

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER
Nummer 1444 af 9/11 2020

Lovforslag om ændringer i pensionsbeskatningsloven

Skatteministeren har fremsat et lovforslag (L 69) om mindre ændringer i pensionsbeskatningsloven, herunder en tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede aktier mv. fra aldersopsparingsdepoter under lempelige vilkår.

Lovforslag (L 69) om ændringer i pensionsbeskatningsloven

Lovforslaget omhandler i hovedtræk følgende ændringer:

- Smidiggørelse af reglerne for korrektion af pensionsindbetalinger
- Fradragstidspunkt for indbetalinger på privattegnede pensionsordninger
- Arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger – tidspunktet for bortseelsesret
- En lempelig overgangsordning for at udtage unoterede aktier mv. fra aldersopsparingsdepoter.

Korrektion af pensionsindbetalinger

Der foreslås en regel om, at pensionsindbetalinger senest 30 dage efter indbetalingen, dog senest den 19. januar i det efterfølgende kalenderår, kan tilbagebetales til indbetaleren uden krav om godkendelse fra Skattestyrelsen. Dette skal gælde såvel privattegnede som arbejdsgiveradministrerede ordninger.

En sådan indbetaling og tilbagebetaling kan dermed ske uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser.

Ændringen skal have virkning for tilbagebetaling af indbetalinger, når indbetalingen sker fra og med den 1. januar 2021.

Fradragstidspunkt for indbetalinger på privattegnede pensionsordninger

Efter gældende regler er der fradrag for indbetalinger/præmier til privattegnede pensionsordninger i pensionskasser og forsikringselskaber i det indkomstår, hvor præmien forfalder til betaling.

Det foreslås, at der kun er fradragsret i forfaldsåret, såfremt indbetalingen sker senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.

Ændringen skal have virkning for præmier, der forfalder til betaling i 2020, dog er sidste frist for indbetaling i 2021 udskudt til den 1. juli.

Fradragstidspunkt for indbetalinger på privattegnede pensionsordninger, der er oprettet i pengeinstitutter, er uændret, det vil sige, at der er fradrag i det indkomstår indbetalingen foretages.

Arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger – tidspunktet for bortseelsesret

Efter gældende regler (loven) er der bortseelsesret for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner. Der er bortseelsesret i det år, hvor arbejdsgiveren foretager indbetalingen.

I Den Juridiske Vejledning til og med 2019 var imidlertid anført, at pensionsindbetalingen fragik ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst (bortseelsesret) i det år, hvor den efter pensionsaftalen forfalder til betaling, uanset om den er betalt eller ej. Der var således bortseelsesret efter forfaldsprincippet, ikke indbetalingsprincippet.

Den Juridiske Vejledning for 2020 er rettet, således at der er overensstemmelse med loven, nemlig bortseelsesret efter indbetalingstidspunktet.

Det foreslås imidlertid indsat en bestemmelse om, at der er bortseelsesret for de i året forfaldne bidrag og præmier, når arbejdsgiveren blot foretager indbetalingen senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.

Ændringen skal have virkning for bidrag og præmier, der forfalder til betaling i 2020, dog er sidste frist for indbetaling i 2021 udskudt til den 1. juli.

For pensionsinstitutter, der i dag kun foretager indberetning af faktiske indbetalinger, får periodiseringsreglen først virkning for indbetalinger, der forfalder til betaling i 2023.

Overgangsordning for udtagning af unoterede aktier mv. fra aldersopsparingsdepoter

Den såkaldte puljepensionsbekendtgørelse giver mulighed for at placere rate-, kapital- og aldersopsparingsmidler i unoterede aktier, anparter mv. og i andele i alternative investeringsfonde.

Af bemærkningerne til lovforslaget (L 69) fremgår, at det er konstateret, at køb af aktier, anparter mv. for indestående på aldersopsparingskonti kan udnyttes til "skattetænkning", idet normaludbetalinger fra en aldersopsparing er skattefri, og der alene skal betales en afgift på 20 % ved førtidig udbetaling.

Puljebekendtgørelsen vil derfor blive ændret, således at der fremover ikke er mulighed for at erhverve unoterede aktier, anparter mv. for indestående på aldersopsparingskonti. Ikke nok med det, unoterede aktier, anparter mv., der allerede er i et aldersopsparingsdepot skal afvikles inden den 1. juli 2021. Det betyder, at aktierne mv., skal sælges til tredjemand eller købes af pensionsopspareren for frie midler. Købet skal naturligvis ske til "handelsværdien".

Pensionsopspareren kan dog også vælge, at de unoterede aktier, anparter mv. udloddes til ham fra depotet. Der er hermed tale om en udbetaling fra aldersopsparingen med et beløb svarende til værdipapirernes handelsværdi.

Har pensionsopspareren nået pensionsudbetalingsalderen, er udlodningen (udbetalingen) efter gældende regler skatte- og afgiftsfri. Er personen yngre end pensionsudbetalingsalderen, vil en sådan udlodning af aktier, anparter mv. medføre en afgift på 20 % af det udloddede beløb.

I det foreliggende lovforslag foreslås imidlertid, at udbetalinger i form af udlodninger til pensionsopspareren af aktier, anparter og andele i alternative investeringsfonde, der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, der sker i perioden 1. januar 2021 - 30. juni 2021, er afgiftsfri. Den "yngre" pensionsopsparer undgår dermed en afgift på 20 %.

Med venlig hilsen

Skatteafdelingen
REVITAX A/S

Ewaldsgade 5
2200 København N
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801

