

Spørgsmål til FSP – Udligningsskat og mulighed for omvalg fra forhøjet udbetaling i 10 år.

Indførelsen af udligningsskatten giver anledning til følgende spørgsmål:

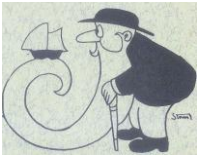
Vil det være muligt for FSP-pensionister som har valgt den forhøjede udbetaling over 10 år at omgøre dette valg i perioden. **Eksempel:** én FSP-pensionist har valgt den forhøjede udbetaling i 10 år, han fortryder efter indførelsen af udligningsskatten, kunne han få indregnet de manglende år - indtil 10 år i - en livsvarig pension?

Er der lovmæssige komplikationer?

Er der negative forhold i forhold til FSP eller andre pensionister?

Jeg skal for god orden skyld gøre opmærksom på at FSP's svar vil blive offentliggjort på **Pensionist i FSP's hjemmeside**.

Venlig hilsen
Frode Sørensen



Svar fra FSP

Da der er tale om en kollektiv og solidarisk pensionsordning, hvor der sker en vis omfordeling mellem medlemmerne, er der indlagt en række værn, som skal forhindre, at enkelte medlemmer 'spekulerer' imod pensionskassen og derved imod de øvrige medlemmer. Det er i denne forbindelse en generel antagelse, at jo ældre et medlem er, jo bedre viden har medlemmet om egen situation i forhold til de forudsætninger, som gælder for beregningen af de kollektive pensionsydelse, herunder forventet livslængde.

FSP Pension har derfor helt på linje med andre pensionskasser den ufravigelige regel, at udbetalingsmønstret for alderspensionen skal fastlægges, inden udbetalinger påbegyndes. Det gælder bl.a., om alderssummen skal udtages eller konverteres til en livsvarig ydelse, og om der skal udbetales en forhøjet alderspension i de første 10 år. Herved sikres fællesskabet bedst imod spekulation fra det enkelte medlem bl.a. baseret på egen forventning om livsalder.

Det er derfor af aktuarmæssige årsager og dermed hensynet til de øvrige medlemmer af en pensionskasse ikke muligt at skatte-optimere eller af anden årsag ændre udbetalingsmåden for en igangsat alderspension, eksempelvis som konsekvens af de hyppigere og hyppigere ændringer af rammevilkårene for pensionsopsparing.

Venlig hilsen
Steen Jørgensen, direktør
Finanssektorens Pensionskasse
6. december 2010