


Skatteministeriet

8. december 2014
J.nr. 14-4371532

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 55 - 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)

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Benny Engelbrecht

/ Søren Schou



Ændringsforslag

til

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 Dyrtingsfond) (L 55)

Til § 1

1) I det under *nr. 2* foreslåede § 41 A, *stk. 3*, ændres ”eller aldersopsparring” til: ”, aldersopsparring eller supplerende engangssum”.

[Mulighed for at overføre LD-aldersopsparring til supplerende engangssum]

Ny paragraf

2) Efter § 1 indsættes som ny paragraf:

”§ 01

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1126 af 10. oktober 2014, foretages følgende ændringer:

1. I § 10, *stk. 4, 2. pkt.*, ændres ”tidspunkt.” til: ”tidspunkt, jf. dog 4. pkt.”

2. I § 10, *stk. 4*, indsættes efter 2. pkt.:

”Ved opretholdelse af en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond efter § 2 a, *stk. 1*, i lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond formindskes den opgjorte værdi af formuen ved udgangen af 1982 med den del af afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, *stk. 2* eller 3, der knytter sig til den beregnede værdi af kontoen ved udgangen af 1982 set i forhold til tilvæksten efter den 1. januar 1983. Ved senere udbetaling af en LD-aldersopsparring, jf. 2. pkt., formindskes den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtingsfond ved udgangen af 1982 med værdien af den pågældendes indestående på dette tidspunkt fratrukket den forholdsmæssige del af afgiften som nævnt i 3. pkt.”

[Nedsættelse af overgangsfradraget for opsparing i Lønmodtagernes Dyrtingsfond]

Til § 2

3) I den under *nr. 2* foreslåede § 2 *a*, ændres i *stk. 1* ”Et medlem” til: ”En lønmodtager”.

[Teknisk ændring]

4) I den under *nr. 2* foreslåede § 2 *a* indsættes som *stk. 4*:

”*Stk. 4.* Opretholdelse af kontoen efter *stk. 1* mod betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, *stk. 2* eller 3, kan ske ved foranstaltning af Lønmodtagernes Dyrtingsfond for lønmodtagere, der ikke har fået indeståendet udbetalt. Lønmodtagernes Dyrtingsfond skal meddele lønmodtageren, at kontoen opretholdes efter *stk. 1*, medmindre lønmodtageren fravælger dette.”

[Opretholdelse af LD-kontoen ved foranstaltning af Lønmodtagernes Dyrtingsfond]

Bemærkninger

Til nr. 1

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

Hvis en kontohaver i 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 umiddelbart ikke mulighed for at flytte LD-aldersopsparingen til en anden pensionsordning uden for LD. Den pågældende kan ganske vist overføre LD-opsparingen til en kapitalpension, der derefter overføres eller konverteres til en aldersforsikring eller aldersopsparing, som efterfølgende overføres til den supplerende engangssum. Det er imidlertid en administrativt omstændelig og overflødig proces.

På den baggrund foreslås det med ændringsforslaget, at en LD-aldersopsparing uden skattemæssige konsekvenser kan overføres til en supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 3. Med ændringsforslaget skabes der ligestilling med aldersforsikring og aldersopsparing, der kan overføres til en supplerende engangssum.

Til nr. 2

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10 friholdes den del af formueafkastet på en pensionsordning, der relaterer sig til opsparingen foretaget før udgangen af 1982, for beskatning. Friholdelsen gives i form af det såkaldte overgangsfradrag, hvor det samlede formueafkast på pensionsordningen nedsættes med forholdet mellem opsparingens værdi ved udgangen af 1982 og opsparingens værdi ved udgangen af det aktuelle indkomstår.

Overgangsfradraget gælder også Lønmodtagernes Dyrtdsfond og er reguleret i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4. For Lønmodtagernes Dyrtdsfond fritages den del af beskatningsgrundlaget, der svarer til forholdet mellem værdien af formuen ved udgangen af 1982 og ved udgangen af indkomståret. Ved udbetaling efter den 31. december 1982 af et indestående i fonden eller ordningen formindres den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af 1982 med værdien af den pågældende kontohavers indestående ved udgangen af 1982.

Bestemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, regulerer derimod ikke, hvad der sker, når en kontohaver i LD vælger at omlægge sin konto i LD til

en LD-aldersopsparing, i hvilken forbindelse der betales afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3.

Det foreslås at indsætte en regel i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, 3. pkt., der i sit indhold svarer til reglen for beregning af overgangsfradraget ved overførsel, herunder konvertering, af kapitalpension til aldersforsikring og aldersopsparing, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5. Efter denne regel skal den betalte pensionsafgift ved en overførsel, herunder konvertering, efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, fordeles forholdsmæssigt på opsparingen før udgangen af 1982 og tilvæksten efter den 1. januar 1983. Det medfører, at opsparingen foretaget før udgangen af 1982 reduceres forholdsmæssigt, og friholdelsen er derfor uændret efter konverteringen eller overførslen til en aldersforsikring m.v.

Med den foreslåede ændring formindskes den opgjorte værdi af formuen ved udgangen af 1982 i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved omlægning af en LD-konto til en LD-aldersopsparing herefter på tilsvarende vis med den del af afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 og 3, der knytter sig til den beregnede værdi af kontoen ved udgangen af 1982 set i forhold til tilvæksten efter den 1. januar 1983.

Det foreslås endvidere, jf. forslaget til et nyt 4. pkt. i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, at når LD-aldersopsparingen senere udbetales, reduceres den opgjorte værdi af LD's formue ved udgangen af 1982 med værdien af kontohaverens indestående på dette tidspunkt, fratrukket den del af afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 og 3, der knytter sig til den beregnede værdi af kontoen ved udgangen af 1982 set i forhold til tilvæksten efter den 1. januar 1983, jf. ovenfor.

Dermed vil hele den oprindelige LD-kontos værdi ved udgangen af 1982 være trukket ud af den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af 1982. Det svarer til, at den opgjorte værdi af formuen i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved udgangen af 1982 efter gældende ret formindskes med hele værdien af kontohaverens indestående på dette tidspunkt, når der sker almindelig udbetaling af en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 4, 2. pkt., der i øvrigt foreslås konsekvensændret som følge af forslaget til et nyt 4. pkt., jf. ovenfor.

Følgende eksempel illustrerer anvendelsen af den foreslåede regel.

Eksempel

En LD-kontos del af LD's formue ved udgangen af 1982: 8.000 kr.

Opsparing på kontoen ved udgangen af det aktuelle indkomstår: 80.000 kr.

Tilvækst efter den 1. januar 1983: 72.000 kr.

Vægtet afgift ved omlægning til LD-aldersopsparring, ved udgangen af det aktuelle indkomstår, 37,5 pct. af 80.000 kr.= 30.000 kr. (der ses bort fra, at opsparring foretaget før 1980 alene afgiftsbelægges med 22,5 pct.).

Afgift, der forholdsmæssigt knytter sig til opsparring foretaget før udgangen af 1982 = $30.000 * 8.000/80.000 = 3.000$ kr.

Ved omlægning til LD-aldersopsparring nedsættes LD's formue ved udgangen af 1982 derfor med 3.000 kr. efter forslaget, og den enkelte kontos del af formuen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond ved udgangen af 1982 formindskes tilsvarende.

Når LD-aldersopsparringen senere udbetales, nedsættes værdien af LDs formue ved udgangen af 1982 med 5.000 kr.

Til nr. 3

I det foreslåede § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond, jf. lovforslagets § 2, nr. 1, anvendes begrebet ”medlem”. I lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond anvendes generelt begrebet ”lønmodtager”.

Det foreslås derfor at ændre ”et medlem” til ”en lønmodtager” i det foreslåede § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

Til nr. 4

I det foreslåede § 2 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond er det foreslået, at en kontohaver, der opfylder kravene til udbetaling af kontoen, jf. § 2, stk. 1, nr. 1-9, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond mod betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 2 eller 3, i stedet for udbetaling af kontoen kan vælge, at kontoen opretholdes med betaling af den nævnte afgift, jf. lovforslagets § 2, nr. 2. Indeståendet benævnes herefter LD-aldersopsparring, jf. det foreslåede § 2 a, stk. 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

For langt de fleste kontohavere i LD kan det i kraft af afgiftsrabatten på 2,5 procentpoint betale sig at omlægge kontoen, der efter det foreslåede § 2 a, stk. 2, i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond benævnes LD-opsparring, til en LD aldersopsparring. Kontohavere, der overvejer at flytte opsparringen i LD til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller ratepension har dog anledning til at overveje fordele og ulemper ved en omlægning nærmere. Det skyldes, at LD-aldersopsparring ikke kan omlægges til en fradragsberettiget pensionsordning med løbende udbetalinger eller ratepension.

LD har under den eksterne høring foreslået, at lovforslaget ændres således, at LD som udgangspunkt omlægges alle kontohaveres LD-konti til LD-aldersopsparring.

Det skal dog fortsat være muligt at få kontoen udbetalt, ligesom kontohaveren skal have mulighed for at kunne fravælge omlægning til LD-aldersopsparing.

En omlægning af LD-opsparing til LD-aldersopsparing ved LD's foranstaltning vil indebære fordele på to punkter. 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 omlægge LD-opsparing til LD-aldersopsparing i den takt, der ud fra administrative og tekniske hensyn passer LD bedst muligt.

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

LD vil i den forbindelse tydeligt informere den enkelte LD-kontohaver om de skattemæssige konsekvenser af omlægningen af kontoen til en LD-aldersopsparing. Først og fremmest vil det være en vigtig information for den enkelte kontohaver, at omlægning af kontoen til LD-aldersopsparing som konsekvens vil have, at LD-aldersopsparingen herefter ikke uden skattemæssige konsekvenser kan flyttes til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger.

Heri ligger ikke, at LD yder den enkelte LD-kontohaver en nærmere skattemæssig rådgivning ud fra dennes indkomst- og skattemæssige forhold, men alene at LD-kontohaveren informeres om, at der efter en omlægning ikke vil være mulighed for i princippet at få udbetalt midlerne fra LD-opsparingen som løbende, indkomstskattepligtige ydelser efter overførsel til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger, hvilket efter omstændighederne kan være en fordel for den enkelte kunde.

Kontohaveren vil som sagt kunne fravælge omlægning til LD-aldersopsparing. Det er i den forbindelse vigtigt, at kontohaveren får en rimelig frist på minimum 3 måneder, inden for hvilken den pågældende skal give meddelelse til LD, såfremt kontoen ikke ønskes omlagt til en LD-aldersopsparing mod fremrykket afgiftsbetaling, og at LD-kontohaveren tydeligt informeres om denne frist.

Hvis LD-kontohaveren ikke inden for fristen har meddelt LD, at omlægning til LD-aldersopsparing fravælges, er konsekvensen, at LD omlægger den pågældende kontohavers konto til LD-aldersopsparing med fremrykning af afgiftsbetalingen. En omlægning til en LD-aldersopsparing kan ikke annulleres. For bedst muligt at sikre, at kontohaveren er bekendt med omlægningen, bør Lønmodtagernes Dyrtidsfond inden for fristen, eksempelvis senest 1 måned før dens udløb minde hver

enkelt af de kontohavere, der på dette tidspunkt ikke har reageret, om LD's forstående omlægning af kontoen.

Ændringsforslaget ændrer ikke på, at det er frivilligt for den enkelte LD-kontohaver, om kontoen skal omlægges til en LD-aldersopsparing med fremrykning af afgiftsbetalingen. Ændringsforslaget ændrer heller ikke på, at LD-kontohaveren inden for de i lovforslaget fastsatte frister kan vælge at få kontoen udbetalt til reduceret afgift, når betingelserne herfor er opfyldt, i stedet for omlægning til en LD-aldersopsparing.