

Til lovforslag nr. L 154. Skriftlig fremsættelse (7. februar 2007)

Skatteministeren (Kristian Jensen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, lov om en arbejdsmarkedsfond og kildeskatteloven (Forhøjelse af aldersgrænser og tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag).

(Lovforslag nr. L 154).

Lovforslaget udmønter en del af aftalen af 20. juni 2006 mellem regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti), Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti og Det Radikale Venstre om fremtidens velstand og velfærd og investeringer i fremtiden (velfærdsreformen). Det drejer sig om den del, der vedrører ændringer i aldersgrænsen for udbetaling af skattebegunstigede pensionsordninger som følge af ændringen af efterløns- og folkepensionsalderen.

Forhøjelse af aldersgrænser

Udbetalinger fra skattebegunstigede pensionsordninger kan i dag ske fra det 60. år. Aldersgrænsen er dermed den samme som efterlønsalderen. Det foreslås, at aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensioner, ratepensioner og livrenter hæves parallelt med efterlønsalderen i overensstemmelse med velfærdsaftalen. Aldersgrænsen hæves således med et halvt år ad gangen til 62 år fra 2019 og frem mod 2022 med virkning for personer, der er født den 1. januar 1959 eller senere. Ændringen af aldersgrænsen får virkning for pensionsaftaler, der indgås efter den 1. april 2007.

Det foreslås desuden, at aldersgrænserne for, hvornår de nævnte pensioner senest skal være udbetalt, hæves, så den samlede udbetalingsperiode for pensionsordninger ikke ændres som følge af forhøjelsen af de nedre grænser. De øvre

aldersgrænser hæves med virkning for de årgange, der omfattes af velfærdsaftalen.

Tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag

Bidrag til efterløns- og fleksydelsesordningen er fradragsberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst som et ligningsmæssigt fradrag. Fradraget har i en gennemsnitskommune en skatteværdi på ca. 33 pct.

Kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag og overførsler af bidrag til en pensionsordning beskattes i dag forskelligt afhængig af årsagen til tilbagebetalingen.

Udgangspunktet bør være, at ved kontant tilbagebetaling af efterløns- og fleksydelsesbidrag stilles medlemmet skattemæssigt som om, bidraget aldrig havde været indbetalt.

Det foreslås at ændre beskatningen af kontante tilbagebetalinger af efterløns- og fleksydelsesbidrag til medlemmet mv. således, at den modsvarer den fradragsværdi, der blev opnået, da medlemmet mv. fratrag efterløns- og fleksydelsesbidraget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det vil sige, at tilbagebetalte beløb beskattes med satsen for sundhedsbidrag og skattesatsen for kommunal indkomstskat. I en gennemsnitskommune vil beskatningen være ca. 33 pct.

De foreslåede ændringer i aldersgrænserne i pensionsbeskatningen skønnes isoleret set at medføre et varigt provenutab i størrelsesordenen 70 mio. kr. Det isolerede provenutab skal ses i lyset af den foreslåede reform af tilbagetrækningssystemet – som er en del af udmøntningen af velfærdsaftalen – der samlet set anslås at styrke de offentlige finanser med knap 1½ pct. af BNP.

De provenumæssige konsekvenser ved at beskattes efterløns- og fleksydelsesbidrag, som tilbagebetales, med skattesatserne for de kommu-