

Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

aih@star.dk, all@star.dk, flf@star.dk, og star@star.dk

**Forsikring
& Pension**

Hørings svar på forslag til lov om ret til Tidlig Pension

18.11.2020

Forsikring & Pension har modtaget udkast til Forslag til Lov om ændring af lov om social pension og forskellige andre love (Indførelse af ret til Tidlig Pension). Med dette lovforslag indføres ret til Tidlig Pension, der giver personer med meget lang anciennitet adgang til at trække sig tidligere tilbage fra arbejdsmarkedet. Lovforslaget indfører alene retten til Tidlig Pension, mens den nødvendige finansiering afventer udmøntning.

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf.: 41 91 91 91
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Det er beklageligt, at der ikke fremsættes et samlet forslag om alle elementerne i aftalen om Tidlig Pension, så Folketinget ikke kun skal tage stilling til, hvordan man vil begunstige udvalgte personer med tidlig pension. Folketinget burde ved samme lejlighed også forholde sig til de negative effekter for borgere og erhvervs-liv, som den aftalte finansiering vil medføre.

Lotte Katrine Ravn
Chefkonsulent, cand.polit.
lkr@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2020-00220
DokID 413080

Som det fremgår af forslagens provenubemærkninger, skal en stor del af finansieringen ske ved en særskat på den finansielle sektor, der vil ramme bankkunder, forsikringstagere og kunder og medlemmer i pensionselskaber.

Forsikring & Pension mener ikke, at der er saglige grunde til at pålægge en enkelt sektor en særskat. Det bryder med et grundlæggende princip om, at velfærdssamfundet skal finansieres bredt.

Der er blevet argumenteret for rimeligheden af særskatten ved at henvise til finanskrisen, og det sikkerhedsnet, der i den forbindelse blev givet til bankerne. Forsikrings- og pensionsbranchen havde ikke del i finanskrisen og modtog heller ingen hjælp efterfølgende.

Man har også fremført, at den finansielle sektor skylder et ekstra samfundsbidrag, fordi den har brudt samfundskontrakten. Men forsikrings- og pensionselskaberne er jo netop af regeringen blevet fremhævet for at levere på samfundskontrakten, ikke mindst i forbindelse med den grønne omstilling.

I aftalen om Tidlig Pension fremgår det, at det skal undersøges om digitale salgsregistreringssystemer kan medføre et øget skatteprovenu. Et sådant provenu skal ifølge aftalen gå til at nedbringe bidraget fra den finansielle sektor og til en øget

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

indsats for arbejdsmiljø. Elementet indgår i modsætning til i aftalen ikke i oversigten om finansieringselementer i lovforslaget. Forsikring & Pension går ud fra, at det skyldes en forglemmelse.

Nedenfor har vi samlet en række generelle bemærkninger og bemærkninger af mere teknisk karakter til lovforslaget.

Generelle bemærkninger

Indberetningspligt

Af den politiske aftale om ret til Tidlig Pension fremgår det, at opgørelsen af pensionsformuen skal baseres på SKAT's PERE-register. Pensionselskaberne skal hermed opgøre og indberette pensionsformuer ½ år før tidligste efterlønsalder, og dermed også ½ år før den tidligste mulighed for at overgå til Tidlig Pension. Dermed benyttes oplysninger som selskaberne i forvejen indberetter til registret, og det vil mindske nødvendigheden af tilretninger af systemer m.v. hos selskaberne.

Forsikring & Pension finder det meget positivt, at lovforslaget lægger op til en uændret indberetningspraksis, som det f.eks. fremgår af bemærkningerne til lovforslagets § 18 (side 249): "Forslaget skal sikre, at der ikke skal foretages fornyet indberetning umiddelbart før overgangen til Tidlig Pension, herunder 3 år før det tidspunkt, hvor folkepensionsalderen nås. I stedet anvendes den indberetning, der er foretaget kort før efterlønsalderen for den pågældende aldersgruppe."

Andre steder i lovforslaget bliver man dog i tvivl om, hvorvidt der er tale om en (ny) fremadrettet pligt. Det drejer sig blandt andet om side 97, hvor der står: "Det foreslås herudover, at pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. samt offentlige myndigheder, der forvalter omfattende pensionsordninger, **vil** få pligt til at foretage indberetning af værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før det tidspunkt, hvor personen har 3 år til folkepensionsalderen."

Det er vigtigt for forsikrings- og pensionsbranchen at få bekræftet, at indberetningspligten for pensionselskaberne ikke udvides ved nærværende lovforslag, så det allerede indberettede beløb i forbindelse med efterløn også anvendes til Tidlig Pension, sådan at indberetningerne til PERE kun skal ske én gang.

Modregningsgrundlag

Forsikring & Pension finder det positivt, at Tidlig Pension ikke påvirkes af ægtefælles indkomst. Det bør overvejes at udbrede dette til også at gælde andre pensionsydelse, da en generel fjernelse af modregning i forhold til særlig ægtefælles erhvervsindkomst vil være med til at mindske kompleksiteten i pensionssystemet og samtidig have positiv effekt på arbejdsudbuddet.

Forsikring & Pension frygter, at modregningen i pensionsformue kan sætte det uniforme arbejdsmarkedspensionssystem under pres. Det kan ske, hvis ønsket om at få Tidlig Pension er så stærkt, at man arbejder for, at der gives mulighed for f.eks. at nedsætte pensionsindbetalingsprocenten efter 50-års alderen for herigennem at holde pensionsformuen under modregningsgrænsen. Det kan flytte pensionsopsparingen til andre opsparingsformer, der ikke aftrapper overførselsindkomst.

Sværende rådgivning for pensionselskaberne

Forsikring & Pension forudser, at rådgivningen af pensionskunder med den nye Tidlig Pension bliver endnu mere kompliceret og mindre fleksibel end i dag. Da ydelsen kan udbetales fra 3 år før og opgøres tidligst 6 år før folkepensionsalderen, skal pensionselskaber være opmærksomme på, at nogle kunder kan få behov for at få rådgivning om tidligere udbetaling af pensionsudbetalinger.

Da det alene er offentlige myndigheder (UDK), der har adgang til de data, som udgør grundlaget for anciennitetsvurderingen, betyder det, at pensionselskaberne reelt ikke kan rådgive om pensionsøkonomi før tidligst 6 år før folkepensionsalderen, da det først på dette tidspunkt står klart, om personen vil have ret til Tidlig Pension.

Optjening af anciennitet fremgår af § 26 g. og svarer i sit indhold til de anciennitetskrav, der er beskrevet i "Aftale om en ny ret til tidlig pension". Det fremgår, at der for alle de viste årgange er flere år at optjene i end den anciennitet, der kræves. F.eks. er der 45 år for årgange, der er født i perioden fra og med den 1. juli 1955 til og med den 31. december 1964 til at optjene en anciennitet på 44 år osv. Det kan virke forvirrende.

Forsikring & Pension foreslår, at det generelle anciennitetskrav for årgange født fra 1. januar 1971 bliver præciseret, så der ikke opstår misforståelser i forhold til optjeningsperiode og anciennitetskrav.

Specifikke bemærkninger

Forkert oplyst pensionsalder

Af afsnit 2.1.1. (side 28) fremgår, "at folkepensionsalderen ved fremsættelse af dette lovforslag er 65,5 år". Folkepensionsalderen er p.t. 66 år (personer født i andet halvår 1954 bliver folkepensionister som 66-årige i andet halvår 2020).

Forkert henvisning?

I slutningen af afsnit 2.1.2. (side 30) fremgår: "Muligheden for at modtage Tidlig Pension gælder fra den 1. januar 2022. Det betyder, at personer, som har ret til Tidlig Pension fra 1. januar 2022, jf. lovforslagets § 18, vil skulle være født den 1. juli 1955 eller senere".

Af bemærkningerne til § 18 på side 249 fremgår: "Efter lovforslagets § 18, stk. 2, kan en person ...".

Begge steder må der skulle henvises til forslaget § 17.

Præcisering side 87

Af afsnit 2.6.1.5 fremgår det: "For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes et beregnet årligt livsvarigt pensionsbeløb ..." og senere "For alle øvrige pensionsordninger indberettes depotet. *Der skal ikke ske fremskrivning af værdien af depotet til det tidspunkt, hvor personen når efterlønsalderen* og depotet indberettes således med værdien ved indberetningstidspunktet 6 måneder før efterlønsalderen".

Det kursiverede er ikke helt præcist, da selskabet kan fremregne depotet til efterlønsalderen og indberette med opgørelsesmetode 2 for fremregnet værdi.

Vi står som altid til rådighed for en uddybning af vores høringssvar.

Med venlig hilsen

Lotte Katrine Ravn