

Skatteminister Morten Bødskov

30. marts 2020 • CB

Kære Morten Bødskov

Udover de sundhedsmæssige konsekvenser har Corona-epidemien også store økonomiske konsekvenser. Heldigvis er de umiddelbare økonomiske konsekvenser for landets pensionister begrænsede sammenlignet med virkningen for lønmodtagere og selvstændige.

På lidt længere sigt kan de store kursfald på verdens børser betyde, at en del pensionister kan se frem til lavere pensionsudbetalinger i de kommende år, hvis kurserne ikke stiger igen, sådan som vi så det efter fx finanskrisen i 2008.

Der er imidlertid en mindre gruppe pensionister, der risikerer at realisere et kurstab her og nu. Det er de pensionister, der pga. aldersgrænsen i Pensionsbeskatningslovens § 10 og 12, skal have deres aldersopsparing udbetalt nu, uanset om det vil medføre et stort kurstab.

Jeg vil derfor foreslå dig, at der indføres en midlertidig forlængelse af fristen for udbetaling på et år eller seks måneder, så pensionister, der ikke i tide har omlagt deres aldersopsparing til mindre risikofyldte aktiver, ikke behøver at bekymre sig om, at aktiverne skal realiseres på det værst tænkelige tidspunkt.

Jeg vil herudover pege på et muligt problem med fradrag for kurstab i PAL-skatten. De fleste vil kunne fradrage kurstabet i de kommende års positive afkast, men for pensionister, der får deres pension udbetalt, fx ved dødsfald, fordi aldersgrænsen for udbetaling er nået, eller fordi de har akut behov for penge, er det ikke muligt at fremføre den negative skat.

Det er muligt at modregne den negative PAL i de foregående fem års PAL, men i forbindelse med finanskrisen så vi eksempler, hvor det ikke var muligt at modregne hele tabet i de foregående fem års afkast.

Jeg vil derfor foreslå, at du giver mulighed for, at negativ PAL kan udbetales ved ophævelse af en pensionsordning i 2020, selvom underskuddet ikke kan rummes i de foregående fem års betalte skat, så virkningen af de store kurstab bliver lidt mindre for de pensionister, der er nødt til at realisere store kurstab.

Begge forslag vil berøre et begrænset antal personer, men vi har hørt fra flere medlemmer, der er meget bekymrede for deres økonomi. Derfor vil jeg opfordre dig til hurtigt at fjerne den bekymring, der knytter sig til udbetaling af aldersopsparing.

Venlig hilsen



Bjarne Hastrup
Adm. direktør