

Skatteministeriet

lovgivningoekonomi@skm.dk

cc: an@skm.dk og sjl@skm.dk

23. september 2021 • CB

Høringssvar vedr. udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, aktieavancebeskatningsloven og kursgevinstloven

Efter Ældre Sagens opfattelse er de foreslåede regler til korrektion af fejlindbetalinger hensigtsmæssige, herunder at fejlindbetalinger kan korrigeres inden for tre år uden Skatteforvaltningens godkendelse.

Ældre Sagen er også tilfreds med, at det bliver muligt at indbetale til en rateopsparing i et pengeinstitut frem til tidspunktet for den første udbetaling, så der gælder samme regler som for rateforsikringer i et livsforsikringselskab.

Vi er meget glade for forslagene om, at færre udbetalinger skal være "diskvalificerende" i forhold til indbetaling på aldersopsparing. Ældre Sagen har modtaget en del henvendelser fra førtidspensionister, der har nået folkepensionsalderen og i den forbindelse har fået en restskat, fordi udbetalingen fra deres pensionsordning ændrede betegnelse fra "invaliddepension" til "alderspension".

Ifølge ikrafttrædelsesbestemmelserne i den foreslåede § 5, stk. 4 har ændringen af, hvilke pensionsudbetalinger der er "diskvalificerende", virkning for udbetalinger, der er sket den 1. april 2018 eller senere.

Vi går ud fra, at det betyder, at en pensionist, der ikke har kunnet indbetale det høje beløb til sin aldersopsparing, fordi der er registreret en diskvalificerende udbetaling af den type, der er nævnt i den foreslåede ændring af § 25 A, stk. 7, kan genoptage indbetalingen fra og med 2022, såfremt der ikke er sket andre diskvalificerende udbetalinger.

Ældre Sagen er imidlertid i tvivl om, hvorvidt virkningen tilbage i tid også betyder, at personer, der har betalt 40 % i afgift, fordi de i 2020 har indbetalt på aldersopsparing, selvom der var registreret en "diskvalificerende" udbetaling efter de tidligere regler, vil kunne søge om at få den betalte afgift tilbage, og tilsvarende om den afgift på 4 %, der betales, hvis indbetalingen på en aldersopsparing overføres til en ratepension eller livrente, kan søges tilbagebetalt.

Venlig hilsen



Bjarne Hastrup
Adm. direktør