



Til lovforslag nr. L 16

Folketinget 2017-18

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 30. november 2017

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 5 møder.

Høring

To 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. Et af udvalgets spørgsmål og skatteministerens svar herpå er optrykt som bilag 2 til betænkningen.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

Et *flertal* i udvalget (DF, V, LA, RV og KF) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Dansk Folkeparti, Venstres, Liberal Alliances og Det Konservative Folkepartis medlemmer af udvalget bemærker, at lovforslaget medvirker til at gøre det mere attraktivt for seniorer at blive på arbejdsmarkedet og til at styrke incitamentet til at spare op til pension.

Med ændringerne i reglerne for aldersopsparing målrettes ordningen i højere grad den pensionsopsparing, der foretages sidst i arbejdslivet. Dermed sikres tilskyndelsen til pensionsopsparing i den del af arbejdslivet, hvor samspilsproblemet for fradragsberettigede pensionsordninger er størst, og hvor manglende tilskyndelse til pensionsopsparing kan bidrage til tidlig tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet. En senere tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet understøttes desuden af forslaget om at forhøje pensionsudbetalingsalderen.

Forslaget om at forhøje den maksimale udbetalingsperiode for ratepension, således at ratepensionen kan udtrækkes over ekstra 5 år af alderdommen, er en hensigtsmæssig tilpasning af reglerne, som skal ses i sammenhæng med den stigende levetid.

DF, V, LA og KF finder, at lovforslaget – med den finansiering, som lovforslaget i øvrigt tilvejebringer til en reduktion af beskatningen af pensionsindbetalinger – samlet set sikrer, at det bedre kan betale sig at blive på arbejdsmarkedet, og at det gode pensionssystem, som vi har i Danmark, bliver endnu bedre.

Et *mindretal* i udvalget (S) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme for de stillede ændringsforslag.

Et *andet mindretal* i udvalget (EL, ALT og SF) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet

vil stemme hverken for eller imod de stillede ændringsforslag.

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. af gruppen med 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.

Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget bemærker, at ændringerne vedrørende aldersopsparing godt nok er et forsøg på at løse et reelt problem, nemlig samspilsproblemet, men at det også er en løsning, der koster 0,8 mia. kr. i varig udgift med en betydelig belastning af de offentlige finanser i »hængekjøreårene«. Løsningen er udformet, så den er til størst gavn for personer med forholdsvis høje indkomster, mens personer med små indkomster ikke har glæde af den, fordi de i forvejen har svært ved at udnytte den gældende grænse for indbetalinger til alderspension på 30.200 kr. pr. år. Desuden har personer, der af helbredsmæssige grunde må trække sig tidligt fra arbejdsmarkedet, typisk ikke glæde af ordningen i de år, hvor de er på førtidspension el.lign.

Samspilsproblemerne burde være løst på en anden og mere solidarisk måde. SF er også imod at hæve pensionsudbetalingsalderen med 2 år. Grundlæggende lægger det et tvangselement ned over personer, der ikke har en fri formue at trække på, idet de tvinges til at blive 2 år mere på arbejdsmarkedet. Det er et mærkeligt forslag fra en regering, der ellers påstår at være liberal og værne om den personlige frihed. De øvrige elementer i lovforslaget ser SF ingen problemer med.

Inuit Ataqatigiit, 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

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (S, DF, V, LA, RV og KF):

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 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 aldersopsparing 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]

B e m æ r k n i n g e r

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 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 lovforslaget 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 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, på grund af 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 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 aldersopsparing.

Når ægtefællerne er selvstændigt skatte- og afgiftspligtige af hver deres udloddede del, vil udbetalinger til den enkelte ægtefælle mindre end 10 år før folkepensionsalderen således kun for den pågældende ægtefælle betyde, at efterfølgende indbetalinger til aldersopsparing 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 aldersopsparing, kan vælge at indeholde en foreløbig skat af arbejdsgiverindbetalinger til aldersopsparing.

Det er i den forbindelse foreslået, at pensionsinstituttet i givet fald skal indbetale de forventede foreløbige skatter for kalenderåret af indbetalinger til aldersopsparing til SKAT den 1. september. Senest den 20. januar 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 opgøre og indbetale arbejdsmarkedsbidrag til SKAT af pensionsbidrag, som indbetales til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Efter opkrævningslovens § 2, stk. 7, indbetaler pensionsudbydere 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 pensionsudbydere 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 aldersopsparing.

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 det foreslås, at lovforslagets § 4, nr. 2, udgår.

Til nr. 4

I lovforslagets § 1, nr. 1, er det foreslået, at pensionsudbetalingsalderen forhøjes med 2 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.

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 tids-

punktet 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) Preben Bang Henriksen (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.
9	3. udkast til betænkning

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 5 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, hvordan tilbagetrækningsudspillet harmonerer med, at netop rigtig mange lavtlønnede i praksis er afskåret fra at benytte aldersopsparing, 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

Et af udvalgets spørgsmål til skatteministeren og dennes svar herpå

Spørgsmål 1 og skatteministerens svar herpå er optrykt efter ønske fra V, LA og KF.

Spørgsmål 1

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 6. oktober 2017 fra Forsikring & Pension, LO og DA, jf. L 16 - bilag 2.

Svar på spørgsmål 1

Forsikring & Pension (F&P), LO og DA har skrevet til Folketingets Skatteudvalg om et centralt element i forslag L 16, som udmønter aftalen mellem regeringen og Dansk Folkeparti om flere år på arbejdsmarkedet.

Henvendelsen fra F&P, LO og DA vedrører den foreslåede betingelse om, at pensionsoppareren ikke må have modtaget udbetalinger fra en fradragsberettiget pensionsordning i perioden 10 år før folkepensionsalderen, hvis muligheden for at indbetale det høje beløb til aldersopsparring på ca. 50.000 kr. i de sidste 5 år inden folkepensionsalderen skal kunne udnyttes. Betingelsen omfatter også udbetalinger i forbindelse med delpension – dvs. udbetalinger til en lønmodtager, der har valgt at blive deltids på arbejdsmarkedet og få pension udbetalt som supplement.

Det betyder ifølge F&P, LO og DA, at de pensionsopparere, som muligheden for store indbetalinger til aldersopsparring ellers er tiltænkt, ikke automatisk kan få aldersopsparring indbygget i deres arbejdsmarkedspension. Ifølge F&P, LO og DA er det således meget vanskeligt at få medlemmer i obligatoriske pensionsordninger til at træffe aktive valg om pension, hvorfor det er en præmis for ordningens succes, at aldersopsparring er standardvalget fra 5 år før folkepensionsalderen.

F&P, LO og DA opfordrer på denne baggrund til, at værnreglen udgår af lovforslaget, og at der afsøges andre muligheder for styring og målretning af aldersopsparring.

Hertil bemærkes, at lovforslaget bevidst er målrettet de ældste årgange, der ikke har påbegyndt udbetalinger fra en indkomstskattepligtig pensionsordning. Det er en del af aftalen om flere år på arbejdsmarkedet. Målretningen vil bidrage til at øge gevinsten ved fortsatte pensionsindbetalinger og derved styrke arbejdsudbuddet. Lønmodtagere, der modtager pensionsudbetalinger fx i forbindelse med en delpension, vil på den baggrund ikke få fordele ved justeringen af aldersopsparringen.

Den omtalte betingelse er velbegrundet. Det er ikke hensigtsmæssigt frit at lade eksisterende pensionsopsparring flytte til aldersopsparring.

Hvis det er muligt at påbegynde udbetaling af en ratepension eller livrente mv. - uden konsekvenser for mulighederne for indskud på aldersopsparring - vil det være muligt at nedbringe eksisterende pensionsopsparring, som til sin tid kan føre til aftrapning af offentlige ydelser – og lade udbetalingerne finansiere indskuddene på aldersopsparring, der ikke medfører aftrapning. Reelt ville der altså ikke være tale om nye og ekstra pensionsindbetalinger, men en omlægning af eksisterende opsparring med henblik på optimering af offentlige ydelser ved pensionering. Dermed svækkes målretningen af bl.a. pensionstillæg mod de pensionister, som har mindst.

Den foreslåede målretning af aldersopsparringen bidrager til finansieringen af den pulje på 2,4 mia. kr. (2017-niveau), der som led i aftalen er afsat til øge fradraget for pensionsindbetalinger. En afskaffelse af værnreglen skønnes potentielt at kunne medføre et mindreprovenu efter tilbageløb på over 1 mia. kr. i

varig virkning, og vil således – medmindre der tilvejebringes anden finansiering – reelt forhindre en effektiv håndtering af samspilsproblemet.

Jeg vil gerne understrege, at forslaget ikke hindrer, at man går på delpension. Man kan bare ikke få fordelene ved at indskyde på aldersopsparing samtidig. Det kan bemærkes, at personer, der igangsætter udbetalinger fra fradragsberettigede pensionsordninger før folkepensionsalderen, nedbringer grundlaget for indkomstafrapning af deres pensionsudbetalinger i forhold til andre beskæftigede. Behovet for nedbringelse af aftrapningsgrundlaget via indbetalinger til aldersopsparing aftager dermed også.

Samtidig er der med lovforslaget taget højde for de situationer, hvor udbetalingen af ratepension eller livrente mv. beror på omstændigheder, som givet ikke kan tilskrives et ønske om at reducere pensionsudbetalingerne i de år, hvor der er indkomstafrapning af offentlige pensioner. Det gælder fx udbetaling i forbindelse med invaliditet. Der er også taget højde for de situationer, hvor udbetaling sker uden, at pensionsopsparereren har indflydelse på det, fx ved udbetaling af ATP, og ved udbetaling af tjenestemandspension i en række nærmere angivne tilfælde. Til forskel herfra beror udbetaling af delpension på pensionsopsparerens egen beslutning.

Da allerede foretagne pensionsudbetalinger, herunder igangsættelse af delpension, i sagens natur ikke kan tilskrives et ønske om at konvertere eksisterende opsparing til aldersopsparing efter de foreslåede regler, er det i overgangsreglerne til lovforslaget fastsat, at sådanne udbetalinger ikke aktiverer værnreglen. Det gælder også de fortsatte udbetalinger af delpension, der vil ske efter lovforslagets vedtagelse.

Der er således ingen, der rammes af værnreglen, uden at det principielt beror på en aktiv stillingtagen fra pensionskundens side. I lovforslaget er det tilmed foreslået, at en pensionskunde, der rammes af værnreglen, efter aftale med pensionsinstituttet kan overføre det indbetalte beløb til en ratepension eller en livrente mv., hvorved afgiften nedsættes til 4 pct., samtidig med, at det indbetalte beløb vil være fradragsberettiget.

Efter min opfattelse bør den øgede gevinst ved fortsatte pensionsindbetalinger, som justeringen af aldersopsparingen bidrager til, kunne understøttes af løsninger, hvor der indbetales til aldersopsparing, medmindre kunden fravælger dette, eller ved tilvalgs løsninger, hvor kunden vælger at indbetale til aldersopsparing i stedet for ratepension eller livrente – med udgangspunkt i kundens situation.

Muligheden for store indbetalinger til aldersopsparing er i mine øjne et rigtigt godt tilbud til de pensionskunder, der har udsigt til at blive ramt af samspilsproblemet; et tilbud, som det med behørig bistand fra pensionsudbyderen vil have stor værdi for den enkelte kunde at overveje nærmere.

Og som det også fremgår af høringskemaet til lovforslaget, vil Skatteministeriet og SKAT være behjælpelig med i samarbejde med branchen at tilvejebringe de mest hensigtsmæssige fremgangsmåder knyttet til den omhandlede værnregel – herunder forbedre adgangen for pensionsudbydere til information om, hvorvidt en pensionsopsparer har haft »diskvalificerende« udbetalinger fra ratepension eller livrente mv. Såfremt det viser sig, at værnreglen medfører utilsigtede konsekvenser, som ikke er beskrevet i lovforslaget, vil jeg som skatteminister se konstruktivt på at løse disse.

Jeg vil i den forbindelse gerne kvittere for tilsagnet fra F&P, LO og DA om at indgå i en dialog om mulighederne for effektivt at begrænse konvertering af eksisterende pensionsopsparing til aldersopsparing samtidig med, at samspilsproblemet løses for lav- og mellemindkomster i årene før folkepensionsalderen. Jeg er altid parat til at lytte til gode idéer.