

Advokatrådet

ADVOKAT  SAMFUNDET

Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 19-10-2010
SAGSNR.: 2010 - 5093
ID NR.: 35796

mw@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk, anders.n@skat.dk
hardy.pedersen@skat.dk, js@skat.dk

Høring - ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

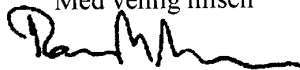
Ved e-mail af 29-09-2010 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet har ikke bemærkninger til forslagene til ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven.

De foreslåede ændringer af pensionsbeskatningsloven indeholder en imødekommelse af pensionisters ønske om at forlænge udbetalingsperioden for bl.a. ratepensioner efter, at udbetalingen er påbegyndt. Regeringen forventer, at muligheden kun vil blive benyttet af få pensionister. Det kan – ud fra retssikkerhedshensyn – overvejes, om de foreslåede regler kunne forenkles, således at reglerne alene skal give mulighed for at forlænge udbetalingsperioden, men ikke give mulighed for at ændre udbetalingsprincip, f.eks. fra årlig udbetaling til månedlig udbetaling, og heller ikke ændre andre principper i den oprindeligt valgte ordning.

Advokatrådet har ikke herudover bemærkninger til forslaget.

Med venlig hilsen



Rasmus Møller Madsen

Fra: Hasan Dönmez (DEP) [HDZ@oem.dk]
Sendt: 21. oktober 2010 17:38
Til: Majken Wågensø Landström; Jakob Nielsen; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Cc: Martin Ulrik Jensen (DEP); NKS@eogs.dk; Laura Purup (DEP); Ministerbetjening (FT)
Emne: SV: Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Til Skatteministeriet

Økonomi- og Erhvervsministeriet (dep) og Finanstilsynet har ingen bemærkninger til lovforslaget. Erhvervs- og Selskabsstyrelsens bemærkninger fremgår nedenfor.

Mvh.
Hasan

Høringsvar – Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v.)

Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) har modtaget ovennævnte forslag i høring. CKR har i denne forbindelse følgende bemærkninger.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

CKR vurderer, at forslaget ikke vil medføre nævneværdige erhvervsøkonomiske konsekvenser for de berørte virksomheder.

Administrative konsekvenser

Forslaget undtager de fire nuværende statsgaranterede pensionskasser fra pensionsafkastbeskatningslovens regler for opgørelse og beregning af pensionsafkastskat på individniveau. Herved fritages de statsgaranterede pensionskasser fra at skulle lave opgørelser ud fra depoter og får således en administrativ lettelse. AMVAB-vurderinger foretages dog alene for private virksomheder, hvilket vil sige virksomheder, der opererer på markedsvilkår. De statsgaranterede pensionskasser er derfor ikke omfattet af AMVAB-metoden. CKR vil dog alligevel pointere, at der for de fire virksomheder er tale om en lettelse i deres forpligtigelser overfor det offentlige. CKR finder det også positivt, at frister indrettes således, at de stemmer bedre overens med virksomhedernes arbejdsprocesser.

CKR vurderer samlet set, at forslaget ikke vil have nævneværdige administrative konsekvenser for erhvervslivet.

CKR kan på den baggrund foreslå følgende tekst til den del af lovforslagets bemærkninger, der omhandler forslaget økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet:

”Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser i et omfang, der berettiger, at lovforslaget bliver forelagt virksomhedspanelet. Forslaget bør derfor ikke forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.”

CKR har ikke yderligere bemærkninger.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: JP-Jura og Samfundsøkonomi [<mailto:js@skat.dk>]

Sendt: 29. september 2010 09:47

Til: Advokatrådet; AC - Adademikernes Centralorganisation (ac@ac.dk); AErådet; ATP; CEPOS - Center for Politiske Studier; cevea@cevea.dk; Dansk Aktionærforening; Dansk Erhverv (hoeringssager@danskerhverv.dk); info@skatteborgerne.dk; DI; Erhvervs- og Selskabsstyrelsen; Erhvervs- og Selskabsstyrelsen - Center for Kvalitet i Erhvervsregulering; Finanstilsynet (Finanstilsynet@fnet.dk); Finansministeriet; Finansrådet; Foreningen af Statsautoriserede Revisorer; Foreningen Danske Revisorer; Foreningen Registrerede Revisorer; Forsikring og Pension; Forvaltningshøjskolen att: Ole Aagesen; ffp@sbaktuar.dk; Håndværksrådet; InvesteringsForeningsRådet (info@ifr.dk); Justitsministeriet; Kommunernes Landsforening; Landsorganisationen i Danmark; Margrethe Nørgaard; Videncenter for landbrug (vfl@vfl.dk); service@danskeadvokater.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk; 1 - DEP Økonomi- og Erhvervsministeriets officielle postkasse; dvca@dvca.dk; ftf@ftf.dk

Cc: Jakob Nielsen; Majken Wågensø Landström; Hardy Pedersen; Anders Nielsen; Carsten Vesterø; Statsministeriet

Emne: Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Vedlagt er Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v.), resumé og høringsliste.

Eventuelle bemærkninger bedes sendt til Majken Wågensø Landström mw@skat.dk, Jakob Nielsen Jakob.nielsen@skat.dk, Anders Nielsen Anders.n@skat.dk, Hardy Pedersen Hardy.pedersen@skat.dk og js@skat.dk senest fredag den 22. oktober 2010.

Med venlig hilsen

Majken Wågensø Landström

Fra: Bo Sandberg [bsa@danskerhverv.dk]
Sendt: 22. oktober 2010 00:57
Til: Majken Wågensø Landström; Jakob Nielsen; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Cc: Søren Büchmann Petersen; Helle Houth
Emne: SV: Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Til SKAT!

Dansk Erhverv støtter det fremsendte lovforslag om ændret pensionsafkastbeskatning.

Vi noterer os, at lovforslaget iflg. Skatteministeriets skøn indebærer et varigt lavere skatteprovenu på 5 millioner kr. årligt. Vi går i den sammenhæng ud fra, at det tabte provenu IKKE søges kompenseret fra andre steder i lovgivningen omkring skattereformen/Forårspakke 2.0.

Dansk Erhverv har ingen yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Bo Sandberg
Skattepolitisk chef

MOBIL: +45 2850 3819
DIREKTE: +45 3374 6507
BSA@DANSKERHVERV.DK

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: JP-Jura og Samfundsøkonomi [mailto:js@skat.dk]
Sendt: 29. september 2010 09:47
Til: Advokatrådet; AC - Adademikernes Centralorganisation (ac@ac.dk); AErådet; ATP; CEPOS - Center for Politiske Studier; cevea@cevea.dk; Dansk Aktionærforening; hoeringssager@danskerhverv.dk; info@skatteborgerne.dk; DI; Erhvervs- og Selskabsstyrelsen; Erhvervs- og Selskabsstyrelsen - Center for Kvalitet i Erhvervsregulering; Finanstilsynet (Finanstilsynet@ftnet.dk); Finansministeriet; Finanserådet; Foreningen af Statsautoriserede Revisorer; Foreningen Danske Revisorer; Foreningen Registrerede Revisorer; Forsikring og Pension; Forvaltningshøjskolen att: Ole Aagesen; ffp@sbaktuar.dk; Håndværksrådet; InvesteringsForeningsRådet (info@ifr.dk); Justitsministeriet; Kommunernes Landsforening; Landsorganisationen i Danmark; Margrethe Nørgaard; Videncenter for landbrug (vfl@vfl.dk); service@danskeadvokater.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk; Økonomi- og Erhvervsministeriet; dvca@dvca.dk; ftf@ftf.dk
Cc: Jakob Nielsen; Majken Wågensø Landström; Hardy Pedersen; Anders Nielsen; Carsten Vesterø; Statsministeriet
Emne: Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Vedlagt er Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v.), resumé og høringsliste.

Eventuelle bemærkninger bedes sendt til Majken Wågensø Landström mw@skat.dk, Jakob Nielsen jakob.nielsen@skat.dk, Anders Nielsen anders.n@skat.dk, Hardy Pedersen hardy.pedersen@skat.dk og js@skat.dk senest fredag den 22. oktober 2010.

Med venlig hilsen

Majken Wågensø Landström

Fra: Jacob Ravn [JARA@DI.DK]
Sendt: 22. oktober 2010 10:26
Til: Majken Wågensø Landström; Jakob Nielsen; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Emne: Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven
Vedhæftede filer: Jacob Ravn.vcf

Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

DI har d. 29. september 2010 modtaget forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven i høring.

DI finder det positivt, at der med lovforslaget foreslås indført mulighed for at forlænge ratepensionsordninger efter, at udbetalingen er påbegyndt.

Derudover giver lovforslaget ikke anledning til nogen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Jacob Ravn
Konsulent, Skat og Regnskab

(+45) 3377 3543
(+45) 2949 4444 (Mobile)
jara@di.dk
di.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. E-mail til mw@skat.dk; jakob.nielsen@skat.dk; anders.n@skat.dk;
hardy.pedersen@skat.dk og js@skat.dk

Høringsvar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Finansrådet har fra Skatteministeriet modtaget forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (justering af pensionsbeskatningsloven m.v.) i høring. Finansrådet har i den forbindelse nedenstående kommentarer:

Bemærkninger til PAL-elementerne:

Lovfæstelse af aktie-for-aktie metode for unoterede kapitalandele

Lovforslagets § 1, nr. 22 lovfæster anvendelsen af aktie-for-aktiemetoden for investeringer i unoterede kapitalandele.

Aktie-for-aktiemetoden forekommer som en meget administrativt tung beregningsmetode.

Den vil kræve omfattende nyudvikling af mange pengeinstitutters PAL-beregningssystemer, som alene er opsat til beregning efter gennemsnitsmetoden. Alternativt skal der oprettes nye depoter for hver post unoterede aktier, en kunde køber i samme selskab. Når en kunde fx køber løbende op i et selskab og derved kommer op på eksempelvis 20 handler eller mere, skal der oprettes tilsvarende 20 forskellige værdipapirdepoter for at kunne administrere en aktie-for-aktiemetode korrekt. Dette vil absolut ikke medvirke til, at bankkunder kan have overblik over deres investeringer i det pågældende selskab. En sådan overførsel til alle disse depoter vil blive administrativt uholdbar og uforholdsmæssigt omkostningstung.

I lovens bemærkninger beskrives, at formålet med den foreslåede bestemmelse er at forhindre pensionskunders muligheder for at reducere den registrerede anskaffelsessum for de unoterede aktier. Det er imidlertid Finansrådets opfattelse, at kunden lige så vel kunne opnå dette ved efter gældende lov i PBL § 17 A først at sælge aktierne ud af pensionsordningen til køb for frie midler og efterfølgende kort efter at købe ind i pensionsordningen igen på et lavere niveau. Hvis kunden alternativt tænkes løbende at angive en indre værdi, som er lavere end den reelle, kan der etableres en likviditetsmæssig forskydning i PAL-skatten, men samlet set giver det samme PAL-resultat, når vi ser på hele investeringens løbetid.

22. oktober 2010

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 267119-v1

Alle øvrige værdipapirer reguleres for nuværende efter gennemsnitsmetoden, hvorfor Finansrådet ønsker præciseret, at det fortsat er gennemsnitsmetoden, som skal anvendes også ved andre unoterede værdipapirer, således at gældende praksis fastholdes.

Det skal afslutningsvis bemærkes, at denne del af forslaget, ved krav om omstillingen til aktie-for-aktiemetoden vil påføre den finansielle sektor udviklingsomkostninger samt øgede løbende driftsomkostninger i et betragteligt omfang.

Den foreslåede regel er som beskrevet meget tung at administrere, hvorfor Finansrådet henstiller til, at gennemsnitsmetoden anvendes i lighed med det, der er gældende for øvrige pensionsinvesteringer i aktier.

Ikke option på endelig afregning

Finansrådet vil meget gerne kvittere for fjernelsen af denne option, som er meget positiv såvel for branchen som for kunderne. Fjernelsen gør rådgivningen som den enkelte kunde modtager i forbindelse med overførsler, mere entydig, da det ikke længere er usikkert, hvordan der overføres for så vidt angår de betalte PAL-skatter. Det er ligeledes positivt, at der ikke længere kan spekuleres i, at der på denne måde kan ske udbetaling af negativ PAL udelukkende via en overførsel.

Forslagets § 1, nr. 24 – udskydelse af PAL-afregningen fra den 15. til den 22. januar

Finansrådet vil indledningsvis meget gerne kvittere for, at vores bemærkninger om de administrative udfordringer med PAL-hævning på kundernes konti pr. 8. januar er blevet hørt via en syvdages udskydelse til 15. januar.

Vi er dog uforstående overfor, at der skal betales renter for perioden fra hævning på kontiene den 15. januar, og indtil betaling sker. Det har i mange år været praksis, at der var en uge fra hævning til betaling, uden at dette kostede renter, idet der derved var behørig tid til den administrative opgave. Samtidig var den rentefri uge en indirekte betaling til pengeinstitutterne for at administrere opkrævning og afregning af PAL-skatten.

I bemærkningerne til lovforslaget står følgende:

"Som konsekvens af den foreslåede udskydelse af opgørelses- og indbetalingsfristen for pengeinstitutterne i lovforslagets § 1, nr. 24, foreslås det at pålægge pensionskunderne en markedsrente af den beregnede pensionsafkastskat fra den 15. januar efter indkomstårets udløb og indtil betaling sker senest den 22. januar efter indkomstårets udløb. Renten neutraliserer den rentefordel, der er for kunderne ved at have pensionsafkastskatten stående på kontoen op til en uge længere end efter gældende regler. Renten svarer til den rente, som pensionskunder i pensionsinstitutter betaler fra den 20. februar efter indkomstårets udløb til betaling sker senest den 31. maj efter indkomstårets udløb."

Heraf ses, at der synes at være en negativ forskelsbehandling af bankernes kunder i forhold til forsikringsselskabernes kunder, da der for pengeinstitutordninger skal betales renter i den anførte periode, mens forsikringsselskaber først skal betale renter af PAL-beløb, som indbetales efter 20. februar. Finansrådet vil i den forbindelse spørge, om det skyldes et politisk ønske om at favorisere pensionsopsparing i forsikringsregi fremfor pensionsopsparing i pengeinstitutregi, da dette forslag vil give en konkurrenceforvriddning de to brancher imellem.

Det er en god idé at ændre afregningstidspunktet, da det giver den nødvendige tid til at gennemføre den korrekte PAL-skatteberegning, men Finansrådet skal dog påpege at der er en risiko for, at der – primært grundet det administrative uhensigtsmæssigheder forbundet med rentebestemmelsen – vil blive forsøgt afregnet PAL-skat meget hurtigt med SKAT og gerne meget kort efter den 15. januar, hvorfor man kan frygte, at antallet af efterfølgende korrektioner bliver utilfredsstillende højt.

Som en naturlig konsekvens af denne del af forslaget skal det også bemærkes, at lukkeperioden skal udvides, så den dækker perioden fra og med 15. december til og med 22. januar.

Forslaget om at fordele renteudgiften på pensionskunderne, som der nævnes i bemærkningerne til forslaget, er meget administrativt tungt i forhold til det relativt lille beløb, som skal fordeles, og giver efter Finansrådets opfattelse, ikke mening i den praktiske verden. En gennemsnitsbetragtning giver en rente på ca. 50 øre pr. kunde, som skal fordeles. Set i lyset af, at et system til at håndtere dette vil være relativt kostbart at opbygge og efterfølgende drive grundet det store antal transaktioner, der vil blive tale om, skulle man måske genoverveje, om det meget beskedne provenu, der er tale om, giver mening at forfølge. Der er udført en ganske overordnet indsamling af data, udvisende hvor mange kunder der skal betale, og hvor meget disse kunder skal betale. Denne viser, at ca. 10 pct. slet ikke kan betale renten, da de betaler så lidt i PAL, at renten (for nuværende en sats på 4,13 pct. p.a.) for én uge er under 1 øre. Afhængigt af forudsætningerne giver renten samlet set ca. ½ mio.kr. ud af et samlet PAL-provenu i 2009 på ca. 14,5 mia.kr., altså under 0,004 pct.

Dette illustrerer ganske godt, hvorfor Finansrådet finder, at det ikke giver mening, at man indfører en rentebestemmelse, som vil være så tung at administrere, for at opnå et provenu i denne ringe størrelsesorden.

Det enkelte pengeinstitut vil formodentlig alene ud fra administrative overvejelser undlade at overføre denne omkostning til kunderne.

Det fremgår af bemærkningerne citeret ovenfor, at det er kunden, der skal betale rente for at neutralisere den rentefordel, kunden ellers har. Men kunden har ingen rentefordel i den periode, der skal betales rente for. Hvis skatten bliver betalt 15. januar, skal der ikke betales rente. Hvis skatten betales senere end 15. januar, giver det ingen mening, at kunderne skal

neutralisere nogen rente, for de har jo netop ikke haft pengene i den periode, renten beregnes for. I dag har pengeinstitutterne syv dage (uforrentede) til at foretage kontroller og rettelser, inden kundernes skat afregnes. Med det nye forslag har pengeinstitutterne 0 (nul) dage. Det giver, jf. ovenstående argumentation, ikke mening at pålægge kunderne at forrente skatten efter, at pengeinstitutterne hæver den.

Side 4

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 267119-v1

Tilbagebetaling af PAL-skat ved ophævelse af ordning

Finansrådet vil her meget gerne kvittere for, at det er meget positivt, at det nu lovfæstes, at den negative skat kan anvendes til modregning ved senere genindtræden i skattepligt. Ligeledes er det meget positivt, men dog kun rimeligt, at pensionskunderne nu får mulighed for at anvende reglerne i PAL § 25 til trods for, at skattepligten ikke er genindtrådt.

Finansrådet vil gerne ved denne lejlighed gøre opmærksom på den administrative uhensigtsmæssighed, der ligger i den nuværende lovgivning, hvor der ikke er hjemmel til at foretage slutafregning efter PAL § 25, så snart en pensionskunde bliver PAL-skattefritaget. Hvorvidt der i praksis vil være pensionskunder, som vil spekulere i at udnytte en sådan regel til at fraflytte Danmark for derefter at blive PAL-skattefritaget og dermed kunne få udbetalt eventuel negativitet i overensstemmelse med PAL § 25, er efter Finansrådets opfattelse meget tvivlsomt, hvorfor et sådant omgængelseshensyn ikke bør anvendes til at afvise en sådan administrativt lettere løsning. Finansrådet skal derfor anmode om, at nærværende lovrevision giver hjemmel til at afregne negativ PAL-skat efter PAL § 25, såfremt der er lovgrundlag for, at SKAT meddeler PAL-skattefritagelse.

For så vidt angår lovforslagets § 3 om ikrafttræden vil Finansrådet anbefale, at § 1, nr. 1, 28 og 29 i stedet nævnes i § 3, stk. 2 og ikke i § 3, stk. 3 og dermed træder i kraft allerede fra indkomståret 2010.

Bemærkninger til PBL-elementerne:

Forlængelser af ordninger under udbetaling

Efter den nugældende bestemmelse i § 30, stk. 1, 2. og 3. pkt. kan udbetalingsstartspunktet, udbetalingsperiodens længde og udbetalingsforløbet ændres, indtil første rateudbetaling finder sted.

Lovforslagets § 2, nr. 6 indfører adgang til at forlænge udbetalingsperioden efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling, hvilket Finansrådet finder meget positivt. Lovændringen vil dog bevirke, at der fremadrettet i forbindelse med forlængelse af ordninger kun kan ændres til månedlige eller kvartårlige terminer. Det bedes bekræftet at man kan beholde hel- eller halvårlige terminer såfremt det er den eksisterende terminsaftale.

Da udbetalingsforløbet og udbetalingsperiodens længde hidtil har kunnet ændres uden fremadrettede begrænsninger for udbetalingsterminer frem til første udbetaling og ikke kun frem til det aftalte tidspunkt for første udbeta-

ling, bør denne mulighed videreføres. En alternativ formulering kunne være: *"Ved ændringer som nævnt i 4.-6. pkt. kan de oprindeligt valgte terminer for de enkelte rateudbetalinger tidligst ændres med virkning fra førstkomende kalenderårs begyndelse"*. Derved kan der fortsat laves terminsændringer til halvårslige eller årlige udbetalinger, og hermed sikres det ligeledes, at der ikke kan spekuleres i terminsændringer i forbindelse med forlængelsen til at få for meget eller for lidt udbetalt i ændringsåret og dermed skabe indkomstudjævning.

Ved påbegyndelse af udbetalingen, som skyldes kontohavers død, bør der efter Finansrådets mening kunne ændres på udbetalingsforløbet inden det førstkomende kalenderårs begyndelse, ligesom der bør kunne foretages ændringer, selvom ordningen allerede er under udbetaling. Ingen begunstige bør mod deres vilje blive tvunget til at opstarte udbetaling af afdødes pensionsordning, ligesom motiver om længere selvforsørgelse mm. bør tilsi-ge muligheden for udskydelse eller forlængelse, inden der overhovedet ud-betales noget fra en rateopsparing i forbindelse med kontohavers død.

Ikrafttrædelsesbestemmelsen for forlængelser ønskes præciseret. Finansrådet går ud fra, at der gerne må aftales forlængelser, som effektueres pr. 1. januar 2011, men ønsker dette bekræftet.

Overførsler af ratepensionsordninger under udbetaling

Finansrådet vil gerne indledningsvis udtrykke, at vi finder det meget positivt, at Skatteministeriet nu ønsker at indføre regler for overførsel af rateordninger under udbetaling, som giver muligheden et reelt indhold og dermed gør dem operationelle i en praktisk sammenhæng.

For at få de foreslåede regler til at virke i praksis bør der dog ske et par mindre justeringer.

Primært er Finansrådet af den overbevisning, at der bør åbnes op for, at der gerne må opstå kortvarige (1-2 måneder) "huller" i udbetalingsforløbet ved overførsel.

Subsidiært bør det være muligt, at de manglende måneders udbetalinger fordeles ud over årets resterende udbetalinger. Hvis der fx er blevet "sprunget en måned over" på grund af ekspeditionstid, bør der være mulighed for, at denne ene måneds udbetaling fordeles ud over de resterende måneder. Således bliver der ikke lejlighed til at udjævne og manipulere med årets skattepligtige indkomst, hvilket Finansrådet antager, er Skatteministeriets begrundelse for en regel som denne.

Der henvises i øvrigt til ovenstående argumentation under punktet "forlængelser af ordninger under udbetaling" for så vidt angår terminer, idet samme argumentation gælder for lovforslagets § 2, nr. 11, hvor det efter samme argumentation som nævnt ovenfor også bør være tilstrækkeligt, at eventuelle terminsændringer først foretages med virkning fra året efter overførslen.

Ved overførsel af en rate under udbetaling fremgår følgende af forslagets § 2, nr. 11: "*Frem til førstkommande kalenderårs begyndelse fastholdes de hidtidige udbetalinger*". Finansrådet vil gerne have præciseret, hvilken praktisk konsekvens Skatteministeriet mener, denne passus har.

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 267119-v1

Ikrafttrædelsesbestemmelsen for så vidt angår overførslerne i forslagets § 3, stk. 5, som vedrører overførslerne, ønskes præciseret. Finansrådet går ud fra, at der gerne må aftales overførsler med kunder, der så rent faktisk effektueres pr. 1. januar 2011, men ønsker dette bekræftet.

Øvrige PBL-relaterede emner

I forlængelse af de ovenfor behandlede og foreslåede lempelser vedrørende forlængelse af perioden for pensionsudbetalinger vil Finansrådet dog tillade sig at henstille til, at Skatteministeriet samtidig benytter lejligheden til at ændre den såkaldte "85-årsgrænse" for udbetaling af ratepension. Denne grænse, som ganske vist er justeret en anelse i forbindelse med justeringer i reglerne om efterløn, har været gældende i en længere årrække. Siden oprettelsen af aldersgrænsen er den gennemsnitlige levealder steget, og forventningerne til pensionsperioden er selvsagt også ændret markant. Dette skaber et helt naturligt behov for at kunne strække pensionsudbetalinger ud over det 85. år.

Finansrådet vil samtidig benytte lejligheden til at foreslå en forenkling/afskaffelse af fraflytningsbeskatningen på pensionsordninger, jf. pensionsbeskatningslovens § 19 A-E. Baggrunden for dette ønske er, at Danmark med tiden har fået beskatningsretten til pensionsudbetalinger i stort set alle sine dobbeltbeskatningsoverenskomster. Behovet for at opretholde et så kompliceret regelsæt om fraflytningsbeskatning synes derfor ikke længere at være til stede.

Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Finansrådet skal gøre opmærksom på, at forslaget samlet set utvivlsomt vil medføre meget store yderligere omkostninger i form af systemtilpasninger af ekstraordinær karakter samt rådgivning af pengeinstitutternes kunder. Dette vil gøre sig gældende for både de eksisterende, men også de fremtidige kunder. Vurderingen er, at tidsforbrug til tilretning af systemerne samt den øgede rådgivningsbyrde i hvert af de større pengeinstitutter udelukkende på kort sigt skal tælles i adskillige årsværk, hvorfor skemaet i forbindelse med lovforslaget "*Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget*" bør opdateres hermed.

Finansrådet har i øvrigt ikke yderligere bemærkninger, men står naturligvis til rådighed for en uddybning af ovennævnte.

Skulle ovenstående give anledning til spørgsmål eller kommentarer, bedes undertegnede kontaktet.

Side 7

Med venlig hilsen

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 267119-v1

Martin Møller Andersen

Direkte 3370 1075

mma@finansraadet.dk

Skatteministeriet
Sendt pr. mail



Lov om ændring af Pensionsafkastbeskatningsloven og Pensionsbeskatningsloven - høringsvar

Forsikring & Pension takker for at have modtaget ovennævnte lovforslag i høring og vil samtidig kvittere, for at Skatteministeren med lovforslaget efterkommer mange af de ønsker til forbedringer og præciseringer, som Forsikring & Pension tidligere har fremført i relation til pensionsbeskatningsloven.

Det skal indledningsvist bemærkes, at Forsikring & Pension fremsender særskilt høringsvar vedrørende bemærkninger til ændring af pensionsafkastbeskatningsloven.

Pensionsbeskatningsloven

Ad. § 2, nr. 1, nr. 7 og nr. 10

Ønsker en kunde at forlænge en ratepension under udbetaling eller en ophørende livrente under udbetaling følger det af lovforslaget, at det først vil kunne ske med virkning fra førstkommande kalenderårs begyndelse. Formålet er at sikre, at der ikke som følge af forlængelsen kan udbetales flere rater/løbende udbetalinger i ændringsåret end oprindeligt aftalt. Det samme gør sig gældende, hvis kunden i forbindelse med en overførsel ønsker at forlænge udbetalingsforløbet.

Formålet kan opnås ved indførelse af mindre restriktive krav. Forsikring & Pension foreslår på den baggrund i stedet, at indføre krav om, at første udbetaling fra den ratepension eller ophørende livrente, der er blevet forlænget, tidligst kan ske pr. førstkommande aftalte udbetalingstidspunkt i den oprindelige aftale. Med denne lempelse vil der fortsat være sikkerhed for, at der ikke udbetales flere rater/løbende udbetalinger i ændringsåret. Samtidig vil det være til gavn for såvel kunder som selskaber, at en forlængelse vil kunne træde i kraft, når kunden måtte ønske det.

Ad. § 2, nr. 2

Med forslaget lægges der op til, at der ikke længere stilles krav om, at overførsel af ratepensioner under udbetaling kun kan ske, hvis udbetalingsforløbet kan fortsætte på uændrede beregningsprincipper.

Forsikring & Pension har tidligere påpeget denne uhensigtsmæssighed og støtter fuldt ud den foreslåede ændring.

20.10.2010

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax. 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Lene Harkes
Chefkonsulent, cand.jur.
Dir. 41 91 90 75
lha@forsikringogpension.dk

Vores ref. LHA
Sagsnr. GES-2008-04012
DokID 278144

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Ad § 2, nr. 6

Forsikring & Pension støtter forslaget om, at både forsikringstager og en begunstiget efter forsikringstagerens død, kan vælge et nyt udbetalingsforløb henholdsvis at forlænge udbetalingsperioden. Vi er enige i, at dette forslag vil skabe større fleksibilitet på pensionsområdet.

Vores ref. LHA
Sagsnr. GES-2008-04012
DokID 278144

I forlængelse heraf vil vi foreslå en supplerende ændring af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, 1. pkt. – og dermed en udvidelse af forslaget – med henblik på at sikre, at den efterlevende efter forsikringstagerens død, også får mulighed for at overføre ordningen helt eller delvist til sin egen ordning. Den efterlevende bør have mulighed for at samle ordningerne på samme vis, som ved udlodning, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2.

Det vil i praksis føre til, at en efterlevende ægtefælle, der efter forsikringstagerens død modtager en rateordning – eksempelvis i form af en årlig udbetaling på 50.000 kr. i 10 år (for eksemplets skyld svarende til en sum på 500.000 kr.) – får mulighed for at disponere over ordningen på følgende måde:

- Den efterlevende ægtefælle kan vælge at få 100.000 kr. (svarende til 60.000 kr. efter afgift) udbetalt kontant,
- Som noget nyt kan den efterlevende ægtefælle vælge at § 41-overføre 200.000 kr. til forøgelse af sin egen pensionsordning og
- at de resterende 200.000 kr. (svarende til 20.000 kr. i 10 år) opretholdes på den oprindelige rateordning på den afdødes liv (med de foreslåede regler vil det naturligvis også være muligt, at den efterlevende ægtefælle vælger at forlænge den oprindeligt aftalte garantiperiode på 10 år).

Den efterlevendes dispositioner skal naturligvis altid ske med respekt af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41.

Det supplerende forslag vil ikke alene føre til øget fleksibilitet på pensionsområdet, men også være et led i bestræbelserne på, at sikre kunderne et bedre overblik over deres pensionsmæssige stilling.

Endelig fremgår det af bestemmelsens sidste punkt, at "de oprindeligt valgte terminer for de enkelte rateudbetalinger alene ændres til månedlige eller kvartalsvise terminer". Det foreslås, at præcisere bestemmelsen i overensstemmelse med bemærkningerne, hvoraf det klart fremgår, at de oprindeligt valgte terminer – såfremt de er årlige – kan *fortsættes* som årlige terminer eller *ændres* til månedlige eller kvartalsvise terminer.

§ 2, nr. 7

Med lovforslaget lægges der op til, at det ikke skal være muligt, at standse udbetalingerne fra en ophørende livrente under udbetaling.

Forslaget giver os anledning til at bemærke, at forslaget umiddelbart er på kant med de overordnede politiske hensyn, der går i retning af at forbedre mulighederne for en mere fleksibel tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet, herunder ønsket om at fastholde seniormedarbejdere længere tid på arbejdsmarkedet, og bestræbelserne på, at få pensionsudbetalingerne udstrakt til forsørgelse i en længere del af alderdommen.

Forslaget er begrundet i risiko for skattespekulation. En risiko, der dog må være begrænset, da det bør kunne sikres, at udbetalingsforløbet ikke blot bringes *midlertidigt* til ophør. Et ophør kan eksempelvis udløse krav om, at der påbegyndes et nyt udbetalingsforløb med respekt af kravene i § 2, nr. 4, litra b – dvs. at den resterende del af ordningen skal udbetales over mindst 10 år (eller mere hvis det oprindelige udbetalingsforløb er længere). Konsekvensen for kunden er, at de resterende udbetalinger skal udstrækkes over en længere periode, med det til følge at den årlige værdi af udbetalingerne derved nedbringes. Endvidere vil en forlængelse af udbetalingsforløbet alt andet lige have den konsekvens, at pensionen i videre udstrækning modregnes i retten til at modtage offentlige ydelser.

Ad § 3, stk. 4 og 5

Vi forudsætter, at ikrafttrædelsesbestemmelsen ikke er til hinder for, at en forlængelse/overførsel, som en kunde har anmodet om inden den 1. januar 2011, kan gennemføres med virkning fra 1. januar 2011, således at første udbetaling kan ske pr. denne dato. Lovforslaget bør præciseres i overensstemmelse hermed.

Med venlig hilsen

Lene Harkes



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: js@skat.dk

27. oktober 2010
mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2010\H137-10.doc)

Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven H137-10

Skatteministeriet har 29. september 2010 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om bemærkninger.

Foreningen af Statsautoriserede Revisorer har gennemgået udkast og har følgende bemærkninger hertil:

Ad § 1: Pensionsafkastbeskatningsloven

Nr. 5. – risiko- og omkostningsbonus – definition i § 4

Definitionen af indkomstårets positive risiko- og omkostningsbonus, som mod dokumentation kan fratrækkes depotet ved beregningen af PAL-grundlaget, foreslås lovfæstet i § 4, stk. 3, nr. 5.

FSR kan tilslutte sig at der skabes lovhjemmel, men skal bemærke at der har indsneget sig en fejl i definitionen af årets positive omkostningsbonus i 2. pkt.. Formuleringen af 2.pkt. bør være således: ”Ved årets positive omkostningsbonus forstås for hver gruppe af forsikringer årets *omkostningspræmier* på 1. orden fratrukket de faktiske omkostninger...”

Det fremgår af de specielle bemærkninger i lovudkastet til nr. 5 – afsnit 5 ”forlodsbonus” af omkostnings- og risikoresultat - at ”overskydende” forlodsbonus i forhold til det faktiske omkostnings- og risikoresultat i det enkelte indkomstår skal betragtes som et renteresultat. Efter FSRs opfattelse burde dette anføres direkte i lovbestemmelsen.

FSR hører derudover gerne ministeriets kommentar til, hvordan der skal forholdes, hvis der i efterfølgende indkomstår reguleres for den for meget afregnede forlodsbonus, så det sikres, at der er fradrag og eventuelt underskud ikke beskattes.

Nr. 7 – fradrag for betaling af kursværn

Der foreslås at der i § 4, stk.3, nr. 12 indføres fradrag for betaling af kursværn, og det anføres at dette skal gælde for både § 4 og § 4a opgørelsen. Der foretages imidlertid ingen ændringer til § 4 a, hvilket må bero på en forglemmelse jf. bemærkningerne til lovforslaget. FSR skal derfor foreslå at fradrag for kursværn indføres direkte i § 4 a.

Nr. 17 & 18 – PAL-grundlag for tekniske hensættelser

Beskatningen af afkast af tekniske hensættelser i livsforsikringselskaber foreslås ændret fra den hidtidige beskatning af investeringsafkastet af de investeringsaktiver, der er henført til de tekniske hensættelser til ”..tilskreven rente og beløb fra egenkapitalen uden for årets risiko- og omkostningsresultat, der tilskrives tekniske hensættelser..”

Ændringerne gennemføres i henhold til bemærkningerne for at undgå, at investeringsafkast af tekniske hensættelser, der overføres til selskabsbeskatning også PAL-beskattes.

FSR skal anmode ministeriet om i lovteksten nærmere at definere, hvad der menes med ”rente og beløb fra egenkapitalen udenfor årets risiko- og omkostningsresultat, der tilskrives tekniske hensættelser”.

Det fremgår af bemærkningerne i lovudkastet, at ”Beløb, der tilskrives som rente til tekniske hensættelser, omfatter alle former for rentetilskrivning til tekniske hensættelser og bliver efter bestemmelsen beskattet, uanset om beløbet stammer fra årets investeringsafkast, tidligere års opsparet investeringsafkast i egenkapital m.v., herunder rente, der implicit tilskrives i kraft af løbetidsforkortelse, dvs. som en diskonterings effekt”. Tilsvarende skal ”øvrige beløb fra egenkapitalen uden for årets risiko- og omkostningsresultat, der måtte blive tilskrevet de tekniske hensættelser, også beskattes.”

Der tales om tilskrivning af rente og overførsel fra egenkapitalen. FSR lægger i denne forbindelse til grund, at det omfatter positiv såvel som negativ tilførsel. Dette bør efter FSRs opfattelse præciseres i lovbestemmelsen.

Nr. 21 – beskatning af betaling for kursværn

Ministeriet foreslår at der indføres en bestemmelse i § 8 om beskatning af kursværet for livsforsikringselskaber, og det anføres i bemærkningerne, at en tilsvarende bestemmelse ikke er nødvendig for pensionskasser, hvilket FSR er enig i.

Forholdet mellem selskabs- og PAL-beskatningen skal dog overvejes i relation til den foreslåede bestemmelse, så der ikke kommer til at ske en dobbeltbeskatning af betalingen for kursværn – for så vidt angår den del, der måtte tilgå egenkapitalen.

Nr. 28 – negativ PAL-skat – fraflytnings- og tilflytningsværdi

FSR kan tilslutte sig bestemmelsen om bevarelse af uudnyttet negativ PAL-skat ved en tilbageflytning til Danmark.

Spørgsmålet er i øvrigt i relation til en midlertidig fraflytning, om personen kan blive dobbeltbeskattet ved hjemkomst.

Hvis en person udstationeres i f. eks. 3 år, og den fulde skattepligt til Danmark ophører i perioden, vil værdipapirbeholdningen (værdien af depotet) blive optaget til kursværdi ved fraflytningen. Hvis papirerne er købt for 100, og værdien ved fraflytning er 170, bliver de 70 PAL-beskattet. Falder værdien i udstationeringsperioden til 100, opstår spørgsmålet, om værdien 100 bliver ny indgangsværdi? Stiger værdien senere igen til 170, beskattes de 70 på ny?

I aktieavancebeskatningslovens fraflytningsregler, jf. ABL § 38 mv., gives der et step-up i denne situation, så der ikke sker dobbeltbeskatning, mens der stadig ikke sker beskatning af værdistigninger i udstationeringsperioden. Det bør overvejes at indføre en tilsvarende bestemmelse i PAL-reglerne - så indgangsværdien ved tilflytning ikke kan blive lavere end den ansatte fraflytningsværdi på de papirer, der stadig er i behold.

Nr. 30 – ændring af princip

I lovudkastet foreslås det, at skatteministeren kan fastsætte regler om adgang til at ændre opgørelsesmetode fra § 4 til § 4a og omvendt.

FSR kan tilslutte sig, at det bliver muligt at skifte princip, idet vi dog skal bemærke følgende:

- Der fastsættes i den foreslåede bestemmelse i § 23, stk. 4. 3. pkt. og § 31, stk. 3 hovedprincipper for, hvordan der skal forholdes ved en ændring af opgørelsesmetode i løbet af indkomståret, og der fastsættes regler for depotets værdi efter § 4 og delårsopgørelse for § 4 a. Det er dog ikke anført, hvordan der skal forholdes i relation til fremførelse af omkostnings- og risikoresultat samt regulering herfor. FSR skal foreslå, at dette sker.
- Det lægges i bestemmelsen samt dens forarbejder op til i relation til PBL § 41-overførsler, at det afgivende pensionsinstitut laver en endelig opgørelse for perioden i dette institut, og videregiver disse oplysninger til det modtagende institut, der beregner pensionsafkastskatten for den resterende del af året. Det modtagende institut indeholder og indbetaler den samlede pensionsafkastskat til SKAT.

FSR lægger i denne forbindelse til grund, at det afgivende pensionsinstituts opgørelse ikke skal sidestilles med en endelig opgørelse som ved ophør, og at bestemmelsen i stedet skal forstås således, at der sker en samlet opgørelse for indkomståret hos det modtagende institut blot efter to forskellige opgørelsesprincipper. Et eventuelt negativt eller positivt resultat, som er beregnet for perioden før § 41 overførslen og ændringen af metode, skal således indgå ved beregningen af den endelige skat for indkomståret, og det modtagende institut skal således alene afregne nettoskatten for hele indkomståret.

FSR skal foreslå, at dette præciseres i bestemmelserne.

- Det fremgår af bemærkningerne til bestemmelsen, at skatteministeren skal lave en positiv liste for i hvilke situationer, der kan foretages omvalg. FSR lægger i denne forbindelse til grund, at der som minimum bliver adgang til omvalg i tilfælde af fusioner, tilførelse af aktiver og porteføljeoverdragelse i øvrigt.

Generelle bemærkninger

Det skal i relation til det anførte i bemærkningerne til lovudkastet om, at der skal foretages tillæg for omkostnings- og risikoresultat såvel for gennemsnitsrente- som markedsrenteprodukter bemærkes, at den oprindelige begrundelse for indførelsen af værnsreglerne, herunder fastlæggelsen af tillægget klart har sit udgangspunkt i gennemsnitsrenteprodukter. Der findes ikke den samme adgang til "omkvalifikation" ved rene

markedsrenteprodukter, men hvis det er Skatteministeriets opfattelse, at kravet om tillæg for omkostnings- og underskud skal vedrøre alle produkter, bør dette fremgå direkte af lovbestemmelsen.

Det blev i forbindelse med gennemførslen af reglerne i 2007 i relation til den manglende adgang til lempelse for udenlandske kildeskatter i det individuelle beskatningsgrundlag efter §§ 4 og 4 a fra Skatteministerens side givet tilsagn om, at man ville kigge på problemstillingen senest i 2009. Baggrunden herfor var, at det var forventningen, at problemet ville blive reduceret væsentlig under hensyn til udviklingen i traktatkrænkelssagerne og på området for indgåelse om dobbeltbeskatningsoverenskomster.

FSR er bekendt med, at der efterfølgende har været dialog om spørgsmålet, men i det foreliggende lovudkast er der ikke noget forslag herom.

FSR skal i denne forbindelse foreslå, at der indsættes en bestemmelse, som ultimativt åbner for en lempelse for udenlandske kildeskatter i den individuelt beregnede PAL-skat – også selv om der kun er tale om økonomisk og ikke juridisk dobbeltbeskatning.

Ad § 2 Pensionsbeskatningsloven

Ad nr. 4 - PBL § 20, stk. 4.

Bestemmelsens indhold ændres således, at personkredsen efter PBL § 55 skal godtgøre, at ejeren ikke har haft fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne. Bestemmelsen træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Skatteministeriet opfordres til at bekræfte, at personkredsen efter PBL § 55 kan søge om genoptagelse efter de almindelige genoptagelsesregler i skatteforvaltningsloven for tidligere udbetalinger, i det omfang disse udbetalinger er beskattet hos den nævnte personkreds, selv om det er ejeren af ordningen og ikke modtageren, der har haft fradrags- eller bortseelsesretten, jf. de specielle bemærkninger.

Ad nr. 6 - PBL § 30, stk. 1, og de specielle bemærkninger hertil.

Ifølge sidste sætning i den foreslåede lovbestemmelse kan de oprindeligt valgte terminer for de enkelte rateudbetalinger ved ændringer som nævnt i 4.-6. pkt. alene ændres til månedlige eller kvartalsvise terminer.

På side 40 anføres følgende i bemærkningerne:

”En ændring af terminerne for en ratepension under udbetaling, eksempelvis fra månedlige til halvårlige udbetalinger eller omvendt, vil alene kunne give anledning til begrænsede ændringer af den årlige ydelse som følge af rentetilskrivning. Det vil ikke i sig selv stride mod hensynet om at undgå indkomstudjævning. Med en omlægning af terminerne vil man imidlertid også kunne optimere skattebetalingen i forbindelse med ophør af skattepligt.”

FSR er enig i, at det er muligt at ændre udbetalingsterminerne inden for et år for en årsrate af en given størrelse, således at årsraten f. eks. udbetales med det fulde beløb på én gang i året, kvartalsvis med 1/4 af årsraten eller månedsvis med 1/12 af årsraten. Sådan har reglerne FSR bekendt også altid været administreret, men FSR vil dog ikke undlade at gøre opmærksom på, at Skatterådet på sit møde den 21. september 2010 har truffet afgørelse om, at det ikke er muligt at ændre udbetalingsterminer for en årsrate, selv om udbetalingsperiodens længde eller størrelsen af årsraterne ikke ændres (bortset fra den helt marginale renteeffekt).

FSR kan endvidere tilslutte sig, at det ikke skal være muligt at optimere skattebetalingen ved at ændre udbetalingsterminer i til- eller fraflytningsåret, men skal foreslå, at Skatteministeriet forhindrer dette ved specifikke regler i til- eller fraflytningssituationen og ikke ved generelle regler, der hindrer fleksibiliteten for personer, der ikke skal til- eller fraflytte. FSR skal derfor i stedet foreslå, at der udformes regler om periodisering af årsraten i til- eller fraflytningsåret svarende til f. eks. ligningslovens § 5B om renteindtægter.

Ad nr. 11 - § 41, stk. 10

FSR forstår reglen således, at det altid er muligt at forkorte et udbetalingsforløb for den modtagende ordning ved overførsel fra en ordning med et kortere udbetalingsforløb. Det er således altid det aftalte udbetalingsforløb i den overførte ordning, der styrer udbetalingsperiodens længde. Hvis den overførte ordning ikke er under udbetaling, kan den aftalte udbetalingsperiode ændres (herunder forkortes), frem til første rateudbetaling finder sted, og ordningen kan herefter overføres til en ordning med længere udbetalingsperiode med den virkning, at udbetalingsperioden for den modtagende ordning forkortes.

Hvis f. eks. begge ordninger er under udbetaling, og den overførte ordning har sidste rateudbetaling i 2020, mens den modtagende ordning har sidste rateudbetaling i 2035, så forkortes udbetalingsperioden for den modtagende ordning til 2020.

Såfremt dette er tilsigtet, skal FSR anmode om, at bemærkningerne uddybes på dette punkt.

Angående sidste sætning om udbetalingsterminer henvises til bemærkningerne til nr. 6 ovenfor.

Ad nr. 12 - § 53 A, stk. 5, 1. pkt.

Skatteministeriet bedes bekræfte, at der ved hel- eller delvis fradrags- eller bortseelsesret alene sker beskatning af den del, der har været fradrags- eller bortseelsesret for. Hvis f. eks. en dansker under udstationering til X-land har indbetalt 100.000 kr. på en pensionsordning i X-land, som har givet fradragsret for de 30.000 kr. efter X-lands interne regler, skal der vel alene ske beskatning i Danmark af de 30.000 kr. ved udbetaling og ikke af de 100.000 kr., som lovteksten kunne tyde på.

FSR skal endvidere forespørge, hvorvidt der er begrænset skattepligt af udbetalingerne efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 11. I bekræftende fald må reglen indebære, at de efterladte (udlændinge) efter en udlænding, der måtte have oprettet en § 53 A ordning i Danmark, og som (alene) har fået fradrag i udlandet, kommer til at betale skat til Danmark. Det forekommer ikke hensigtsmæssigt med en så bred bestemmelse, selv om situationen nok vil være sjældent forekommende.

---oo0oo---

Såfremt der er spørgsmål til ovenstående, står foreningen gerne til rådighed herfor.

Med venlig hilsen

John Byholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent



Landsorganisationen i Danmark
Danish Confederation of Trade Unions

Islands Brygge 32D
Postboks 340
2300 København S

Telefon 3524 6000
Fax 3524 6300
E-mail lo@lo.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds gade 28
1402 København K

Sagsnr. 10-1119
Vores ref. HBØ/lgy
Deres ref. 2010-353-0034

*Sendes kun pr. e-mail til mw@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk,
anders.n@skat.dk, hardy.pedersen@skat.dk.*

Den 22. oktober 2010


Bemærkninger til Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justering af pensionsafkastbeskatningsloven mv.)

LO har modtaget "Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justering af pensionsafkastbeskatningsloven mv.)" til høring.

Ud over en række tekniske ændringer vil lovforslaget gøre det muligt, at forlænge løbetiden for ratepensioner, hvor udbetalingen er påbegyndt. Hertil foreslås også at lempe reglerne for flytningen af ratepensioner efter, at udbetalingen er påbegyndt.

LO finder det fornuftigt at muliggøre forlængelser af løbetiden for ratepensioner, hvor udbetalingen er påbegyndt. Det vil gøre det lettere for den enkelte pensionist at tilrettelægge alderdommen, og derved bedre tage hånd om de økonomiske konsekvenser ved det lange liv.

Med venlig hilsen


Harald Børsting

Skatteministeriet

19. oktober 2010

Høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Pensionsafkastbeskatningsloven

Ældre Sagen har ikke bemærkninger til den del af forslaget, der vedrører ændringen af pensionsafkastbeskatningsloven.

Pensionsbeskatningsloven

Ældre Sagen hilser velkommen, at skatteministeren følger op på det tilsagn om at se på mulighederne for at forlænge udbetalingsperioden for ratepensioner under udbetaling, der blev givet i forbindelse med behandlingen af L 213 i foråret 2010.

Der er i de sidste 15 år sket en kraftig stigning i pensionsopsparingen, men en stor del af de øgede indbetalinger er gået til ordninger, hvor udbetalingen med stor sandsynlighed vil ophøre før pensionisten dør. Derfor er det efter Ældre Sagens opfattelse i god overensstemmelse med det pensionsmæssige sigte, at der nu gives mulighed for at forlænge udbetalingsperioden for ratepensioner under udbetaling således, at pensionister, der har valgt en for kort udbetalingsperiode, får bedre muligheder for at tilpasse udbetalingen til den forventede levetid.

Efter Ældre Sagens opfattelse er det også positivt, at de – skattemæssige – forhindringer for at flytte ratepensioner under udbetaling bliver fjernet.

Med venlig hilsen


Bjarne Hastrup
Administrerende direktør

Fra: Charlotte Hintz [ch@ac.dk]
Sendt: 22. oktober 2010 09:01
Til: Majken Wågensø Landström; Jakob Nielsen; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Emne: AC's svar på forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v)

AC har modtaget Skatteministeriets høring af 29. september 2010 vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v.).

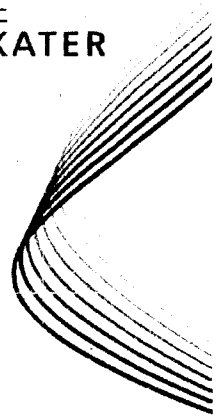
AC har ingen bemærkninger til ovenstående forslag.

Med venlig hilsen

Charlotte Hintz
sekretær

AC
Forhandlingsafdelingen

Telefon 25 35 41 37
E-mail ch@ac.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K
js@skat.dk

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

Telefon 33 43 70 00
mail@danskeadvokater.dk
www.danskeadvokater.dk

19. oktober 2010

Udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v.)

Skatteministeriet har den 29. september 2010 sendt udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven i høring med høringsfrist den 22. oktober 2010.

Udkastet har været behandlet i Danske Advokaters skattefagudvalg. Udkastet giver ikke Danske Advokater anledning til at afgive høringssvar.

Med venlig hilsen

Helle Pallesen
Vicedirektør
hpa@danskeadvokater.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Att.: Majken Wågensø Landström
Jakob Nielsen
Anders Nielsen og
Hardy Pedersen

**Pr. e-mail: mw@skat.dk, Jakob.nielsen@skat.dk,
Anders.n@skat.dk, Hardy.pedersen@skat.dk, js@skat.dk**

19. oktober 2010

**Høring af forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og
pensionsbeskatningsloven (justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v.)**

Tak for muligheden for at kommentere lovforslaget.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Peter Nielsen
skattepolitisk konsulent

Skatteministeriet
Majken Waagensø Landström
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



Bemærkninger til lovforslagsudkast "Justering af pensionsafkastbeskatningsloven m.v."

Skatteministeriet har sendt udkast til "Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justering af pensionsafkastbeskatningsloven) i høring.

Nedenfor følger Forsikrings & Pensions bemærkninger til lovens § 1 og § 3, stk. 2 og 3, dvs. de bestemmelser, der vedrører pensionsafkastbeskatningsloven.

Bemærkninger til bestemmelser, der vedrører pensionsbeskatningsloven, er fremsendt særskilt.

Lovforslagsudkastet indeholder en række justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven, som branchen overordnet kan tilslutte sig.

Visse forslag bør i tråd med intentionen justeres. Enkelte forslag vil desuden volde betydelige administrative problemer i den foreslåede udformning, hvorfor udformning såvel som ikrafttrædelsestidspunkt bør justeres.

Vi skal derudover benytte lejligheden til endnu engang at gøre opmærksom på, at den nye pensionsafkastbeskatningslov begrænser særligt de medlemsejede pensionkassers mulighed for at få lempelse for udenlandsk kildeskat. Vi har fra 2007, hvor den nye pensionsafkastbeskatningslov blev vedtaget, såvel som ved de senere lovrevisioner, og senest i 2009, taget denne problemstilling op.

Vi vil også tage sagen op i forbindelse med Folketingets behandling af nærværende lovforslag. da der i de kommende år er tale om en årlig forøgelse af beskatningen af særligt de medlemsejede pensionkasser i størrelsesordenen 100 mill. kr. årligt eller mere.

Neden for følger vores bemærkninger til lovforslagsudkastet, og herefter findes en kort status på kildeskatteområdet.

26.10.2010

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schjøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 94
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2008-03602
DokID 278331

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Bemærkninger til lovforslagsudkastet

Ændret opgørelsesmetode for beskatning af tekniske hensættelser (§ 1, nr. 17-20)

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2008-03602
DokID 278331

Ad. nr. 17 og 20:

Forsikring & Pension kan overordnet set tilslutte sig nr. 17 og 20. For at der ikke skal være tvivl om den præcise fortolkning af de foreslåede indsættelser, foreslår vi dog, at de yderligere præciseres ved, at der begge steder indsættes et ", jf. stk. 4". Dermed vil der være en direkte henvisning til stk. 4, hvor det præciseres, hvad der menes med "beløb fra egenkapitalen".

Ad. nr. 18 og 19:

Forsikring & Pension kan tilslutte sig, at det gældende 2. pkt. i § 8, stk. 4, ophæves og erstattes af det foreslåede nye 2. pkt., hvoraf det direkte fremgår, at beskatningsgrundlaget vedrørende tekniske hensættelser (som udgangspunkt) udgøres af den tilskrevne rente og ikke afkastet af de bagvedliggende aktiver. Dette sikrer harmonisering med den øvrige del af loven og muliggør desuden en opgørelse af beskatningsgrundlaget.

Vi foreslår derimod, at de foreslåede 3.-5. pkt. i § 8, stk. 4, og den tilhørende tilføjelse til § 8, stk. 5, 2. pkt., udgår. De har efter vores opfattelse samlet set ikke nogen betydning for det samlede beskatningsgrundlag efter § 8. Dette uddybes nedenfor.

Det foreslåede 3. pkt., som medfører beskatning af risiko- og omkostningsunderskud vedr. tekniske hensættelser, svarer til bestemmelserne i §§ 4 og 4 a om individbeskatning af den del af eventuelle risiko- og omkostningsunderskud, som henføres til de enkelte forsikrede. De foreslåede 4. og 5. pkt. giver adgang til modregning i overskud fra tidligere år.

Den foreslåede tilføjelse til § 8, stk. 5, 2. pkt., svarer til den gældende bestemmelse i § 8, stk. 5, 2. pkt., som hjemler fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 8 for risiko- og omkostningsunderskud, der beskattes efter §§ 4 eller 4 a. Således giver den foreslåede tilføjelse fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 8 for beløb, der beskattes efter § 8, stk. 4, 3. pkt. Tillægget efter stk. 4, 3. pkt., modsvares altså af fradraget efter stk. 5, 2. pkt. Da såvel tillæg som fradrag vedrører institut-PAL-skatten efter § 8, har de foreslåede 3.-5. pkt. i stk. 4 og tilføjelsen til 2. pkt. i stk. 5 samlet set ingen betydning, og vi foreslår derfor, at de udgår.

Det bemærkes, at det samme ikke gør sig gældende for individbeskatningen af risiko- og omkostningsunderskud og det tilhørende fradrag i beskatningen efter § 8, idet der her er tale om tillæg og fradrag i beskatningsgrundlagene for forskellige skattesubjekter.

Bevarelse af negativ skat ved ophør af fuld skattepligt og mulighed for udbetaling ved ophævelse af pensionsordningen (§ 1, nr. 1, 28, 29)

Forsikring & Pension kan tilslutte sig den foreslåede lovfæstelse af praksis, hvorefter pensionsopsparere, der har en uudnyttet negativ skat på tidspunktet for ophør af fuld skattepligt, bevarer denne til modregning i positiv skat ved genind-

træden i den fulde skattepligt til Danmark eller ved igen at blive hjemmehørende i Danmark.

Forsikring & Pension

Vi skal ligeledes tilslutte os forslaget om, at opsparende, der ophæver pensionsordningen, mens de er fuldt skattepligtige til udlandet, kan få den uudnyttede negative skat udbetalt efter samme regler som opsparende, der er fuldt skattepligtige og hjemmehørende til Danmark på ophævelsestidspunktet.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

DokID 278331

Fradrag for betaling af kursværn (§ 1, nr. 7 og 21)

Forsikring & Pension er enig i, at der bør være individuelt fradrag for kursværn ved genkøb.

Den foreslåede bestemmelse i lovforslagsudkastets § 1, nr. 7 sikrer dog kun fradrag herfor i PAL § 4, mens den tilsvarende bestemmelse fsva. PAL § 4a mangler. Se i øvrigt herom vores bemærkninger til §1, nr. 6.

For så vidt angår nr. 21 er vi overordnet set enige i, at kundens "betaling" for kursværn skal medføre beskatning hos selskabet. Vi er imidlertid bekymrede for omfanget af PAL-beskatningen med den foreslåede formulering. Kundens "betaling" for kursværn kan i visse tilfælde føre til en delvis stigning i egenkapitalen – med følgelig beskatning efter selskabsskatteoven - frem for de ufordelte midler, jf. eksemplet neden for.

Vi mener ikke, det kan være hensigten, at "betalingen" for kursværn både beskattes efter PAL § 8 og efter selskabsskatteoven, jf. også bemærkningerne til § 1, nr. 18. og foreslår derfor at lade § 1, nr. 21 udgå.

Baggrunden for vores forslag er følgende:

Formålet med bestemmelsen må være, at der kun skal ske beskatning efter PAL § 8 i det omfang, at "betalingen" ikke overføres til egenkapitalen (hvor den selskabsbeskattes). Efter vores opfattelse er dette formål allerede opfyldt efter gældende regler, jf. første afsnit i bemærkningerne til nr. 21.

Vi foreslår derfor, at bestemmelsen fjernes helt. Som minimum bør bestemmelsen og bemærkningerne hertil alternativt omformuleres, så det fremgår, at betaling for kursværn ikke skal medregnes til beskatningsgrundlaget i det omfang, betalingen tilfalder egenkapitalen.

Bekymringen skyldes i særdeleshed selve bestemmelsens ordlyd samt formuleringen i det andet afsnit i bemærkningerne til nr. 21, hvor der står "[...] uanset hvor betalingen for kursværnnet placeres".

Et simpelt eksempel kan være et selskab, som primo året har aktiver for 1.100, og som har 10 "ens" kunder, hver med et depot på 100, således at selskabets livsforsikringshensættelser udgør 1.000. Selskabets egenkapital er 100. Ufordelte midler er 0. Selskabet taber 5 pct. (= 55) af aktiverne pga. aktiekursfald og indfører derfor kursværn på 5 pct. Det bemærkes, at idet der ses bort fra alle andre poster, bør det samlede beskatningsgrundlag (PAL + selskabsskat) præcis modsvare tabet, dvs. det samlede beskatningsgrundlag bør være - 55.

Side 3

Det antages for simpelhedens skyld, at egenkapitalen er nødt til at dække hele tabet, fordi den regnskabsmæssige sammensætning af livsforsikringshensættel-

serne gør, at disse ikke kan nedsættes. Ved et genkøb får egenkapitalen derfor en andel af tabet tilbage (svarende til kundens andel) gennem kundens "betaling" af kursværn. Dette medfører helt automatisk en forøgelse af det selskabsskattepligtige grundlag. Hvis kundens "betaling" for kursværn også skal medregnes til beskatningsgrundlaget efter PAL § 8, fås følgende regnestykke:

	Primo	Efter aktietab	Efter ét genkøb
Aktiver	1.100	$1.100 - 55 = 1.045$	$1.045 - 95 = 950$
Egenkapital	100	$100 - 55 = 45$	$45 + 5 = 50$
Depoter i alt	1.000	1.000	$1.000 - 100 = 900$
Ufordelte midler	0	0	0
Foreløbigt individuelt PAL-grundlag (§ 4/4a)*	-	0	-5
Foreløbigt institut-PAL-grundlag (§ 8)**	-	0	+5
Foreløbigt selskabsskattepligtigt grundlag	-	$45 - 100 = -55$	$-55 + 5 = -50$
Samlet beskatningsgrundlag (PAL + selskabsskat)	-	-55	-50

*) I kolonnen "Efter ét genkøb" er der givet individuelt PAL-fradrag, jf. nr. 7.

**) I kolonnen "Efter ét genkøb" er der tillagt 5, idet det i regnestykket er antaget, at kundens "betaling" for kursværn skal medregnes til beskatningsgrundlaget efter PAL §8.

Som det fremgår, medfører nr. 21 en dobbeltbeskatning af de 5, hvis nr. 21 fortolkes sådan, at de indgår i såvel PAL-grundlaget efter § 8 som i selskabsskattegrundlaget. Denne dobbeltbeskatning kan ikke være tilsigtet. Hvis de 5 ikke indgår i PAL-grundlaget efter §8, fås et samlet beskatningsgrundlag på -55, som det bør være.

Det bemærkes afslutningsvist, at kundernes hensættelser i praksis typisk vil kunne dække en del af tabet, men dette afhænger af den regnskabsmæssige tekniske opdeling af hensættelserne. I den situation vil kursværnet medføre en tilsvarende stigning i de ufordelte hensættelser, som imidlertid som nævnt allerede bliver beskattet efter de gældende regler.

Det skal endvidere bemærkes, at denne situation på ingen måde er hypotetisk, specielt ikke set i lyset af de kommende contributionsregler og det aktuelt lave renteniveau.

Mulighed for omvalg af opgørelsesmetode for ordninger i pensionsinstitutter i særlige situationer (§ 1, nr. 4, 8, 9, 14, 30)

Forsikring & Pension kan tilslutte sig forslaget om, at der gennem en bemyndigelsesbestemmelse til Skatteministeren gives mulighed for omvalg mellem § 4 og § 4a i særlige situationer.

Disse særlige situationer er i bemærkningerne eksemplificeret ved tilkøb af bestande og fusion mellem selskaber, som vi kan tilslutte os som meget relevante tilfælde, hvor der vil kunne være et behov for omvalg.

Vi forventer, at anvendelsesområdet vil kunne udvides i takt med at der opstår situationer som ud fra tungtvejende administrative forhold bør kunne give anledning til omvalg.

Vi kan dog ikke umiddelbart se, at der i sådanne situationer skulle være et reelt behov for at regulere for, at den enkelte kunde overgår fra beskatning fra PAL § 4 til 4a, og vice versa. Som udgangspunkt må skattegrundlaget opgjort efter § 4 og 4a føre til den samme beskatning, idet der blot anvendes forskellige "rapporteringsniveauer" ved beregningen.

Vi anerkender desuden, at der i sådanne situationer principielt kan være behov for at regulere for, at den enkelte kunde overgår fra beskatning fra PAL § 4 til 4a, men vi kan ikke tilslutte os den foreslåede løsning.

Såfremt Skatteministeriet anser en sådan regel for nødvendig, skal det sikres, at denne ikke ændrer ved det gældende administrative "system" for overførsel af pensionsordninger. For vores bemærkninger hertil henvises til forslaget § 1, nr. 27 og 29.

Opgørelse på institutniveau for visse statsgaranterede pensionskasser (§ 1, nr. 2, 3, 15,16)

Forsikring & Pension har ingen bemærkninger.

Forlængelse af fristen for opgørelse og betaling af skat for bankordninger (§ 1, nr. 24, 25, 26)

Forsikring & Pension har ikke tekniske bemærkninger.

Det forekommer dog at være "overkill" at indføre en ny, ekstra, forrentningsbestemmelse til at kompensere det offentlige for rentetabet af den foreslåede udskydelse af pengeinstitutternes betaling af PAL-skat med 1 uge.

Bestemmelsen kan skønnes at indbringe det offentlige et årligt provenu (renter) i størrelsesordenen 2,5 mill. kr. årligt – altså et helt uvæsentligt beløb vurderet over for det administrative merforbrug som følge af, at reglen skal implementeres i alle landets pengeinstitutter, og at beløbet udgør mindre end 1 promille af det offentliges PAL-indtægter fra pengeinstitutterne.

Frdrag for betaling af præmier for visse garantier (§ 1, nr 6, 10, 11)

Forsikring & Pension kan tilslutte sig forslaget om, at særskilt betaling for garantier kan fradrages i det individuelle beskatningsgrundlag efter §§ 4 og 4a, uanset om der er tale om ordninger med ret til bonus eller ej.

Dette udmøntes fsva PAL § 4 i forslaget § 1, nr. 6, hvor "for forsikringer uden ret til rentebonus" udgår af PAL § 4, stk. 3, nr. 11, hvorved fradraget for betaling for garantier gøres generelt.

Fsva PAL § 4a er forslaget § 1, nr. 10, forkert, idet teksten "uden ret til rentebonus" ikke findes i PAL § 4a, stk.2, nr. 1, 1. pkt..

Forslagets § 1, nr. 11, lader "betaling for garantier for forsikringer uden ret til rentebonus" udgå af PAL § 4a, stk. 2, nr. 1, 2. pkt. Det bør rettelig kun være "for forsikringer uden ret til bonus", der udgår, svarende til forslagets § 1, nr. 6.

Vi er i øvrigt ikke enige i, at denne placering af fradraget i relation til § 4a har den ønskede virkning, da den indgår som et led i definitionen af depotet i § 4a.

Dermed har § 1, nr. 11 ikke i sig selv den tilsigtede virkning, idet den ikke giver den fornødne hjemmel til et fradrag for betaling for garantier ved beskatning efter § 4 a.

Ifølge § 4 a, stk. 2, opgøres beskatningsgrundlaget som summen af 6 poster, benævnt 1)-6). Det forhold, at der under 1) yderligere er en definition af depotet (hvor betaling for garantier fratrækkes), er efter vores opfattelse ikke tilstrækkelig hjemmel til at lovfæste et fradrag for betaling for garantier i beskatningsgrundlaget. Med den gældende lovtekst hviler hjemlen til fradraget således alene på bemærkningerne til lovteksten.

Sammenholdt med Forsikring & Pensions bemærkninger til nr. 7 skal vi derfor foreslå, at såvel betaling for kursværn som betaling for garantier skrives ind i beskatningsgrundlaget (som fradrag). Disse fradrag kan enten opføres som selvstændige poster eller som fradrag i fx post 2), som så skulle affattes: 2) Andre beløb, der tilskrives depotet, og som hidrører fra investeringsafkast, med fradrag af betaling for garantier og kursværn.

Det skal afslutningsvist bemærkes, at vi anser den omtalte definition af depotet for betydningsløs. Vi vil derfor foreslå, at den fjernes helt fra lovteksten, idet det skaber forvirring, at den er der.

Præcisering af, at der ved opgørelse af anskaffessummen for unoterede karter skal anvendes en aktie-for-aktie metode (§1, nr. 22, 23)

Forsikring & Pension har ingen bemærkninger.

Overgangsregel for rente af skattebeløb efter den gamle pensionsafkastbeskatningslov, der betales efter indkomståret 2009 (§ 1, nr. 31)

Forsikring & Pension kan tilslutte sig bestemmelsen.

Lovfæstelse af definitionen af omkostnings- og risikobonus (§ 1, nr. 5)

Forsikring & Pension kan tilslutte sig præciseringen af, at der i årets risiko- hhv. omkostningsunderskud også kan ske modregning af tidligere års risiko- hhv. omkostningsoverskud, der er opsparet i egenkapitalen.

Vi er ligeledes generelt enige i bemærkningerne til bestemmelsen. Vi mener imidlertid, at ordlyden i selve bestemmelsen er ukorrekt og derfor kan føre til misforståelser.

Dette skyldes, at bestemmelsen definerer risikobonus som årets risikopræmier på 1. orden fratrukket de faktiske risikoudgifter (og tilsvarende for omkostninger, hvor det dog yderligere bemærkes, at der står "risikopræmier" i stedet for "omkostningspræmier", hvilket må anses for at være en "trykfejl").

Sigtet med bestemmelsen er, jf. bemærkningerne, alene at fastsætte en øvre grænse for, hvor meget risiko- hhv. omkostningsbonus, depotet kan nedsættes

med. Det er denne øvre grænse, der svarer til "årets risikopræmier på 1. orden fratrukket de faktiske risikoudgifter" (og tilsvarende for omkostninger). Den tilskrevne risikobonus er typisk forskellig herfra.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

DokID 278331

Vi vil derfor foreslå, at § 4, stk. 3, nr. 5, affattes således:

"5) Depotet kan nedsættes med årets positive risiko- og omkostningsbonus, der tilskrives depotet. Nedsættelsen med årets positive omkostningsbonus kan kun foretages i det omfang, at årets positive omkostningsbonus er mindre end årets omkostningspræmier på 1. orden fratrukket de faktiske omkostninger for gruppen af forsikringer, eller at det kan dokumenteres, at den tilskrevne omkostningsbonus kan henføres til tidligere års opspareret omkostningsoverskud i enten egenkapitalen eller de ufordelte bonusreserver. Nedsættelsen med årets positive risikobonus kan kun foretages i det omfang, at årets positive risikobonus er mindre end årets risikopræmier på 1. orden fratrukket de faktiske risikoudgifter for gruppen af forsikringer, eller at det kan dokumenteres, at den tilskrevne risikobonus kan henføres til tidligere års opspareret risikooverskud i enten egenkapitalen eller de ufordelte bonusreserver."

Præcisering af modregningsadgang af opspareret omkostnings- og risikooverskud i årets negative omkostnings- og risikoresultat (§1, nr. 12, 13)

Forsikring og Pension kan tilslutte sig præciseringen af, at der også kan ske modregning af tidligere års overskud, der er opspareret i egenkapitalen.

Bestemmelserne bør dog have indarbejdet, at de sidstnævnte overskud på hhv. omkostnings- og risikoresultatet stammer fra årene forud for indkomståret .

Ophævelse af penge- og pensionsinstitutternes mulighed for at lave endelig opgørelse ved afgiftsfri overførsel af pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter (§ 1, nr. 27, 29)

Ophævelse af muligheden for at lave endelig opgørelse, § 1, nr. 29.

Ved afgiftsfri overførsler af pensionsordninger kan pensionsinstituttet vælge at lave en endelig opgørelse efter § 23.

I denne forbindelse udbetales evt. fremført, uudnyttet negativ PAL-skat til ordningen, i det omfang det kan rummes inden for et loft, jf. PAL § 25.

Som de nye PAL-regler var udformet efter vedtagelsen i december 2007, skulle afgiftsfri overførsler mellem pengeinstitutter og pensionsinstitutter altid opgøres endeligt efter § 23. Skatteministeriet vurdering var, at ordningerne var så forskellige, at endelig afregning i forbindelse med overførsel var nødvendig.

På foranledning af branchen ændredes dette med L 22 i 2009, sådan at der mellem penge- og pensionsinstitutter kunne ske afgiftsfri overførsel af ordninger uden endelig afregning. I sammenhæng hermed fik pengeinstitutterne ligesom pensionsinstitutterne mulighed for at vælge endelig afregning.

Forsikring & Pension er enig i, at kunder, hvis ordning overføres med endelig afregning, kan have en rentefordel af at få udbetalt den negative skat til ordningen – sammenlignet med det alternativ, at ordningen var blevet overført uden

Side 7

endelig afregning, og den negative skat således i stedet gradvist var blevet afviklet ved løbende modregning i positiv skat for senere år.

Kundens rentefordel heraf må anses for beskeden.

I det omfang pensionsinstitutterne har valgt endelig afregning i forbindelse med overførsel af ordninger, er det derfor også først og fremmest, fordi det er administrativt tungt at overføre de data til det modtagende institut (såvel penge- som pensionsinstitut), som dette skal anvende i forbindelse med en evt. senere anvendelse af PAL § 25. Datamængden, som er involveret, øger også risikoen for fejl i forbindelse med overførslen.

Forsikring & Pension mener, at muligheden for at vælge afregningsprincip har den betydelige ulempe, at det vanskeliggør kunderådgivningen i det modtagende institut. Vi kan derfor principielt støtte, at valgmuligheden fjernes.

Det er dog en forudsætning, at de administrative barrierer herfor fjernes, hvorved også fejlrisikoen nedbringes, jf oven for.

Af denne grund har Forsikring & Pension over en længere periode været i dialog med Skatteministeriet om en forenkling af PAL § 25, stk. 1 (beregning af loftet for udbetaling af negativ skat).

Vi forventer også, at der på dette punkt kan findes en administrativ enkel løsning, som vil kunne indføres med virkning fra 1. januar 2012.

På denne forudsætning kan vi støtte nærværende forslag, der dog først skal have virkning fra 1. januar 2012.

Ændring af opgørelsesmetode midt i indkomståret, samt ved overførsel af ordninger, § 1, nr. 30

I forbindelse med forslaget om at det skal være muligt at skifte opgørelsesmetode (§ 4 til § 4a) i særlige tilfælde, jf. forslaget om en bemyndigelsesbestemmelse til Skatteministeren, foreslås det – som ny PAL § 31, stk. 3 – særlige afregningsregler.

Disse regler tænkes også anvendt i forbindelse med overførsel af PAL § 1, stk. 1 ordninger mellem pensionsinstitutter, som ikke bruger samme opgørelsesmetode (PAL § 4 eller 4a).

Den foreslåede regel lyder, jf. den foreslåede PAL § 31, stk. 3, 2 - 4. pkt.:

"Hvis der sker en ændring af opgørelsesmetode midt i et indkomstår, laves endelig opgørelse efter § 23 a for de forsikringer, der skifter opgørelsesprincip, på tidspunktet for overgang til ny opgørelsesmetode. Skatten indeholdes og indbetales samtidig med skatten efter § 21. Ved overgang til beskatning efter § 4 anses værdien af forsikringens depot på tidspunktet for overgang til ny opgørelsesmetode for at være værdien af forsikringens depot ved indkomstårets begyndelse, jf. § 4, stk. 1. Ved overgang til beskatning efter § 4 a opgøres det skattepligtige afkast efter § 4a, som om indkomståret for ordningen er den del af kalenderåret, hvor ordningen opgøres efter § 4a."

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

DokID 278331

Af bemærkningerne til lovforslagsudkastets § 1, nr. 27 fremgår, at:

"Forslaget medfører, at der for de pensionsordninger, der overgår til ny opgørelsesmetode midt i et indkomstår, laves en endelig opgørelse efter reglerne i § 23 a på tidspunktet for overgang til ny opgørelsesmetode. Skatten skal dog først indeholdes og betales samtidig med den almindelige årlige opgørelse efter pensionsafkastbeskatningslovens § 21.

Bestemmelsen medfører således, at det afgivende penge- eller pensionsinstitut på overførelstidspunktet beregner pensionsafkastskatten efter § 23 a, og videregiver disse oplysninger til det modtagende penge- eller pensionsinstitut, der beregner pensionsafkastskatten for den resterende del af året efter de foreslåede regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 31, stk. 3, 2. pkt."

Den gældende retstilstand vedrørende overførelse af pensionsordninger, når muligheden for at lave endelig opgørelse efter § 23, stk. 1 ikke anvendes, er følgende:

1. Beløbet, der indestår på ordningen på opgørelstidspunktet, overføres til det modtagende pensionsinstitut
2. Ordningens PAL-pligtige grundlag fra indkomstårets start til opgørelstidspunktet opgøres. Informationen herom videregives til det modtagende pensionsinstitut
3. Hvis ordningen er med ret til bonus, overføres den indeholdte skat for indkomståret til dato til det modtagende institut sammen med beløbet, der indestår på ordningen.
4. Hvis ordningen er uden ret til bonus (markedsrenteordning) er der ikke indeholdt skat af årets PAL-pligtige grundlag, skattebeløbet da udgør en del af det beløb, der indestår på ordningen på opgørelstidspunktet.
5. Oplysning om betalte skatter og uudnyttede negative skatter for indkomståret forud for det igangværende indkomstår overføres i det nødvendige omfang til det modtagende institut, således at uudnyttet negativ skat kan fremføres til senere modregning, ligesom loftet for udbetaling for negativ skat efter § 25 så kan beregnes.

Ovenstående principper anvendes efter gældende regler således uanset om der er forskel på det afgivende og det modtagende pensionsinstitut opgørelsesprincip (§ 4 eller 4a).

Overførelsårets skattegrundlag kan derfor være sammensat af skattegrundlag efter såvel § 4 som 4a. Overførelsåret tæller som eet indkomstår for kunden, og den samlede opgørelse af skattegrundlag og skat heraf finder sted i det modtagende institut, der også indbetaler skatten på vegne af kunden i året efter indkomståret.

Ad 2 ovenfor medfører lovforslagsudkastet administrativt, at det afgivende institut i stedet beregner en skat af grundlaget fra indkomstårets start til overførelstidspunktet. Efter bemærkningerne, som anført oven for, overføres denne skat herefter til det modtagende pensionsinstitut, som opbevarer den indtil den indeholdes og afregnes i forbindelse med § 21-afregningen året efter indkomståret.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

DokID 278331

Ad 3 erstattes den indeholdte skat for den forløbne del af indkomståret derudover af en endelig skat for et indkomstår, der løber fra primo kalenderåret til overførelstidspunktet.

Ad 4 skal skatten for markedsrenteordninger nu beregnes og trækkes fra ordningen og overføres som et separat skattebeløb til det modtagende selskab.

Ad 5 sker der så vidt set ingen ændringer, bortset fra at de pågældende oplysninger efter lovforslagsudkastets § 1, nr. 29, også skal overføres i forbindelse med ordninger, der på overførelstidspunktet er skattemæssigt inaktive, men fortsat i det kendte format.

Ovenstående kræver ganske omfattende ændringer i pensionsinstitutternes administrative IT-systemer, og tilsvarende gælder for Forsikring & Pensions EDI-system, hvorigennem langt de fleste pensionsoverførsler finder sted.

Det bemærkes, at ovenstående forslag ikke er ganske klart i tilfælde af, at en ordning flyttes mere end 1 gang i løbet af et indkomstår: Skal der i disse tilfælde overføres flere "lag" endeligt opgjorte skatter mellem selskaberne ?

Det er heller ikke klart, om det ved den efterfølgende angivelse skal skelnes mellem overførte endeligt opgjorte skatter og den skat, som i øvrigt afregnes efter § 21 efter indkomståret. Det bemærkes i denne forbindelse, at der endnu ikke foreligger endelige indberetningsblanketter mv. til pensionsinstitutternes anvendelse for indkomståret 2010.

Forsikring & Pension skal derfor henstille, at der vælges en ordning, hvor de allerede implementerede administrative systemer kan anvendes uændret.

Det kan gøres ved at det afgivende institut laver endelig opgørelse efter § 23 a, men i stedet for at opgøre skatten af grundlaget overføres grundlaget til det modtagende pensionsinstitut svarende til nuværende praksis. Dette grundlag indgår så sammen med grundlaget for den resterende del af året i et samlet grundlag, som det modtagende pensionsinstitut angiver og indbetaler skat af – ligeledes svarende til gældende administrative praksis.

Denne løsning er langt enklere, fordi der ikke skal overføres et separat skattebeløb vedrørende en endelig opgørelse efter § 23 a, og der ikke opstår et "ekstra" indkomstår pga den endelige angivelse. Dermed opstår der heller ikke nye variable, som skal implementeres IT-mæssigt.

Forsikring & Pension skal for en ordens skyld gøre opmærksom på, at bestemmelsens udformning tilsyneladende ikke harmonerer helt med de ovenfor givne bemærkninger til bestemmelsen, særligt det sidst anførte afsnit.

Til støtte for ovenstående skal vi desuden bemærke, at vi som tidligere nævnt har ganske svært ved at se, hvorledes lovforslagsudkastet i praksis skulle kunne medføre ændringer af kundernes samlede PAL-skat for overførselsåret, når bortses fra at de kunder, der fortsat har overgangsfradrag skal have dette beregnet både på overførelstidspunktet og ultimo det år, hvor overførslen finder sted, idet dette kan resultere i såvel et lidt større som et lidt mindre overgangsfradrag i overførselsåret afhængig af om ordningen er under udbetaling eller ej. Ved

overførsler efter § 23 a bør der således fortsat kun ske friholdelsesberegning i det modtagende selskab.

Vi skal derfor stærkt anbefale, at forslaget justeres som foreslået oven for, og deltager gerne i en dialog om den mest hensigtsmæssige udformning.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

DokID 278331

Status - Fortsat manglende PAL-lempelse for udenlandsk kildeskat.

Det er ikke hensigten med dette afsnit endnu engang at gennemgå denne sag i detaljer – der har allerede været en omfattende korrespondence med Skatteministeriet herom.

Status er som følger:

- Den nye PAL-lov medfører en stramning af særligt de medlemsejede pensions-selskabers beskatning som følge af manglende/reduceret lempelsesafgang for udenlandske kildeskatter
- I 2007 gav den daværende skatteminister tilsagn om at se på problemet i tilknytning til, at de nye regler trådte i kraft.
- Den daværende skatteministers forventning var, at problemet fsva kildeskatter i EU25-landene ville bortfalde som følge af verserende traktatkrænkes-sager.
- For øvrige lande var den daværende skatteministers vurdering, at problemet blive løst i takt med at Danmark forhandlede DBO'er med disse lande, og fik forhandlet kildeskattesatsen på udbytter til pensionsinstitutter i Danmark ned til 0 %. Eksempler er USA-overenskomsten, og Schweiz-overenskomsten
- Forsikring & Pension har anerkendt bestræbelserne fsva at forhandle kildeskattesatserne ned uden for EU. Det er en tidkrævende proces, og det har vist sig, at USA-overenskomsten ikke lever op til forventningerne (den dækker kun tværgående pensionskasser, mens arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsselskaber efter Skatteministeriets opfattelse skal "kvalificere sig", og kommercielle livsforsikringsselskaber ikke efter ministeriets opfattelse kan omfattes
- Forsikring & Pension har fremført en teknisk løsning på problemet - udbetaling af fremført, ikke modregnbart lempelse på linje med reglerne for udbetaling af fremført, uudnyttet negativ skat for pensionsinstitutter
- Den daværende skatteminister har afvist forslaget med henvisning til, at Danmark dermed – populært sagt - kommer til at betale skat til udlandet (se svar til SAU på spørgsmål nr 40. af 11. november 2009).
- Den daværende skatteminister har anerkendt, at omlægningen fra institutionel til individuel pensionsafkastbeskatning ved uændret adfærd vil koste pensions-selskaberne op til 100 – 200 mill. kr. årligt i lempelse årligt (se svar til SAU på spørgsmål nr. 41 af 11. november 2009).
- Den daværende skatteminister har anerkendt, at det nævnte beløb ikke indgik i vurderingen af, om PAL-omlægning vedtaget i 2007 var provenuneutral (se svar til SAU på spørgsmål nr. 41 af 11. november 2009)

Den daværende skatteministers redegørelse for, at den mistede lempelse ikke blev indregnet som en stramning ved omlægningen i 2007, er, jf. svar til SAU på spørgsmål nr 41 af 11. november 2009:

"Vurderingen var dog også, at den mistede lempelse ikke forventedes at medvirke til et varigt merprovenu for staten af betydning, netop som følge af ad-

færd, den forventelige udvikling fremover i dobbeltbeskatningsaftaler og traktatkrænkelssagerne om kildeskat af udbytter til udenlandske pensionsinstitutter. Derfor blev elementet heller ikke medtaget i provenuoversigten over den samlede omlægning af pensionsbeskatningen. En omlægning som samlet set vurderes at være neutral i forhold til de varige offentlige finanser."

Det fremgår heraf, at forudsætningen for, at 2007-omlægningen set fra den daværende skatteministers synsvinkel kunne anses for provenuneutral, målt som varig virkning på de offentlige finanser, var:

1. Pensionssselskaberne skifter adfærd, det vil sige flytter investeringerne fra lande, der indeholder udbytteskat til lande, der ikke gør det.
2. Dobbeltbeskatningsaftalerne uden for EU25 forudsættes ændret til 0-udbytteskattesatser fsva udbytter til pensionsinstitutter i Danmark
3. Traktatkrænkelssagerne forudsættes afklaret med det resultat, at kildeskat på udbytter fra EU25-landene til pensionsinstitutter i andre EU-lande, samt lande uden for EU25, bortfalder

Forsikring & Pension vil på denne baggrund gerne - i forbindelse med Folketingets behandling af nærværende lovforslag - udbede sig Skatteministeriets vurdering af ovennævnte 3 betingelser for at 2007-omlægningen kan anses for provenuneutral:

1. Fra hvilke lande til hvilke lande uden for EU forventes pensionssselskaberne typisk at kunne flytte deres investeringer som anført - uden at det medfører et formindsket afkast for pensionskunderne ?
2. For hvor mange lande uden for EU er (gen)forhandlet DBO, således at der ikke indeholdes kildeskat på udbytter til pensionssselskaber i DK ? Hvornår forventes processen afsluttet ?
3. Hvad er status for hver af de verserende traktatkrænkelssager, der er rejst mod lande i EU25; og hvilke er afsluttet med det resultat, at kildeskatten bortfalder ?, hvornår forventes samtlige sager at være afgjort og med dette resultat ?

Ovenstående oplysninger bedes venligst afgivet, mens Folketinget behandler nærværende lovforslag, så Forsikring & Pension har mulighed for at forholde sig til konklusionerne inden Skatteudvalget skriver betænkning på lovforslaget.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler