

10. oktober 2005.

**Til Skatteministeriet, att. Specialkonsulent Anders Nielsen
Samt
Folketingets Skatteudvalg**

Vedr. L 18 Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, mv

Det er med stor forvirring og overraskelse, at jeg på Internettet i Ministeriets svar på hørings svar fra Foreningen Registrerede Revisorer kan læse "... Den invalideramte person stilles således ikke ringere pga. fraflytning. **DETTE ER IKKE KORREKT I MIN INVALIDESITUATION.**

Jeg har spurgt pensions selskabet konkret i min invalidesag, om jeg kunne foretage en delvis ophævelse af mine pensionsordninger – uden at miste mine invalidemæssige forsikringsdækninger - til at betale fraflytningsskatten med / ophæve beskatningsgrundlaget, idet jeg af helbredsmæssige årsager er flyttet til Frankrig.

PFAs juridiske chefkonsulent har i brev af 13. august 2004 meddelt, at dette IKKE er muligt.

Det må derfor fastholdes, AT JEG SOM **INVALIDEPENSIONIST STILLES VÆSENTLIGT RINGERE** end raske personer.

Jeg er kontant blevet afkrævet ca. DKK 600.000 i skatter, som i praksis ikke kan finansieres af pensionsmidlerne uden at jeg mister mine invalidedækninger, hvilket ville være katastrofalt.

PFAs svarbrev vedlægges

Skatteopkrævningerne er samlet MEGET høje, IDET 1: pensionsindbetalingerne (over 20%) efterbeskattes med almindelige skatteprocenter. 2: Der beregnes yderligere et tillæg på 6% pr år 10 år tilbage i tid. 3: Herudover beregnes YDERLIGERE restskatterentetillæg tilbage til 1998, der med renter og renters rente er meget væsentligt. I min situation øges den reelle beskatning **yderligere**, idet pensionsmidlerne har været anbragt i en kollektiv aktiepulje, der i perioden har givet et væsentligt negativt afkast. **Den reelle beskatning i min situation er langt over 100%.**

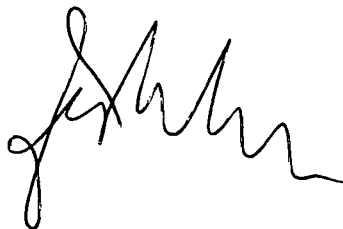
Min helbredsmæssige flytning til Frankrig i 2004 udløser således restskatterenter tilbage til 1998, hvilket forekommer helt forrykt og formentlig også i strid med menneskerettighederne ifølge førende skatterådgivere.

I min situation er der IKKE fri bevægelighed, således som EU retten siger.

Nærværende fremsendt som fax 0045 33 14 91 05 samt som almindeligt brev.

Venlig hilsen

**Invalidepensionist Jes Kurt Andersen
6 bis, rue Hubert Monloup, Appt. A 27
F – 31200 Toulouse
Frankrig**



Mail: jes.andersen@wanadoo.fr

Fax: 0033 5 61 16 60 57

Mobil 0033 6 87 04 44 24

Jes Kurt Andersen
2. Boulevard Deodat de Severac
Appt. 202 B
F-31300 Toulouse
France

Spørgsmål om præmiefritagelse

Du har spurgt, om du kan bevare præmiefritagelse, hvis du får et nettobeløb på ca. 600.000 kr. udbetalt fra pensionsordningerne.

Vi har overvejet dette men må desværre konkludere, at det ikke er muligt.

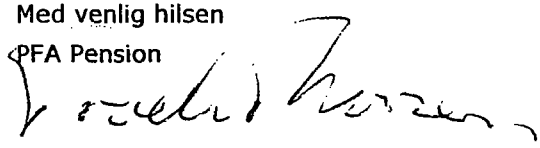
Hvis der skal udbetales beløb, kan det kun ske ved en hel eller delvis ophævelse (tilbagekøb) af pensionsordningerne og udbetaling af tilbagekøbsværdien med 60% statsafgift til den danske stat. Præmiefritagelsen bortfalder i samme omfang som pensionsordningerne ophæves (tilbagekøbes), dvs. ved delvis tilbagekøb af en pensionsordning bortfalder en forholdsmæssig del af præmiefritagelsen for den pågældende pensionsordning.

Du er velkommen til at ringe

Har du spørgsmål til dette brev, kan du ringe til mig på telefon 39 17 61 10

Med venlig hilsen

PFA Pension


Troels Thorsen
Juridisk chefkonsulent

København

13. august 2004

Policensummer

Telefon

39 17 61 10

PFA Pension

Sundkrogsgade 4

DK-2100 København Ø

Telefon: 39 17 50 00

Telefax: 39 17 59 50

pension@pfa.dk

www.pfa.dk

PFA Pension

forsikringsaktieselskab

CVR: 13 59 43 76

ereringen Registrerede
revisor

FRR har alene bemærkninger til forslaget knyttet til efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningsloven.

FRR stiller spørgsmålstegn ved, om ikke pensionsbeskatningsloven strider mod EU-reglerne, idet Danmark isoleret set ikke kan opretholde særlige beskatningsregler, når danske statsborgere bosætter sig i andre EU-lande.

FRR finder, at vilkårene for raske personer, der udrejser fra Danmark, og f.eks. invalidepensionister, der udrejser fra Danmark, ikke er ens, når forsikringen skal ophæves pga. likviditetsmangel. Ophævelse af en forsikringsordning har den uheldige virkning for invalide og syge, at disse går glip af at opnå fripolice. Dermed vil en ophævelse af pensionsordningen med henblik på betaling af restskatten være et væsentligt større tab for en invalid, end hvis det er en »rask« person, der ophæver pensionsordningen i utide.

De nævnte beskatningsregler udgør en integreret del af regelkomplekset om fradragsret for pensionsindbetalinger. Om dette regelkompleks' overensstemmelse med EU-retten verserer der for tiden en sag ved EF-dømstolen. Skatteministeriet – og den danske regering – er af den opfattelse, at pensionsbeskatningslovens regler ikke strider med EU-reglerne. Om de danske regler er i overensstemmelse med EU-retten er herefter op til EF-domstolen at vurdere. Indtil invaliditeten vil der være foretaget en opsparing svarende til summen af de præmier, der er gået specifikt til opsparingen. Andre dele af præmien er gået til omkostninger, dødsfaldsdækning og invaliditetsdækning. Når den pågældende person bliver invalid, overføres der beløb - ikke fra opsparingen - men fra den pulje, der er hensat til invalidedækning, til betaling af den fremtidige præmie. Uanset om der på en pensionsordning er indtrådt præmiefritagelse eller ej, ses pensionsbeskatningslovens regler ikke at hindre, at den foretagne opsparing på opgørelsestidspunktet ophæves helt eller delvist med mulighed for opnåelse af dispensation for efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 19 E. Hvad enten ordningen ophæves helt eller delvist, vil en præmiefritagelsesret, som den pågældende person måtte



	<p>FRR finder, at det bør undersøges, om 6 pct.'s-tillægget, som man øger efterbeskatningsbeløbet med ved udrejse, er tidssvarende i forhold til dengang, det blev indført i loven.</p>	<p>have opnået, fortsætte frem til udløbet af den oprindeligt aftalte indbetalingsperiode, eller hvis personen bliver reaktiveret inden, da frem til dette tidspunkt, jf. branchepraksis. Den invaliditetsramte person stilles således ikke ringere pga. fraflytning.</p> <p>Skatteministeriet vil foretage en sådan undersøgelse.</p>
<p>oreningen af tatsautoriserede Revisorer</p>	<p><i>Placering af pensionsopsparing i kommanditselskaber:</i> FSR anfører, at en del private equity og venture kommanditselskaber er indirekte investerende, idet dette giver en bedre spredning sammenlignet med de direkte investerende kommanditselskaber. Der er efter FSRs' opfattelse næppe grund til at udelukke, at pensionsmidler kan investeres i fund of funds strukturer.</p> <p>FSR beder om, at man overvejer at ændre placeringsreglerne, således at det tillades at placere pensionsmidler i kommanditselskaber, der direkte eller indirekte alene investerer i de nævnte aktivtyper.</p> <p>Sædvanligvis tegnes andele i private equity og venture kommanditselskaber som commitment, hvoraf kun en mindre del indbetales initialt til kommanditselskabet, mens det resterende beløb trækkes i takt med, at investeringerne foretages. FSR vil gerne have oplyst,</p>	<p>Regeringen er enig i, at der ikke er behov for, at rate- og kapitalpensionsmidler ikke må investeres i fund of funds strukturer. Det vil derfor blive fastsat i Finanstilsynets puljebekendtgørelse, at rate- og kapitalpensionsmidler kan anbringes i kommanditselskaber, der direkte eller indirekte udelukkende investerer i aktivtyper, som opsparingen kan anbringes i direkte.</p> <p>Det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at der ved opgørelsen af, om 100.000 kr.s grænsen i Finanstilsynets puljebekendtgørelse er overholdt, tages udgangspunkt i det faktiske indskud (indbetaling), som pensionsopspareren har foretaget i</p>

