

Skatteministeriet

Att. lovgivningoekonomi@skm.dk, MCA@skm.dk og AN@skm.dk
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K

Høringsvar til ændring af ligningsloven mfl.

Vi har modtaget forslag til lov om ændring af ligningsloven og personskatteloven om lavere skat på arbejdsindkomst og større fradrag for pensionsindbetalinger mv. Vi takker for at få lejlighed til at afgive bemærkninger.

LO, DA og Forsikring & Pension sendte i september 2017 brev til finansministeren, beskæftigelsesministeren, økonomi- og indenrigsministeren, skatteministeren samt erhvervsministeren, hvor vi kom med klare anbefalinger til, hvordan samspilsproblemet bedst muligt kunne løses. Vi er glade for, at de anbefalinger i høj grad er blevet fulgt.

De tre organisationer hilser det velkomment, at der nu gennemføres regler, som vil gøre det mere attraktivt at spare op til pension. Den nuværende situation, hvor det for mange lønmodtagere ikke kan betale sig at spare op særligt i den sidste del af arbejdslivet, er ikke holdbar, fordi det på længere sigt må forventes at underminere opbakningen til pensionssystemet til skade for både fremtidens pensionister og samfundsøkonomien. Vi er derfor glade for, at den økonomiske tilskyndelse til pensionsopsparing med lovforslaget er øget betydeligt.

Vi vil gerne kvittere for, at det foreslåede ekstra pensionsfradrag gælder fra den først indbetalte krone, hvilket betyder, at lav- og mellemindkomster får fuld glæde af fradraget.

Vi er også tilfredse med, at grundlaget for beskæftigelsesfradraget udvides med fradragsberettigede pensionsindbetalinger, så der ikke længere gøres forskel på løn og pension i beregningen af beskæftigelsesfradraget. Det er ligeledes positivt, at samme grundlag anvendes til det nye jobfradrag.

De tre organisationer vil gerne understrege, at den samlede løsning af samspilsproblemet – især aldersopsparingen - komplicerer pensionssystemet og giver en række udfordringer med at leve op til målsætningen om, at aldersopsparing skal udbredes bredt. Det er en udfordring for den enkelte lønmodtager, men også for pensionselskaberne, der skal understøtte deres medlemmer i at vælge den bedste måde at spare op på. Vi vil derfor opfordre til, at pensionselskaberne får gode rammer for at opbygge systemer, der kan skabe optimale pensionsvalg for medlemmerne. Det gælder både i forhold til informationsudveksling med offentlige myndigheder, og i forhold til informationsudveksling mellem selskaber.

15.03.2018

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
Fax: 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Peter Foxman
Chefkonsulent
Dir. 41 91 91 28
pfo@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2018-00152
DokID 356581

Vi vil foreslå, at der nedsættes en implementeringsgruppe med repræsentanter for Forsikring & Pension, DA, LO samt Skatteministeriet og Beskæftigelsesministeriet. Gruppens opgave skal være at kortlægge eventuelle implementeringsudfordringer fra især aldersopsparing og komme med forslag til løsning af disse.

Afslutningsvist skal vi bemærke, at i den politiske aftale, der ligger til grund for lovforslaget, fremgår det, at *"..Regeringen og Dansk Folkeparti med Aftale om flere år på arbejdsmarkedet [er] enige om at igangsætte arbejdet med at afdække mulighederne for indførelse af obligatorisk pensionsopsparing..."*. Vi mener ikke, at der bør indføres obligatorisk pensionsindbetaling for lønmodtagere. For det første fordi de styrkede økonomiske incitamenter, der følger af lovforslaget, i sig selv understøtter, at flere sparer (mere) op til pension. For det andet fordi ændringer af pensionssystemet for lønmodtagere helt grundlæggende hører hjemme i overenskomstforhandlingerne mellem arbejdsmarkedets parter.

De tre organisationer anbefaler derfor, at aftalepartierne undlader at arbejde videre med en model for obligatorisk pensionsopsparing.

I det følgende vil Forsikring & Pension gerne uddybe vores overordnede synspunkter på elementerne i "Aftale om lavere skat på arbejdsindkomst og højere fradrag for pensionsindbetalinger", og afslutningsvis har vi nogle enkelte bemærkninger til de konkrete udmøntninger i lovforslaget.

1. Pensionsfradraget

Efter forslaget skal der beregnes et ekstra fradrag af indbetalinger til fradragsberettigede pensionsordninger. Det ekstra fradrag beregnes af nettoindbetalingen til pensionsordning, således at eventuelle udbetalinger fra ordninger med løbende ordninger reducerer grundlaget for ekstrafradraget. Udbetalinger i forbindelse med invalidepension og tab af erhvervsevne dog undtaget, ligesom udbetalinger af ægtefælle-/samleverpension mv. Udbetalinger fra tjenestemandspension er ligeledes fritaget, og der beregnes ikke ekstra pensionsfradrag af tjenestemandspensioner, da der ikke er nogen indbetaling at beregne af fradraget af.

Forsikring & Pension har overordnet set forståelse for, at man ønsker at undgå spekulation ved at forhindre, at der opnås nye pensionsfradrag ved samtidige hævnninger af fra pensionsordninger.

Men der er to grundlæggende problemer ved forslaget. For det første er delpension på dele af arbejdsmarkedet et centralt element, der muliggør en gradvis tilbagetræning fra arbejdsmarkedet, hvor indkomsttabet herved helt eller delvist finansieres af udbetalinger fra pensionsordning. Udformningen af det nye pensionsfradrag er en yderligere barriere for delpensionering, der i forvejen forhindrer anvendelse af aldersopsparing.

For det andet fremgår det ikke tydeligt af lovforslaget, hvordan man har tænkt at få de nødvendige oplysninger om udbetalinger fra pensionsordninger, der skal reducere grundlaget for pensionsfradraget. Det er dog i ikrafttrædelsesbestemmelserne angivet, at det først er udbetalinger efter den 1. oktober 2018, der skal nedsætte grundlaget for pensionsfradraget.

Forsikring & Pension antager, at det betyder, at der skal etableres et indberetningssystem inden det tidspunkt, så udbetalingerne kan indberettes. Det forekommer at være en meget optimistisk tidsplan, da lovforslaget først forventes vedtaget kort før sommerferien.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2018-00152

DokID 356581

Hvis oplysningerne om udbetalinger skal tilvejebringes af pensionselskaberne, vil der være tale om en administrativ byrde, der naturligvis bør indgå i beskrivelserne af lovforslagets konsekvenser.

Tekstnær kommentar

I bemærkninger til §1, nr. 6 nævnes det, at indbetalinger på pensionsordninger for tidligere erhvervsdrivende (PBL §15 A) og sportsudøvere (PBL §15 B) behandles specielt, men i lovteksten er der kun henvisning til §15 B.

Med venlig hilsen

Peter Foxman