

Skatteministeriet

Att.: Anders Nielsen og Niklas Larsen

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 – København K

Via email: lovgivningogoekonomi@skm.dk samt an@skm.dk og njl@skm.dk i kopi

Kære Anders og Niklas

FP Hørings svar til Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven mv (PBL-delen) – jeres j.nr. 2021-2032

Tak for udkast til Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, aktieavancebeskatningsloven og kursgevinstloven (Korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger, flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut og mindre justeringer af pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven), som I sendte i høring den 27. august 2021.

Vi har nedenstående bemærkninger til PBL-delen og håber, at der bliver lejlighed til yderligere dialog om forslaget. I det følgende anfører vi først vores generelle kommentarer til udkastet, og dernæst har vi enkelte teksthæner (tekniske) bemærkninger.

1. Generelle kommentarer

Vores generelle kommentarer vedrører følgende temaer:

- Flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut – ind- og udstationering
- Korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger – virkningstidspunkt for den foreslåede § 22 F
- Ikrafttrædelse af § 1, nr. 15
- Præcisering af reglen for bortseelsesret for pensionsindbetalinger til forudlønnede lønmodtagere

Flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut – ind- og udstationering

Langt de fleste lønmodtagere har en arbejdsmarkedspension og hver måned modtager danske pensionsinstitutter derfor pensionsbidrag fra arbejdsgivere til hovedparten af de danske lønmodtagere. Mange selvstændigt erhvervsdrivende og personer uden en arbejdsmarkedspension indbetaler heldigvis også til en pensionsordning. Tilsammen drejer det sig om mange millioner bidrag hver måned året

14.09.2021

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

Frederik Hans-Christian Stæhr
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 78
fhs@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2012-00251
DokID 430607

rundt. Af og til sker der desværre fejl, som i dag ofte kræver manuel sagsbehandling hos først pensionsinstituttet og dernæst Skatteforvaltningen med det resultat, at sagsbehandlingstiden hos Skatteforvaltningen på nuværende tidspunkt er 1½ år. Lovforslaget vil derfor løse en udfordring for pensionsinstitutterne, Skatteforvaltningen - og i sidste ende de danske lønmodtagere.

Som det fremgår af lovbemærkningerne, vil lovforslaget løse en udfordring for ind- og udstationerede medarbejdere, da § 53-A ordninger ofte vil være den relevante pensionsordning for sådanne medarbejdere.

Det fremgår af forslaget § 22 D, stk. 5, at beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvis kan overføres til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning omfattet af § 53 A for samme person hos samme pensionsudbyder, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra den afgivende pensionsordning og med den virkning, at indbetalingen til den afgivende pensionsordning ikke anses som en indbetaling.

Det er nødvendigt, at den foreslåede frist den 19. januar flyttes til senere på året (f.eks. den 1. april), så lønmodtagere, der bliver ind- og udstationeret i slutningen af året, også i høj grad kan blive omfattet af rettemuligheden. Vi bemærker i den forbindelse, at det vil være en betingelse for overførsel efter det foreslåede stk. 5 i pensionsbeskatningslovens § 22 D, at arbejdsgiveren har behandlet de indbetalte beløb som indbetalinger til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A. Fristen den 19. januar har derfor ordensmæssig karakter og en mindre udskydelse til den 1. april vil ikke medføre risiko for statskassen men alene forbedre lønmodtagernes muligheder for at få den mest fornuftige pensionsordning.

Korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger – virkningstidspunkt for den foreslåede § 22 F

Det fremgår af forslaget § 5, stk. 3, at den foreslåede § 22 F, har virkning for tilbagebetalinger og overførsler fra og med den 1. januar 2023 af indbetalinger af beløb, der fejlagtigt sker fra og med den 1. januar 2022.

Det fremgår desuden af lovbemærkningerne, at den foreslåede regel skal have virkning for tilbagebetalinger og overførsler af beløb, der sker fra og med den 1. januar 2023 af indbetalinger af beløb, der fejlagtigt sker fra og med den 1. januar 2022. Dermed vil der fra og med den 1. januar 2023 efter den foreslåede regel kunne foretages korrektion af fejlagtige indbetalinger, der er sket den 1. januar 2022 eller senere.

Vi går ud fra, at det betyder, at pensionsinstituttet i 2022 kan rette fejl begået i 2022, så længe pensionsinstituttet venter med at indberette fejlen til Skatteforvaltningen fra og med den 1. januar 2023. Vi beder ministeriet bekræfte dette.

Ikrafttrædelse af § 1, nr. 15

Det vil være en administrativ udfordring for branchen at fremfinde tidligere diskvalificerende udbetalinger af alderspension, der nu skal ændres til en ikke kvalificerende udbetaling pga. tidligere invalidepension. Vi anerkender, at pension er

komplikeret stof for langt de fleste danskere, men vi beder alligevel ministeriet overveje, om reglen alene skal gælde tilbage i tid, hvis den enkelte forsikrede selv henvender sig til pensionselskabet. Branchen indgår meget gerne i en dialog med ministeriet og eventuelle andre relevante interessenter om dette løsningsforslag. Er forslaget ikke gangbart, vil branchen selvfølgelig bruge de nødvendige administrative ressourcer på også at fremfinde tidligere diskvalificerende udbetalinger – også selv om administrative ressourcer derved bruges på ændringer for en del personer, hvor ændringen ikke får nogen betydning.

Præcisering af reglen for bortseelsesret for pensionsindbetalinger til forudlønnede lønmodtagere

I forlængelse af præciseringen af reglen for bortseelsesret for pensionsindbetalinger til forudlønnede lønmodtagere, vil vi samtidig foreslå en præcisering af fristerne den 1. april i §§ 18 og 19.

Det har vist sig, at hvis den 1. april falder på en banklukkedag (f.eks. på grund af påsken), vil nogle pensionsindbetalere på grund af betalingssystemerne betale for sent. Det skyldes, at hvis indbetalingerne sker f.eks. via Betalingsservice, vil indbetalingen via Betalingsservice først ske den næstkommende hverdag, og i de tilfælde, hvor den 1. falder i en weekend, forlader betalingen dermed først kundens konto den 2. eller 3. i måneden. I 2021 var den 1. april f.eks. et problem, da den faldt på skærtorsdag, og betalingerne først blev hævet mange dage senere.

Falder den 1. april på en banklukkedag, bør det derfor også præciseres, at den seneste frist for indbetalingen bør være den førstkommende bankdag.

2. Tekstnære bemærkninger

I udkast til ny § 22 F (som er i lovforslagets § 1 nr. 13) skal der vist ske en ændring i § 22 F stk. 6 af "stk. 1 og 4" til i stedet "stk. 1 og 3". Det skyldes dels, at det er stk. 3, der vil være hjemmel for en overførsel, og dels at stk. 6 så vil stemme med stk. 7 og stk. 8, som begge henviser til stk. 1 og stk. 3.

I afsnit to på side 66 skal "stk. 4" to steder ændres til "stk. 3". Det samme gælder ét sted i afsnit 5 på side 79.

Efter forslag til ny § 22 F, stk. 4, vil overførsel have virkning fra det tidspunkt og med det (samlede) beløb, der blev indbetalt på den afgivende ordning. Kan skatteministeriet bekræfte, at da den modtagende ordning kan være sammensat anderledes end den afgivende ordning, kan der godt ske omfordeling mellem skattekoder af det samlede beløb i den modtagne ordning?

Er fristen i ny § 25 A, stk. 7, nr. 1, altid 30 dage – uanset antal dage i de enkelte måneder? Invalidepension kan f.eks. udløbe 28. februar (bagudbetalt for februar), mens alderspension først udbetales 31. marts (bagudbetalt for marts).

Der er formentlig en lille fejl i sætningen øverst s. 27 ("efter før"): "Med den foreslåede ændring vil heller ikke livsvarig og ophørende livrente og ratepension, der udbetales i fortsættelse af en invalidepension, der er påbegyndt udbetalt efter før den 1. april 2018, skulle anses som en diskvalificerende udbetaling."

Det fremgår af afsnit to, side 58, at: "Der skal således ikke betales afgift af det overførte beløb, ligesom der ikke er bortseelsesret m.v. for indbetalingen til den afgivende pensionsordning. Det bemærkes, at den 19. januar er dagen før pensionsinstitutternes indberetningsfrist den 20. januar for pensionsindbetalinger, der er sket i det forgangne kalenderår således, at en overførsel efter den foreslåede regel altid vil kunne blive fulgt af en rettidig indberetning af indbetalingen på pensionsordningen omfattet af § 53 A". Vi bemærker, at branchen ikke indberetter præmie, der indbetales til § 53 A.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2012-00251

DokID 430607

-000-

Vi står selvfølgelig til jeres rådighed, hvis I har spørgsmål eller kommentarer.

Med venlig hilsen

Frederik Hans-Christian Stæhr