

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
Mail: lovgivningoekonomi@skm.dk

Att. Anders Nielsen an@skm.dk og Niklas Larsen njl@skm.dk

Høringsvar – Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven m.v. J.nr. 2019 - 6076

Forsikring og Pension har modtaget udkast til forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabskatteloven og skatteforvaltningsloven i høring og takker for muligheden for at afgive bemærkninger til lovforslaget.

Vi afgiver herunder bemærkninger til pensionsbeskatningsloven og de hertil knyttede ændringer i ligningsloven og skatteforvaltningsloven. Vores bemærkninger til pensionsafkastbeskatningsloven m.v. vil komme i særskilt høringssvar.

Indledning

Det skal indledningsvist bemærkes, at vi er tilfredse med forslaget, da det giver den nødvendige mulighed for udveksling af oplysning om "diskvalificerende udbetalinger". Herudover rummer forslaget en række præciseringer, og en smidiggørelse af muligheden for at flytte indbetalinger mellem de forskellige typer af pensionsordninger i det indeværende indkomstår. Alle ændringerne er i forbrugernes interesse.

Vi vil nedenfor give vores bemærkninger til lovforslagets enkelte dele.

Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger

Det er et register, som branchen har efterspurgt siden muligheden for at indbetale højere bidrag til aldersopsparing i op til fem år før pensionsalderen blev indført for at løse samspilsproblemet. For at kunne udrulle løsningen så bredt som muligt er et sådant register nødvendigt, og det bør derfor sikres, at det hurtigst muligt kommer i drift.

Tidspunktet for udbetaling af diskvalificerende pensionsudbetaling

Det fremgår af lovforslaget § 1, nr. 6 (side 2), at told- og skatteforvaltningen videregiver oplysninger til det enkelte pensionsinstitut, om en kunde har modtaget diskvalificerende udbetalinger.

21.08.2019

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

Johnni Bendt Nielsen
Chefkonsulent
Dir. 41919088
joh@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2012-00251
DokID 386606

Da diskvalificerende udbetalinger først har betydning for indbetalinger i kalenderåret efter, bør det tilføjes – eventuelt i bemærkningerne – præcis hvornår der returneres status "diskvalificeret". En mulighed kunne også være, at told- og skatteforvaltningen videregiver oplysning om udbetalingstidspunktet (eller udbetalingsåret) for den diskvalificerende udbetaling.

Mulighed for videregivelse og oplysning om diskvalificerende oplysninger tidligere end 5 år før folkepensionsalderen

Det fremgår af § 1, nr. 6, at "Et pensionsinstitut kan videregive cpr-numrer på kunder omfattet af § 16, stk. 1, 2. pkt., ...". Dette er uddybet i bemærkningerne til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 6 (side 45, 6. afsnit), hvoraf det fremgår, at det enkelte pensionsinstitut ikke kan videregive cpr.nr. til Skatteforvaltningen for kunder, der endnu ikke har opnået ret til indbetaling på op til 48.000 kr. (dvs. kun fra og med det 5. år før det år, hvor kunden når folkepensionsalderen).

Pensionsinstitutter har imidlertid behov for at kunne få det oplyst også i en periode inden, til brug for rådgivning af kunderne om pensionsplanlægning.

Der bør derfor åbnes op for, at selskaberne kan få oplysningerne tidligere. Fx i indkomståret inden kunden opnår ret til indbetaling på op til 48.000 kr.

Ikrafttrædelsestidspunktet

Med ikrafttrædelse 15. december 2019 er der meget kort tid til at udsøge og forespørge på allerede diskvalificerede udbetalinger, samt kontakte og rådgive relevante kunder – og ikke mindst ændre kundernes pensionsordning - inden kørsel af skatteindberetninger primo uge 3, 2020.

Der er også behov for, at den tekniske løsning er på plads og meldt ud til branchen et godt stykke tid inden ikrafttrædelsen, så selskaberne kan nå at få implementeret og testet de tekniske løsninger.

Med den meget sene ikrafttrædelse, vil selskaberne have svært ved at nå at hjælpe de kunder, der har modtaget første diskvalificerende udbetaling i 2018.

Det foreslås således, at loven træder i kraft tidligere – og/eller at de tekniske løsninger gøres klar og offentliggøres i god tid forinden, så selskaberne kan forespørge straks fra lovens ikrafttrædelse.

Smidiggørelse af reglerne for flytning af årets indbetalinger mellem livrente, ratepension og aldersopsparing

Vi har ikke bemærkninger af væsentlig betydning til denne del af forslaget. Vi har enkelte bemærkninger af mere teknisk/korrekturmæssig art. Se nærmere nedenfor.

Præcisering af reglerne for børnepension

Forsikring & Pension

Privat videreførelse af børnepension ved alderspension og invaliditet

Sagsnr. GES-2012-00251

DokID 386606

Det fremgår af udkastet til ændringen af pensionsbeskatningsloven § 2, stk. 1, nr. 4, litra f, at bestemmelsen bliver udvidet med børnepension, hvis udbetalinger efter en kollektiv aftale i øvrigt kan tilfalde den forsikredes børn, stedbørn eller samlevers børn. Det fremgår af bemærkningerne, at dette tilføjes af hensyn til børnepension, der udbetales ved den forsikrede persons invaliditet eller alderspensionering.

Tilføjjelsen "en kollektiv aftale", betyder imidlertid, at det er usikkert, om bestemmelsen vil omfatte privat-oprettede pensionsordninger, samt en pensionsordning med en sådan børnepension, der oprindeligt er oprettet som led i en kollektiv aftale, men som den forsikrede person har videreført med private indbetalinger efter, at personen er fratrukket den ansættelse, som den kollektive aftale omfattede. Der er derfor behov for, at det bliver klargjort enten i lovbestemmelsen eller i bemærkningerne, at en fradragsberettiget ordning med en sådan type børnepension, fortsat er fradragsberettiget.

Beregningsrenten for pensionsordninger med løbende ydelser og amortisationsrenten for rateopsparinger

Vi har ikke bemærkninger til denne del af forslaget.

Efterladdes overførsel af pensionsordninger

Som forslaget er formuleret, bliver det muligt at overføre ratepensioner og livrenter under udbetaling til en efterlevende.

Branchen er glad for med denne nye mulighed, men den stiller en række spørgsmål som bør afklares, jf. nedenfor.

Mulighed for overførsel af aldersopsparing, der udbetales som rate eller rente

Forslaget giver mulighed for at overføre ratepensioner og livrenter, men umiddelbart ikke aldersopsparinger-/forsikringer.

En aldersopsparing/-forsikring hvor der er valgt rate- eller renteudbetaling bør imidlertid have samme mulighed for overførsel, da samme forhold gør sig gældende her.

Overførsel inden udbetaling påbegyndes

Der er behov for, at det bliver klargjort om lovtekstens ordlyd i stk. 11 og 12, "under udbetaling til en efterlevende" betyder, at den første udbetaling til den efterladte skal være sket, eller om ordlyden også dækker tilfælde, hvor den forsikrede person er død og den efterladte derved er blevet berettiget til udbetaling, men den første udbetaling til den efterladte endnu ikke er sket.

Efter vores opfattelse, er det naturligt, at det skal være muligt at overføre pensionen, selvom den første udbetaling til den efterladte endnu ikke er sket.

Det kan evt. ske ved at ændre formuleringen til: "Har en efterlevende opnået ret til udbetaling af en rateforsikring i pensionsøjemed eller en rateopsparing i pensionsøjemed efter den forsikredes død, anses overførsel af pensionsordningen ...".

Inden første udbetaling er sket, vil der ikke nødvendigvis være aftalt udbetalingsperiode eller udbetalingsterminer for ratepensionen med det afgivende selskab, ligesom ejeren af en ordning – som efter overførsel er den efterlevende – generelt kan ændre udbetalingsvilkår, indtil første udbetaling har fundet sted. Det bør derfor overvejes, om begrænsningerne bør gælde her.

I stk. 12 bør det også tilføjes, som det fremgår af stk. 11 for rate, at den efterlevende har mulighed for at forlænge og ændre termin for en ophørende livrente

Definition af "hel overførsel"

Der er behov for, at det bliver klargjort i lovteksten eller i bemærkningerne for stk. 11 og 12, om lovtekstens krav om "hel overførsel" muliggør, at en efterladt kan overføre den del af en ordnings pensionsopsparing/depot, der dækker en ud af flere rateydelser (som fx skal begynde udbetaling på forskellige tidspunkter) som er i ordningen, og den del af en ordnings pensionsopsparing/depot, der dækker en ud af flere ydelser med løbende udbetalinger (fx enkepension eller børnepension) som er i ordningen.

Definition af "samme type" pensionsordning

Der er behov for, at det bliver klargjort yderligere i bemærkningerne til stk. 12, hvad der forstås ved "samme type" ud over eksemplerne med enkepension og børnepension på side 49. Det er for eksempel uklart, om der kan overføres mellem pensionsordninger med:

- livsvarig og ophørende udbetaling (fx fra livsvarig ægtefællepension til ophørende ægtefællepension eller omvendt)
- ophørende udbetalinger med forskellige udbetalingsperioder (fx børnepension med udløb 18/21/24 år)

Samme muligheder for ændring af udbetaling i ordning der ikke overføres

Lovforslaget er udformet således, at efterladtes overførsel af en pensionsordning til et andet pensions- eller pengeinstitut giver mulighed for, at den nye pensionsordning kan blive udformet på en anden måde i visse henseende end den oprindelige ordning. Det skal sammenholdes med efterladtes mulighed for at ændre ved udbetaling i en ordning, der ikke bliver overført. PBL § 30, stk. 1, muliggør, at en efterladt kan forlænge udbetalingsperioden og ændre terminer med virkning fra et årsskifte og kan vælge mellem de to udbetalingsforløb for rateopsparing i pengeinstitutter. Derimod kan en efterladt tilsyneladende ikke ændre på andre forhold ved udbetaling fra en ordning, der ikke bliver overført, fx a) ændring af begyndelsestidspunkt for udbetaling (udbetalingsopsættelse) inden udbetaling er begyndt, og b) valg mellem de to udbetalingsforløb i PBL § 11A stk. 2 for ratepension i markedsrente i pensionsinstitut (jf. § 8 stk. 3), fordi der i § 30, stk. 1, 6. punktum, kun er nævnt, at efterladte kan vælge dette for rateopsparing.

For at pensionsmarkedet kan fungere hensigtsmæssigt er der behov for, at pensionsskattereglerne giver de samme muligheder for, at efterladte kan ændre ved udbetalinger i en ordning, der ikke overføres, som i en ordning, der overføres. Dette kan formentlig mest hensigtsmæssigt opnås ved, at lovforslagets § 1, nr. 7

ændres, så overførsel ikke kun kan ske til en ny pensionsordning i et andet pensions- eller pengeinstitut, men også kan ske til en ny ordning i det samme pensions- eller pengeinstitut.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2012-00251

DokID 386606

Præcisering af prioriteringsregel for indbetalinger til aldersopsparring

Vi har ikke bemærkninger til denne del af forslaget.

Tekniske bemærkninger (korrektur mv.)

Vi skal nedenfor give nogle bemærkninger af mere teknisk og korrekturmæssig art.

Lovforslaget § 1, nr. 5 (side 2)

Ifølge forslaget indsættes "14) Udbetaling af børnepension." For at følge systematikken i § 25 A, stk. 7, bør det være "14) Ved udbetaling af børnepension."

Generelle bemærkninger, pkt. 2.1.3 (side 17, 2. afsnit) og Bemærkninger til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 6 (side 46, sidste afsnit)

På side 17, 2. afsnit, er nævnt bekendtgørelse nr. 330 af 7/4 2016 om god skik for finansielle virksomheder, mens der på side 46, sidste afsnit, er nævnt bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører (som er bekendtgørelse nr. 455 af 30/4 2018). Der bør umiddelbart nævnes samme bekendtgørelse begge steder, og det bør være bekendtgørelsen om forsikringsdistributører.

Generelle bemærkninger, pkt. 2.1.3 (side 17, afsnit 3):

Der henvises til § 15 B. Skal rettelig være til § 25 B.

Generelle bemærkninger, pkt. 2.2.1 (side 19, afsnit 3):

Sætningen: "Pensionskunden stilles skattemæssigt, som om den overførte pensionsindbetaling var foretaget direkte til ratepensionen eller pensionsordningen med løbende udbetalinger".

For at dække mere generelt, kan sætningen med fordel ændres til: "Pensionskunden stilles skattemæssigt, som om den overførte pensionsindbetaling var foretaget direkte til den modtagende pensionsordning."

Generelle bemærkninger, pkt. 2.2.2 (side 19, sidste afsnit):

Der har indsneget sig en kopieringsfejl i punktstillingen:

"- fra en privattegnat aldersopsparring ratepension til en privattegnat ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger".

Ordet "ratepension" skal slettes.

Generelle bemærkninger, pkt. 2.2.2 (side 20, 3. afsnit) og Bemærkninger til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 5 (side 44, 3. afsnit):

Det fremgår af bemærkningerne, at: "... Overførsel inkl. afkast m.v. vil forudsætte, at pensionsinstituttet laver en forholdsmæssig fordeling af afkastet m.v. på aldersopsparingen..."

Reglen er imidlertid også gældende for livrenter og ratepensioner m.v., hvorfor "... på aldersopsparingen..." bør udgå, da det ellers kan skabe forvirring.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 4 og 5 (side 38 og 39):

Der er byttet rundt på nummerrækkefølgen for bemærkningerne til nr. 4 (side 38) og 5 (side 39). De skal byttes om, så de kommer til at stemme med udkastet til selve lovtæksten på de to første sider i udkastet i lovforslaget.

Med venlig hilsen

Johnni Bendt Nielsen