meget dårlig ide for samfundet.</p> <p>Set i det lys finder F&P det fornuftigt, at LD-kunderne efter forslaget ikke skal afgiftsberigtige deres ordninger inden udgangen af 2015 for at få glæde af rabatsatsen, men skal vente med at gøre det, til det år de fylder 60.</p> <p>Beslutningen om forskelsbehandling af LD cementerer imidlertid det værn, som skattereglerne allerede i dag udgør, imod, at LD-kunder samler deres opsparing hos en anden pensionsleverandør. Fremover vil samling først i praksis være muligt efter en konvertering, dvs. når kunden er fyldt 60 år.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra DI.</p> <p>Lovforslaget sikrer, at det fortsat ikke er skattemæssigt ufordelagtigt at flytte en opsparing i LD til en fradragsberettiget kapitalpension. Det kan både ske til en eksisterende og til en nyoprettet kapitalpension, ligesom opsparingen i LD kan flyttes til en ratepension eller en pensionsordning med løbende ydelser.</p> <p>Samtidig er den eksisterende flyttere udvidet til også at gælde LD-aldersopsparing, dvs. en opsparing i LD, hvoraf der er betalt afgift. En LD-aldersopsparing kan flyttes til en aldersforsikring eller aldersopsparing.</p> <p>Skattereglerne udgør således hverken i dag eller fremover en hin-</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>I forlængelse af dette bør det i øvrigt tilføjes til lovforslaget, at en LD-aldersopsparing også kan overføres til en supplerende engangssum og ikke kun til en aldersopsparing eller en aldersforsikring. Vi formoder, at dette er en forglemmelse.</p>	<p>dring for, at LD-kontohaverne samler deres opsparing hos en anden pensionsleverandør.</p> <p>Efter pensionsbeskatningsloven kan en LD-opsparing flyttes til en fradragsberettiget kapitalpension, til en ratepension eller til en pensionsordning med løbende udbetalinger. Den kan derimod ikke efter gældende regler flyttes til en supplerende engangssum. Det er baggrunden for, at det i lovforslaget tilsvarende er foreslået, at en LD-aldersopsparing ikke kan overføres til en supplerende engangssum.</p> <p>Hvis en kontohaver i LD har omlagt sin LD-opsparing til en LD-aldersopsparing, og ikke har en aldersforsikring eller aldersopsparing, men alene en supplerende engangssum, har den pågældende altså umiddelbart ikke mulighed for at flytte LD-aldersopsparingen ud af LD.</p> <p>Den pågældende vil dermed være nødsaget til at overføre LD-opsparingen til en kapitalpension, der derefter overføres eller konverteres til en aldersforsikring eller aldersopsparing, som efterfølgende overføres til den supplerende engangssum. Det må anskues som en administrativt yderst omstændelig og overflødig proces for at nå frem til resultatet. Der vil derfor blive udarbejdet et ændringsforslag til 2. behandlingen af lovforslaget, hvorefter en LD-aldersopsparing kan overføres også til en supplerende engangssum.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Endelig henleder F&P opmærksomheden på de praktiske konsekvenser, det har, når skatteministeren fremsætter et lovforslag om forlængelse af rabatordningen meget tæt på udløb af den i dag gældende frist for omlægning med rabat. Det er nemlig netop i denne tid, at selskaberne kan tage imod de sidste anmodninger om konverteringer, hvis de skal være gennemført inden udløb af den gældende frist. Selskaberne kan imidlertid ikke ignorere det fremsatte lovforslag i deres kommunikation med kunder og andre interessenter. Men der er i sagens natur ingen garanti for, at forslaget vedtages. Dette gør det vanskeligt for pensionselskaberne at informere deres kunder klart og entydigt om konsekvenser af at omlægge. Og det påfører kunder og selskaberne en risiko, hvis selskaberne accepterer anmodninger om konvertering, der i praksis ikke vil kunne gennemføres inden årsskiftet. Den samlede rentabilitet af en konvertering kan jo falde, hvis loven ikke vedtages, og rabatten dermed ikke udløses ved konverteringen.</p> <p>F&P henstiller til, at regeringen helt generelt tillægger sådanne overvejelser om lovforslags praktiske konsekvenser større vægt.</p>	<p>Ligesom muligheden for rabat ved omlægning af kapitalpension til aldersforsikring eller aldersopsparing er et tilbud, som det står kunderne og pensionsinstitutterne frit for at tage imod, vil forlængelsen til 2015 være et tilbud til de pågældende.</p> <p>Forlængelsen af rabatordningen hindrer ikke, at kapitalpensionerne omlægges i resten af 2014, hvis kunderne og pensionsinstitutterne er så langt i processen på nuværende tidspunkt.</p>
<p><i>FSR-danske revisorer</i></p>	<p>Foreningen har ikke bemærkninger til lovforslaget.</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>FTF</i></p>	<p>Generelt er FTF tilhænger af, at beskatning af pensioner sker på udbetalingstidspunktet, hvor det må forventes, at der er et sammenfald med indbetalers større behov for offentlige ydelser, men FTF har forståelse for, at der kan være behov for at fremrykke indbetalingen af udskudt skat for at undgå at Danmark modtager en EU-henstilling vedrørende budgetunderskuddet.</p> <p>Konkret finder FTF, at det for LD's vedkommende bør sikres, at LD kan foretage den fremrykkede afgiftsberigtigelse for medlemmerne, hvis det samtidig sikres, at de af LD's medlemmer, der ikke ønsker det, gives mulighed for at fravælge den fremrykkede afgiftsberigtigelse. FTF henviser i øvrigt til LD's høringssvar.</p> <p>I forhold til resten af lovforslaget har FTF ingen bemærkninger.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra DI.</p> <p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra LD.</p>
<p><i>LO</i></p>	<p>LO konstaterer, at der er fundet en model, hvor LD's kontohavere får samme mulighed for skatterabat som indehavere af kapitalpensioner med respekt for LD's særlige karakter af en lukket pensionsordning.</p> <p>Afgrænsningen af rabatten til personer over 60 år, eller som fylder 60 år på et senere tidspunkt, giver alle LD's kontohavere mulighed for rabat enten i 2015 eller de efterfølgende år. Afgiftsprovenuet må samtidig</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>forventes at være af en sådan størrelse, at det ikke belaster de tilbageværende kontohavere i LD. Desuden indføres rabatten først pr. 1. april 2015, hvilket giver tid til forberedelse af omlægningen.</p> <p>Den foreslåede afgiftsrabat gælder både ved udbetaling og omlægning af LD-konti. Mange kontohavere over 60 år vælger at lade deres opsparing blive stående i LD, og den mulighed skal de selvfølgelig stadig have, selvom skatten fremrykkes.</p> <p>LO finder det afgørende, at LD kan iværksætte konvertering af alle de konti, der har mulighed for at opnå skatterabatten således, at den enkelte kun skal melde fra, hvis vedkommende ikke ønsker konvertering. Derved sikres, at flest mulige får glæde af rabatten. LO henviser til LD's høringssvar, som foreslår at indføre en bestemmelse i loven, der positivt giver LD denne bemyndigelse. Det er relevant, da det foreliggende lovforslag ikke er tilstrækkelig klart på dette område.</p> <p>LO har i øvrigt ingen bemærkninger til lovforslaget.</p>	<p>Der henvises til kommentaren til høringssvaret fra LD.</p>
<p><i>Lønmodtagernes Dyr-tidsfond</i></p>	<p>Det er LD's opfattelse, at hensigten med lovforslaget, således som dette kommer til udtryk i regeringens aftale med SF og Enhedslisten om en pensionspakke, mest effektivt og hensigtsmæssigt ind-</p>	

Organisation

Bemærkninger

fries ved, at fonden får mulighed for at foranstalte en fremrykket afgiftsbetaling for at sikre, at kontohaverne i LD får skatterabatten. Uden en sådan bemyndigelse, vil der være risiko for, at det fremrykkede merprovenu bliver væsentligt mindre end forventet af Finansministerieret. Hertil kommer risikoen for, at en større andel af kontohaverne i LD går glip af skatterabatten, fordi de ikke inden for tidsfristerne i loven får taget kontakt til LD.

For kontohaverne i LD er det endtydigt en fordel at få skatterabatten. Det indskrænker sig til en promille af kontohaverne, som har grund til at overveje fordele og ulemper nærmere, og det drejer sig om den meget lille gruppe, som overvejer at flytte LD-opsparingen over i en livrente eller en ratepension. I 2014 forventes knap 800 kontohavere at flytte LD-opsparingen til en anden pensionsordning, og det skal ses forhold til en skare på 750.000 kontohavere ved årets start. LD vil sikre, at kontohaverne gives mulighed for at fravælge en fremrykket afgiftsberigtigelse.

Hvis den fremrykkede afgiftsberigtigelse kan ske på LD's foranstaltning, vurderes det, at lovændringen vil udløse et merprovenu på omkring 8,4 mia. kr. allerede i 2015, svarende til at godt 300.000 kontohavere får fremrykket afgiftsbetalingen for at få skatterabatten. Afgiftsberigtigelsen vil ikke ændre på mulighederne for at få

Kommentarer

En ændring af det fremsatte lovforslag, hvorefter LD foranstalter en fremrykning af afgiftsberigtigelsen af LD-opsparing, når betingelsen herfor er opfyldt, og med mulighed for kontohaveren til at sige nej hertil, indebærer flere fordele. For det første giver det LD mulighed for at sælge værdipapirer på markedet i den takt, der sikrer LD-kontohaverne de bedst mulige afståelsessummer og dermed til sin tid de størst mulige udbetalinger. For det andet giver det LD mulighed for at konvertere LD-opsparing til LD-aldersopsparing i den takt, der ud fra administrative og tekniske hensyn passer LD bedst muligt.

Hertil kommer, at LD's forslag ikke ændrer på, at det er frivilligt for den enkelte LD-kontohaver, om afgiftsberigtigelsen skal fremrykkes.

Der vil derfor til 2. behandlingen af lovforslaget blive stillet et ændringsforslag, hvorefter LD be-

Organisation

Bemærkninger

udbetalt indeståendet, og kontohaverne vil ikke skulle afvente LD's foranstaltning af afgiftsberigtigelsen for at få midlerne udbetalt med skatterabat.

Det er efter LD's vurdering ikke fuldstændigt klart, hvorvidt lovforslaget i den foreliggende affattelse giver LD en bemyndigelse til at foranstalte afgiftsberigtigelsen. Derfor foreslår LD, at der indføres en bestemmelse herom i lovforslaget. Det kunne ske ved at tilføje et nyt stk. 4 i lovforslagets § 2, nr. 2 vedrørende den foreslåede § 2 a. i LD-loven.

I lovforslagets § 2, nr. 2, anvendes betegnelsen "medlem" for en kontohaver i LD. Dette foreslås ændret til "lønmodtager", da det er den terminologi, der i øvrigt an-

Kommentarer

myndiges til at forestå afgiftsberigtigelsen af LD-opsparingen, men med mulighed for LD-kontohaverne til at sige nej hertil, ligesom der fortsat vil være mulighed for at få LD-opsparingen udbetalt med afgiftsabat.

Da omlægning fra LD-opsparing til LD-aldersopsparing indebærer, at LD-aldersopsparingen herefter ikke kan flyttes til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, vil LD tydeligt skulle informere LD-kontohaverne om de skattemæssige konsekvenser af ikke at fravælge LD's fremrykning af afgiftsrabatten, ligesom de skal have en rimelig frist til at sige nej til omlægning.

Den enkelte LD-kontohaver skal informeres om, at hvis den pågældende ikke fravælger omlægning til LD-aldersopsparing, afskærer LD-kontohaveren sig fra muligheden for efter overførsel til et andet pensionsinstitut at få LD-midlerne udbetalt som løbende udbetalinger fra en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, der helt afhængigt af den pågældendes forhold i nogle tilfælde alene vil blive pålagt en indkomstbeskatning i intervallet 0-37,5 pct., dvs. til en lempeligere beskatning end afgiften af LD-opsparing med rabat.

Der vil blive fremsat ændringsforslag til 2. behandlingen af lovforslaget, hvorefter betegnelsen ændres til "lønmodtager".

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>vendes i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Alternativt kan "kontohaver" anvendes, da det udtryk benyttes i LD-lovens § 7 a.</p>	
<p><i>SRF Skattefaglig Forening</i></p>	<p>Foreningen har ikke bemærkninger til lovforslaget.</p>	
<p><i>Ældre Sagen</i></p>	<p>Ældre Sagen anfører, at fremrykningen af afgiftsbetalingen for kapitalpension medfører en risiko for, at den langsigtede finanspolitiske holdbarhed forringes. Isoleret set ændrer nærværende forslag dog ikke væsentligt på det fremtidige provenutab sammenlignet med den fremskyndelse af afgiftsbetalingen, der allerede er sket i 2013 og 2014. Ældre Sagen har derfor ikke bemærkninger til forslaget om at forlænge perioden med 2,7 pct. rabat på afgiftsbetalingen ved omlægning af kapitalpensionsordninger. Det ville dog have været oplysende, hvis det også af provenubemærkningerne fremgik, hvor stort et varigt provenutab, der følger af de to foregående års fremrykkede afgiftsbetaling, og ikke kun hvor stort et provenutab, nærværende forslag medfører.</p> <p>Ældre Sagen skal dog bemærke, at der er en del pensionsopparere, der er afskåret fra rabatten, fordi deres pensions-selskab/-kasse simpelthen ikke giver dem mulighed for at foretage omlægning til aldersopsparring.</p> <p>Ældre Sagen finder det rimeligt, at LD-kontohavere får mulighed for</p>	<p>Det er ikke sædvanlig fremgangsmåde, at historiske provenumæssige virkninger af tidligere lovforslag sammenblandes med de provenumæssige virkninger af et aktuelt lovforslag.</p> <p>Der henvises i øvrigt til Skatteministeriets hjemmeside, www.skm.dk, som løbende opdateres med oplysninger om, i hvilket omfang der er sket konvertering af kapitalpension til aldersforsikring, aldersopsparring og supplerende engangssum.</p> <p>Skattelovgivningen kan ikke pålægge pensionsinstitutterne at tilbyde kunderne muligheden for at fremrykke afgiftsbetalingen. Formelt set hviler den enkelte kapitalpension på en civilretlig aftale mellem pensionsoppareren og pensions-selskabet.</p> <p>Formålet med pensionspakken er</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>at få udbetalt/omlægge deres LD-konto på samme måde som kapitalpensioner, og Ældre Sagen kan tilslutte sig den foreslåede model, hvor omlægningen først sker, når kontohaveren fylder 60 år, således at salget af aktiver ved betaling af afgiften spredes.</p> <p>Ældre Sagen finder det imidlertid besynderligt, at der kun gives 2,5 pct. i rabat til kontohavere i LD, mens der gives 2,7 pct. i rabat på afgiften for kapitalpensioner. Ældre Sagen savner en begrundelse for denne forskelsbehandling i bemærkningerne til lovforslaget.</p> <p>Efter Ældre Sagens opfattelse er denne forskelsbehandling urimelig over for kontohaverne i LD. LD-ordningen blev grundlagt ved indbetaling af indefrosne dyrtidsportioner for årene 1977-79. Derfor har næsten alle, der var på arbejdsmarkedet i denne periode og i dag er i 50'erne og 60'erne en LD-konto, i det omfang de endnu ikke har hævet den. Det betyder, at opsparingen i LD er mere lige fordelt sammenlignet med opsparingen i kapitalpension.</p> <p>Ældre Sagen skal yderligere bemærke, at da lovforslaget om en rabat ved udbetaling eller omlægning af kapitalpension oprindeligt blev sendt i høring i 2012, indgik der forslag om, at rabatten ved udbetaling eller omlægning af LD-konti skulle være på 2,7 pct. på lige fod med rabatten ved omlægning af kapitalpension.</p>	<p>at give danskere med en kapitalpension eller en opsparing i LD mulighed for at opnå en skatterabat. Det tilvejebringer en betydelig sikkerhed for, at Danmark ikke – trods fornyet uro om europæisk økonomi – bryder med kravene i EU's Stabilitets- og Vækstpagt.</p> <p>Skatterabatten for LD-opsparingen er en afvejning af to hensyn. På ene side sikres det, at kontohaverne i LD har et passende incitament til at anvende skatterabatten, mens det på den anden side sikres, at rabatten ikke får væsentlige konsekvenser for den finanspolitiske holdbarhed.</p> <p>LD var ikke omtalt i de offentliggjorte dokumenter vedrørende skattereformaftalen, men blev i første omgang omfattet af det lovforslag, der blev sendt i høring, fordi det var og er muligt afgiftsfrit at overføre indeståendet på en LD-konto bl.a. til kapitalpension. En kontohaver kunne derfor via en overførsel af LD-kontoen til en kapitalpension derved blive omfat-</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
		<p>tet af muligheden for skatterabatten på 2,7 pct. i 2013 ved videreoverførsel til en aldersforsikring eller aldersopsparing.</p> <p>Det var baggrunden for forslaget i høringsudgaven om at lade LD være omfattet af muligheden for fremrykning af afgift internt i LD, dvs. uden at det var nødvendigt at flytte hele opsparingen ud af LD til en kapitalpension.</p> <p>Da LD-opsparing imidlertid ikke kan anses for en kapitalpension og dermed ikke umiddelbart naturligt burde være omfattet af skattereformforslaget, blev opsparing i LD ikke omfattet af skatterabatten i det fremsatte lovforslag om skattereformen, ligesom lovforslaget blev indrettet sådan, at rabatten heller ikke kunne opnås efter overførsel af LD-opsparing til en kapitalpension.</p> <p>At rabatten ved omlægning af LD-opsparing i 2012 blev foreslået at udgøre 2,7 pct. har altså alene en rent teknisk baggrund.</p>