



# Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteoven og kulbrinteskatteloven

## Høringsvar

16. august 2023  
Dok: FIDA-1939568897-4334-v1  
Kontakt Peter Schultz-Møller

### Generelle bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, personskatteloven, skatteindberetningsloven, dødsboskatteoven og kulbrinteskatteloven.

Finans Danmark har kun bemærkninger til de i udkastet til lovforslaget indeholdte ændringer af pensionsbeskatningsloven.

Finans Danmark finder det berettiget, at lovforslaget præciserer, at ordninger uden positiv værdi ikke kan § 41 og/eller 41A overføres/konverteres.

Finans Danmark finder det positivt, at forslaget indeholder en objektivisering af, hvornår en ordning kan anses for nyoprettet, og en – efter vores opfattelse - lempelse af de stramme regler for overførsel af udbetalingsrettigheder. Ligeledes finder vi det positivt, at det fremgår eksplicit af bemærkningerne, hvornår laveste pensionsudbetalingsalder ikke kan opretholdes i forbindelse med sammenlægning af ordninger med forskellig pensionsudbetalingsalder – både i forhold gældende ret og de foreslåede regler. Og i den sammenhæng er det også positivt, at det præciseres i bemærkningerne, at hvert pensionsprodukt i en samlet aftale skal behandles som én selvstændig pensionsordning ift. tidligste pensionsudbetalingsalder i pensionsbeskatningsloven.

Finans Danmark finder det positivt, at der i pensionsbeskatningsloven indsættes en ny § 17 B, som bidrager til øget fleksibilitet og en mere simpel proces for, at en ny ordning kan overtage rettigheder fra pensionsordninger inden for samme pensionsinstitut, uden at der samtidig skal deloverføres beløb jf. § 41 og 41 A til den nye "tomme konto" inden første indbetaling.

Finans Danmark forudsætter, at § 17 B også omfatter nyoprettede pensionsordninger, der er oprettet før lovens ikrafttrædelse – givet at der ikke er foretaget § 41 overførsler fra andre pensionsinstitutter. Det vil sikre ensartede rettigheder for pensionskunder i et pensionsinstitut, uanset karakteren af den første pensionsordning, der er oprettet for kunden. jf. eksempel nedenfor.

#### **Eksempel:**

*Kunden har en rateordning oprettet i 2006 med tidligste pensionsudbetalingsalder på 60 års. I 2020 har kunden efter gældende regler nyoprettet en aldersopsparring hos samme pensionsleverandør med tidligste pensionsudbetalingsalder 3 år før folkepensionsalder. Det er Finans Danmarks fortolkning, at lovforslaget sikrer, at den i 2020 nyoprettede aldersopsparring hos samme pensionsleverandør kan få tidligste pensionsudbetalingsalder 60 år.*

Kan Skatteministeriet bekræfte denne forståelse i ovenstående eksempel?

Hvis Skatteministeriet ikke kan bekræfte Finans Danmarks forståelse af ovennævnte eksempel, vil der alternativt gælde en forskelsbehandling af nyoprettede ordninger før og efter lovforslagets ikrafttræden inden for samme pensionsinstitut, hvor vilkår for den laveste pensionsudbetalingsalder afhænger af karakteren af den første oprettede pensionsordning. Dette alternativ vil også medføre, at der er en række spørgsmål og problemstillinger, som sektoren skal have afklaret med henblik på en korrekt håndtering af reglerne ved servicering af kunder.

I relation til § 17 B er Finans Danmark af den opfattelse, at det vil være enklere, hvis pensionsopsparereren kan anvende en ny § 17B til at overføre rettigheder på tværs af selskaber. Det vil sige en form for kunde specifik rettighed på tværs af pensionsleverandører, der kan bidrage til at øge konkurrencen/mobiliteten mellem selskaber. I den forbindelse skal det bemærkes, at arbejdsmarkedspensioner og klausulerede pensioner ikke kan overføres til pengeinstitutter. Ligeledes oplever vi en generel uvillighed i del-overførsel (med eller uden afgift) af pensionsprodukter. Fastsættelse af en laveste pensionsudbetalingsalder for den enkelte kunde, der er baseret på tidspunktet for oprettelsen af kundens første pensionsordning, vil sikre mere ensartede og forståelige vilkår for pensionskunder. Det vil samtidig medføre, at behovet for jf. § 42 A fjernes/reduceres markant.

## **Hørings svar**

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4334-v1



### Specifikke bemærkninger angående § 17 B

Såfremt § 17 B ikke udvides til at omfatte overførsel af rettigheder på tværs af selskaber, har Finans Danmark følgende bemærkninger.

Finans Danmark vurderer, at en differentieret overførselsperiode for henholdsvis private- og arbejdsgiverordninger er uhensigtsmæssig. Vi anerkender, at det bør være muligt at få praktikken på plads indenfor de 12 måneder for private ordninger, men Finans Danmark foretrækker en regelforenkling, så perioden er ens og samtidig undgås risikoen for spekulation i skifte fra privat til arbejdsgiver.

### Specifikke bemærkninger angående § 42A, stk. 3

Angående 42 A, stk. 3, bemærkes, at det i udkastet til lovforslaget alene er nævnt at det gælder for overførsler fra "Pensionsordninger med løbende udbetalinger" (skattekode 1) til en pensionsordning i et pengeinstitut (alle skattekoeder), her mener Finans Danmark, at denne mulighed bør gælde på tværs af selskaber og ordninger.

Hvilket regelsæt gælder for overførsel af afgiftspligtige deloverførsler jf. §42A stk. 3 (dvs. ordninger der IKKE er en §41 /41A overførsel):

- Er der nogle regler og formkrav som skal være opfyldt for at "overførslen" også flytter rettigheder med?
  - Er der f.eks. tidsmæssig sammenhæng i de 2 steps i en sådan afgiftspligtig overførsel?
    1. Den afgiftspligtige udbetaling
    2. Indbetalingen på den nye ordning med skattemæssig virkning (på aldersopsparing) / fradrag (på ratepension)
  - Må beløbet have været til disposition på fri konto eller skal det direkte lande på modtagende ordning?
  - Skal der være beløbsmæssig sammenhæng mellem udbetaling (afgiftspligtigt beløb efter afgift) og indbetalingen?
  - I udkastet til lovforslag fremgår det tilsyneladende ikke, hvorvidt en afgiftspligtig overførsel efter §42A stk. 3 vil have samme effekt som afgiftspligtige udbetalinger, der er diskvalificerende i relation til indbetalingsmulighederne på aldersopsparing?

Skal det opfattes således, at årsagen til at emnet "diskvalifikation" ikke er berørt i forslaget er, at en "§42A stk. 3 overførsel" er undtaget fra at være diskvalificerende?

## Hørings svar

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4334-v1



Med venlig hilsen

**Peter Schultz-Møller**

Skattechef

Direkte: 3016 1028

Mail: [psm@fida.dk](mailto:psm@fida.dk)

**Hørings svar**

16. august 2023

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4334-v1

