


Skatteministeriet

6. 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 aldersopsparring og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger).

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

Karsten Lauritzen

/Søren Schou



Ændringsforslag

til

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love. (Målretning af aldersopsparring og regulering af fejlagtige pensionsindbetalinger) (L 16)

Til § 1

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

”13) Automatiske udbetalinger til en modtagende ægtefælle, der sker fra en udloddet 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 mv.]

Til § 4

2) I den 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 mv., betales der af indbetalinger til aldersopsparing 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 forslaget er det alene pensionsudbetalinger og afgiftspligtige dispositioner, der sker fra og med det tiende indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen, der fører til, at efterfølgende indbetalinger til aldersopsparing 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 aldersopsparing. 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 aldersopsparing i situationer, hvor udbetaling sker uden, at pensionsopspareren 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 mv. 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 aldersopsparing.

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

Når ægteskabsfællerne er selvstændigt skatte- og afgiftspligtige af hver sin udloddede del, vil udbetalinger til den enkelte ægteskabsfælle mindre end 10 år før folkepensionsalderen således kun for den pågældende ægteskabsfælle betyde, at efterfølgende indbetalinger til aldersopsparring pålægges afgift på 40 pct., medmindre udbetalingen mv. 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 L 16 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

vælge 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 tjenestemand 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.

Afattelsen 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.