

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. november 2008

2. udkast
(Ændringsforslag fra skatteministeren)

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

(Ny, valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter, justering af reglerne for udenlandske pensionsordninger m.v.)

[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 5 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 30. oktober 2008 og var til 1. behandling den 7. november 2008. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og skatteministeren sendte den 29. august 2008 dette udkast til udvalget, jf. SAU, alm. del - bilag 241, 2007-08, 2. samling. Den 3. oktober 2008 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar et notat herom til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra Forsikring & Pension og PFA Pension, som skatteministeren har kommenteret over for udvalget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 9 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

[]

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.[Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af <>:

Til § 1

1) *Nr. 8* affattes således:

»8. I § 7, stk. 2, nr. 1, ændres »til dækning af forpligtelser over for pensionsberettigede omfattet af § 1, stk. 1, og som beskattes efter § 4,« til: »pensionsordninger som nævnt i § 1, stk. 1,«.

[Individuel hensættelse som rente som betingelse for fradrag i beskatningsgrundlaget for pensionskasser]

2) I den under *nr. 20* foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, *litra a*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

3) I den under *nr. 21* foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, *litra b*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

4) I den under *nr. 22* foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, *litra a*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

5) I den under *nr. 23* foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, *litra b*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 1, beskattes afkastet af pensionskassers egenkapital og afkast, der hensættes kollektivt til medlemmerne af pensionskassen. Når den i et senere indkomstår udtages herfra og overføres individuelt til pensionsopparerne som rente m.v., opnås fra-

drag i denne skat for det overførte beløb, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1-6. Samme indkomstår finder individuel beskatning sted efter lovens § 4.

I lovforslagets § 1, nr. 8, konsekvensændres § 7, stk. 2, nr. 1, i forbindelse med, at pensionsinstitutterne får mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af pensionsafkastskattepligtige pensionsordninger på den mere direkte måde efter den foreslåede § 4 a, således at der opnås fradrag for skatten efter § 7 i det omfang, at det overførte beløb beskattes individuelt som rente hos pensionskassemedlemmerne efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

Har den pågældende pensionskasse medlemmer, der alene er begrænset skattepligtige, sker der imidlertid ingen beskatning efter §§ 4 eller 4 a i forbindelse med den individuelle hensættelse af rente til disse medlemmers pensionsordninger, da begrænset skattepligtige personer ikke er pensionsafkastskattepligtige, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1.

Konsekvensen er, at beskatningen efter § 7 bliver endelig, i det omfang renten m.v. hensættes til begrænset skattepligtige medlemmer, hvilket ikke harmonerer med omlægningen af pensionsafkastskatten fra institut- til individniveau, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007.

Det foreslås derfor at ændre forslaget § 1, nr. 8, således at det ikke er en forudsætning for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 7, at der sker beskatning på individniveau efter §§ 4 eller 4 a, men alene at der sker en individuel hensættelse som rente til pensionsordninger som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1. Dette svarer til livsforsikringsselskabers mulighed for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 8 i forbindelse med den individuelle hensættelse som rente til de forsikrede.

Til nr. 2-5

Ved lovforslagets § 1, nr. 20-21, foreslås indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til pensionskasser, således at der kun kan udbetales negativ skat svarende til maksimalt pensionskassens skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i summen af egenkapital og den del af de ufordelte bonusreserver, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

For livsforsikringsselskaber foreslås ved lovforslagets § 1, nr. 22-23, tilsvarende indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat, således at der kun kan udbetales negativ skat svarende til maksimalt livsforsikringsselskabets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i den del af de ufordelte bonusreserver, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

Baggrunden for, at pensionsinstituttet kan få udbetalt negativ skat svarende til pensionsafkastskatten af nedgangen i de ufordelte midler (plus pensionsinstituttets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven) som beskrevet er bl.a., at nedgangen i de ufordelte midler i den nævnte periode anses for at være udtryk for, at midlerne er hensat individuelt til de forsikredes depoter med beskatning efter lovens §§ 4 eller 4 a til følge, jf. lovforslagets § 1, nr. 20-23, og bemærkningerne hertil.

Imidlertid udløser den individuelle hensættelse ikke nødvendigvis beskatning efter §§ 4 eller 4 a i tilfælde, hvor hensættelsen sker til begrænset skattepligtiges pensionsordninger, svarende til problemstillingen nævnt ovenfor under nr. 1, eller til livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982. Konsekvensen er, at beskatningen af pensionsinstituttet bliver endelig, i det omfang

renten m.v. hensættes til begrænset skattepligtige medlemmer og til livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982.

Det foreslås derfor at ændre forslaget § 1, nr. 20-23, således at udbetalingen af negativ skat maksimeres til pensionsinstituttets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i den del af de ufordelte midler, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret, uanset om denne hensættelse beskattes individuelt efter §§ 4 eller 4 a.

Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Peter Christensen (V) Jacob Jensen (V)

Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Charlotte Dyremose (KF)

Anders Samuelsen (NY) nfm. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S)

René Skau Björnsson (S) Anne-Marie Meldgaard (S) Jesper Petersen (SF)

Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	25	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	17	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	2
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

Oversigt over bilag vedrørende L 41

Bilagsnr.	Titel
1	Høringsnotat og høringssvar, fra skatteministeren
2	Henvendelse af 6/11-08 fra PFA Pension
3	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Henvendelse af 18/11-08 fra PFA Pension
6	Henvendelse af 19/11-08 fra Forsikring & Pension
7	1. udkast til betænkning
8	Ændringsforslag, fra skatteministeren
9	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 6. november 2008 fra PFA Pension
10	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 18. november 2008 fra PFA Pension

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 41

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om at redegøre for, hvad der ligger i ordet »egentlige«, jf. lovforslaget side 20, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om at redegøre for, hvordan det sikres, at indførelsen af en alternativ opgørelsesmetode ikke indebærer risiko for provenutab, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm., om det kan bekræftes, at det af Forsikring & Pension fremsatte »forenklingsforslag« vil være i strid med EU-retten, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm., om det kan bekræftes, at Højesteret ved Statsanstaltens privatisering (nu Danica) fastslog i en sag anlagt af Erling Olsen m.fl., at de forsikrede i Statsanstalten i 25 år efter privatiseringen skulle modtage overskuddet af den del af Danica, der vedrørte deres forsikringer, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om at bekræfte, at det i lovforslag nr. L 9, oplyste om de administrative konsekvenser for SKAT fortsat er ministerens opfattelse, jf. henvisning til bemærkningerne til Skatterevisorforeningens høringssvar, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm. om, hvorledes der i SKATs nye organisation pr. 1. januar 2009 er taget hensyn til, at der skal implementeres det nye system for beskattning af pensionsordninger, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

- 7 Spm. om, hvilke foranstaltninger SKAT har påbegyndt til uddannelse af personale, der skal administrere de nye pensionsbeskatningsregler, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm. om at oplyse begrundelsen, der ligger bag ved ministerens vurdering af, at Forsikring og Pensions forenklingsforslag er i strid med EU-retten, og herunder oversende det notat, der ligger til grund for vurderingen, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om, hvorledes ministerens afvisning af forslaget fra Forsikring og Pension er i overensstemmelse med hensigten om større åbenhed og gennemsigtighed for borgerne, til skatteministeren, og ministerens svar herpå