



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-311-0033

Dato: 21. maj 2010

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 213 - Forslag til Lov om ændring af personskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Midlertidig udligningsskat på store pensionsudbetalinger, afskaffelse af særligt ægtefællefradrag m.v.)

Hermed sendes svar på spørgsmål 9 af 17. maj 2010.

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 9:

Er det ikke korrekt, at det er en forudsætning for at forlænge udbetalingsperioden, at pensionsudbetalingen ikke er påbegyndt, og er der ikke også heri et stort element af tilfældighed i, i hvilket omfang den enkelte pensionsopsparer kommer til at betale henholdsvis kan undgå at betale udligningsskat?

Svar: Det er korrekt, at det ikke er muligt at forlænge udbetalingsperioden for en rateordning efter, at udbetalingen af ordningen er påbegyndt.

Ifølge pensionsbeskatningsloven skal der betales en afgift på 60 pct. ved en ændring af vilkårene for udbetaling fra en rateforsikring eller rateopsparing efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling.

Hensynet bag reglen i pensionsbeskatningsloven er at undgå indkomstudjævning. Det er således ikke meningen, at man skal have mulighed for at standse udbetalinger fra ordningen i et indkomstår, hvor udbetalingen ville indgå i grundlaget for eksempelvis topskatten, og i stedet vælge udbetaling i et andet indkomstår, hvor beskatningen af udbetalingen ville være lavere, eventuelt fordi indkomsten er negativ.

Det er imidlertid i såvel samfundets som pensionsopsparerens interesse, at pensionsopsparingen kan komme til udbetaling i hele den periode, hvor man er pensionist. For så vidt angår rateordninger skal der blot inden første rateudbetaling skal ske, vælges et udbetalingsforløb. Dermed er hensynet til at vælge et udbetalingsforløb, der passer til pensionsbehovet, tilgodeset for langt de fleste.

Der kan af ovennævnte grunde - helt løsrevet fra udligningsskatten - være behov for at overveje, om der kan indføres mulighed for at forlænge udbetalingsperioden *efter*, at første rateudbetaling er sket. Sådanne overvejelser vil pensionsbranchen skulle inddrages i, og de vil ikke kunne foretages inden for rammerne af lovforslaget.

Der henvises i øvrigt til svaret på spørgsmål 7.