



Skatteministeriet
sendt pr. mail til: js@skat.dk, anders.n@skat.dk,
jakob.nielsen@skat.dk, hardy.pedersen@skat.dk

Hørring over lovforslag nr. L28 og L31

AC har den 21. november 2011 (J.nr.2011-321-0020 og J.nr.2011-311-0075) om eftermiddagen modtaget hhv. L28 samt L31 i høring. Høringen vedrører en række punkter i den fremlagte aftale om finansloven for 2012 herunder sundhedsforsikringer, medarbejderaktier, multimediebeskatningen mv. Den angivne høringsfrist er den 24. november 2011 kl. 16. Altså ilige godt 3 arbejdsdage.

AC har under den tidligere regering anført det afgørende vigtige i, at høringsprocesser tilrettelægges, så lovgivningen ikke vedtages med utilsigtede konsekvenser. Ikke mindst i relation til den tekniske implementering i føljelovgivningen, hvor det ofte viser det sig, at netop høringsprocessen giver anledning til en række justeringer, som alle parter kan tilslutte sig.

At gennemgå så kompliceret teknisk lovgivning på forsvarelig vis - også via inddragelse af AC's medlemsorganisationer - er med den givne frist ikke mulig.

AC vil derfor på det kraftigste opfordre den nuværende regering til fremover at tilrettelægge høringer, så der er en reel mulighed for sagligt at kommentere på indholdet. AC deltager meget gerne i et sådant arbejde og vil fortsat påskønne at blive inddraget på de områder, hvor vi har interesser og viden at bidrage med.

Med venlig hilsen

Martin Teilmann

D: 22495850
E: mt@ac.dk

Den 24. november 2011
Sagsnr. S-2011-766
Dok.nr. D-2011-8451
m/kef

AKADEMIKERNES
CENTRALORGANISATION
THE DANISH CONFEDERATION
OF PROFESSIONAL ASSOCIATIONS

Postboks 2192
Nørre Voldgade 29
DK - 1017
København K.

T +45 3369 4040
F +45 3393 8540
E ac@ac.dk
W www.ac.dk

Fra: Anne Schiøtt Rasmussen - ASR [ASR@atp.dk]
Sendt: 23. november 2011 09:51
Til: JP-Jura og Samfundskonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Emne: Høring over lovforslag nr. L 28 - om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven m.v.

Til Skatteministeriet

Skatteministeriet har den 21. november 2011 fremsendt ovennævnte lovforslag (L 28) i høring og har i den forbindelse anmodet om Arbejdsmarkedets Tillægspensions (ATP's) eventuelle bemærkninger til forslaget.

ATP skal meddele, at ATP ingen bemærkninger har til lovforslaget.

Venlig hilsen
Anne Schiøtt Rasmussen



Juridisk Konsulent · Ordningssjura
Direkte nummer 4065
e-mail ASR@atp.dk

ATP · Kongens Vænge 8 · 3400 Hillerød
Tlf 7011 1213 · www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejlagtelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.

Fra: Simon Hauptmann (EOGS) [SIH@eogs.dk]
Sendt: 22. november 2011 16:15
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Cc: Pernille Slots Larsen; Jakob Solmunde John Michelsen (EOGS)
Emne: Angående lovforslag nr. L 28
Vedhæftede filer: Høringssvar - Lovforslag om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsettelse af loftet for indbetalinger til ratепension og ophørende alderspension

Til SKAT,

CKR har modtaget lovforslag nr. L 28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove, i høring.

CKR har allerede afgivet høringssvar til forslaget i forbindelse med præhøringsrunden (åtsendt 18/11, se vedhæftede).

Idet der ikke vurderes at være foretaget ændringer i mellemtiden, der har administrative konsekvenser for virksomhederne, henviser CKR til det tidligere svar, og har ikke yderligere bemærkninger.

Resten af EOGS, har ligeledes ingen bemærkninger.

<<Høringssvar – Lovforslag om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsettelse af loftet for indbetalinger til ratепension og ophørende alderspension>>

Med venlig hilsen

Simon Hauptmann

Studenternedhjælper

ERHVERVS- OG SELSKABSSYSTEMRELSSEN

Center for Kvalitet i Erhvervsregulering

Kampmannsgade 1

1780 København V

Telefon: 3330 7700

Direkte: 3330 7779

Mobil: 41738232

E-mail: SIH@eogs.dk

www.eogs.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtoveds Gade 28
1402 København K
Pr. mail: js@skat.dk, anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk,
hardy.pedersen@skat.dk

24. november 2011

Høringsvar L28: Forslag til lov om nedsættelse af loft for ratepensionsindbetaling er samt lov om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger

Skatteministeriet har den 21. november 2011 fremsendt ovennævnte lovforslag i høring med svarfrist 24. november. L28 er en del af det meget omfattende samlede kompleks af skatte- og afgiftslove i tilknytning til forliget om finansloven for 2012.

Dansk Erhverv finder den ekstremt korte høringsfrist for denne samlede lovpakke fuldstændig uacceptabel. Dels strider denne unødigt korte høringsfrist direkte imod formuleringerne om god regeringsførelse, som optræder på side 76 i det ikke engang to måneder gamle regeringsgrundlag.

Men dels – og mere alvorligt – indebærer den alt for korte høringsfase betydelig risiko for lovsjusk og andre uklarheder i lovgivningsarbejdet med alt hvad det måtte indebære af efterfølgende besvær med at rette lovgivning og/eller praksis til.

Generelle bemærkninger

Overordnet betragtet, finder Dansk Erhverv, at det indgåede finanslovsforlig inklusiv tilbage-
trækningsreform og fremrykkede investeringer, er udtryk for en ansvarlig økonomisk politik. Vi
anerkender også, at der - set i lyset af det betydelige budgetunderskud – fokuseres på samfunds-
økonomiens indtægtsside. Og at også erhvervslivet skal bidrage i den sammenhæng.

Når det er sagt, er der imidlertid områder, som er mere velegnede til at generere nye indtægter
end andre. Nærværende forslag om at nedsætte loftet for indbetaling til ratepensioner hører - i
modsætning til eksempelvis de voldsomme stigninger i punktafgifterne på grænsehandelstilf-
somme varer - til blandt de mere "spiselige" forslag, der tilmed iflg. Skatteministeriet indbringer
et ganske betydeligt provenu på hele 1,9 mia. kr. årligt.

For Dansk Erhverv er det en ufravigelig betingelse for accepten af denne del af lovforslaget, at 1)
livrenter efterlades uberørt, 2) den for selvstændigt erhvervsdrivende afgørende vigtige ophørs-
pensionsordning fastholdes, 3) at 30% overgangsreglen for selvstændige erhvervsdrivende fast-
holdes frem til 2015 og 4) eksisterende kollektive overenskomster ikke berøres for disses udløb.

Forslaget om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger er til gengæld væsentligt mere problematisk. Ikke mindst fordi forslaget fører til en bruttobeskattning, der er et brud med de generelle principper i dansk skatteret om, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst skal være adgang til at fratække de omkostninger, der medgår til at generere indkomsten.

Specifikke bemærkninger

Afskaffelsen af fradragsretten vil efter Dansk Erhvervs vurdering forvride konkurrencen mellem investering i veletablerede børnoterede selskaber og små og mellemstore virksomheder til SMV'ernes ulempe. Fradragsrettens indførelse i 2000 blev således netop indført som tilskyndelse til at investere i små og mellemstore virksomheder. Investeringer, der typisk er mere usikre og omkostningskrævende end investeringer i veletablerede børnoterede selskaber.

Danmark har mere end nogensinde brug for at understøtte investering af risikovillig kapital i små og mellemstore virksomheder. Men med denne del af L28, er det Dansk Erhvervs vurdering, at pensionssektoren indirekte animeres til at foretage passive investeringer, der ikke er forbundet med formueforvaltningsomkostninger af betydning - frem for at investeringer i uoterede virksomheder. Og dermed et skridt i den helt forkerte retning, der tilmed kommer på et meget uheldigt tidspunkt for dansk erhvervsliv. Dansk Erhverv henstiller derfor til, at begrænsningen af fradrag for formueforvaltningsomkostninger ikke gennemføres.

For at imødegå fremtidige afgrænsningsproblemer m.v. foreslår Dansk Erhverv i øvrigt under alle omstændigheder, at "formueforvaltningsomkostninger" i lovtæksten defineres nærmere.

Dansk Erhverv har derved ingen yderligere bemærkninger til lovforslaget.

Med venlig hilsen

Dansk Erhverv



Bo Sandberg
Chefökonom & skattepolitisk chef

Ulla Brandt
Advokat

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: js@skat.dk

24. november 2011

mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2011\H146-11.doc)

L28 – Forslag til Lov om ændring af lov om pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsettelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.) H146-11

Skatteministeriet har 21. november 2011 fremsendt ovennævnte lovforslag med anmodning om bemærkninger inden den 24. november 2011 kl. 16.

FSR-danske revisorer har gennemgået forslaget, men har grundet den korte høringsfrist alene følgende bemærkninger hertil:

Forslag om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger – ændringer i pensionsafkastbeskatningsloven

FSR skal om forslaget vedrørende afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger bemærke, at forslaget fører til en bruttobeskatning, som er et brud med de generelle principper i dansk skatteret om, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst skal være adgang til at fratække de omkostninger, der medgår til at generere indkomsten. I yderste konsekvens kan forslaget medføre, at pensionskunder i visse år kan opleve ikke at få noget afkast samtidigt med, at de skal betale skat af de omkostninger, som de har betalt.

Vi kan i denne forbindelse ikke se nogen grund til, at pensionssopsparringen skal underkastes et andet beskatningsprincip end det almindeligt gældende princip i statskatte-loven om, at der kun sker beskatning af nettoindtjeningen.

Der ses med henvisning til lovbemærkningerne ikke at være nogen "skattesubsidiering", i at der er fradrag for de omkostninger, der er afholdt for at erhverve den pågældende investeringsindkomst, og at skattegrundlaget svarer til den faktiske indtjening fra investeringen.

Samtidig må det antages, at afskaffelsen af fradragsretten vil forvride konkurrencen mellem investering i veletablerede børsnoterede selskaber og små og mellemstore virksomheder til de små og mellemstore virksomheders ulempe, da det (som fremhævet i forbindelse med fradragsrettens indførelse i 2000 (L71 – FT 00/01):

"[...] typisk [er] forbundet med større omkostninger at udvælge og overvåge de små og mellemstore virksomheder, der kan forventes at give et tilfredsstillende afkast, og afkastkravet til de små og mellemstore virksomheder bliver derfor også større."

I 2000 skulle fradragsretten modvirke, at den dengang indførte forhøjelse af beskatningen af aktieafkast fra 5 til 15 % medførte færre eller mindre investeringer i små og mellemstore virksomheder som følge af et stigende afkastkrav før skat. Omtrønt samme begrundelse anvendes i forbindelse med indførelsen af netto princippet i 2005 (L18 – FT 05/06).

Selv med den af Skatteministeren ønskede "positive afsmittende effekt" i form af øget omkostningsbevidsthed i pensionsbranchen, vil investeringer i små og mellemstore virksomheder kræve en højere grad af fokus og dermed omkostninger end investeringer i børsnoterede selskaber.

For så vidt angår bemærkningerne i lovforslaget om at fremme incitamentet til at holde formueforvaltningsomkostningerne nede bemærkes derudover, at realisation af høje afkast ofte indebærer højere omkostninger til eksterne formueforvaltere, da disse sædvanligvis honoreres efter størrelsen af afkastet.

FSR må endvidere konstatere, at forslaget overordnet medfører yderligere omkostninger for pensionsinstitutterne og pensionssopparerne, ligesom forslaget medfører betydelige administrative problemer med at få de nødvendige oplysninger fra "funds of funds" investeringer tilligemed usikkerhed om kvalifikationer m.v.. Det er i det hele taget svært

at se, hvordan den øgede administrative byrde for pensionsinstitutter, hvis samtlige administrationsomkostninger først skal tillægges og siden delvist fratrækkes, kan have positiv effekt på omkostningseffektiviteten og hermed de pensionsberettigedes fremtidige pension.

Specielt om begrebet formueforvaltningsomkostninger

Efter lovforslaget skal pensionsinstitutterne ikke længere have fradrag for "formueforvaltningsomkostninger", uden at begrebet er nærmere fastlagt i lovtæksten.

For at imødegå fremtidige afgrænsningsproblemer m.v. foreslår FSR, at formueforvaltningsomkostninger i lovtæksten fastlægges nærmere.

Specielt om ændringerne i PAL § 8

Ved ændringen af reglerne for de selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber, skal samspillet med selskabsskatte reglerne iagttages.

Som en del af L28 skal de selskabsskattepligtige livsforsikringsselskabers beskatningsgrundlag vedrørende ufordelte reserver tillægges livsforsikringsselskabets direkte såvel som indirekte formueforvaltningsomkostninger.

FSR lægger i denne forbindelse til grund, at der kun bliver tale om tillæg af formueforvaltningsomkostninger, der kan henføres til det pågældende PAL-grundlag, så der alene bliver tale om en forholdsmæssig allokering af livsforsikringsselskabets formueforvaltningsomkostninger. Dette foreslås indarbejdet i bestemmelsen.

Der ses endvidere ikke at været taget stilling til den selskabsskattemæssige behandling i selskabsskatte lovens § 13, stk. 2 af det øgede beskatningsgrundlag.

Skatteministeriet bedes bekræfte, at den øgede PAL-skat selvfølgelig vil være fradragsberettiget efter selskabsskatte lovens § 13.

Det forhold, at forslaget rammer aldersmæssigt skævt, i og med "ældre" ordninger med høje grundlagsrenter typisk har mindre eller ingen tilknyttede ufordelte reserver, mens "yngre" ordninger uden grundlagsrenter typisk har relativt større ufordelte reserver, ses heller ikke at være adresseret.

Specielt om ophævelsen af PAL § 9, stk. 2

Med den foreslåede ophævelse af PAL § 9, stk. 2, ophæves bl.a. adgangen til at foretage afskrivning på driftsmidler med hjemmel i denne bestemmelse jf. § 9, stk. 2, sidst pkt.

Afskrivningsadgangen bevares dog i PAL § 15, stk. 2 i forbindelse med opgørelsen af overskud eller underskud ved drift af fast ejendom eller anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- eller pensionskassesevirksomhed.

FSR anmoder Skatteministeriet om at bekræfte, at der ikke er tilsigtet en ændring af den eksisterende adgang til at foretage afskrivninger på investeringer i driftsmidler, herunder også adgangen i PAL § 15, stk. 2.

Specielt om justeringen af nettometoden - § 14, stk. 4, pkt.

FSR skal bemærke, at en væsentlig årsag til indførslen for nettometoden i 2005 var, at det var meget vanskeligt, omkostningskrævende og for en dels vedkommende umuligt at indsamle de oplysninger, der er nødvendige for en traditionel opgørelse af beskatningsgrundlaget efter transparensprincippet.

De samme argumenter gør sig gældende for så vidt angår den foreslåede bestemmelse om tillæg af formueforvaltningsomkostninger.

Der lægges op til, at de PAL-pligtige ved investeringer i eksempelvis fund of funds strukturer pålægges et rapporteringskrav vedrørende omkostninger ned igennem hele strukturen.

FSR skal i denne forbindelse bede Skatteministeriet om at bekræfte, at de investeringsomkostninger, der skal tillægges beskatningsgrundlaget, alene skal findes i den skattemæssigt transparente del af en fondsstruktur. Hvis f. eks. en private equity fond investerer i en række porteføljeselskaber, skal fonden rapportere egne afholdte omkostninger til sine investorer, mens de af de ikke-transparente porteføljeselskaber afholdte omkostninger ikke skal indgå i rapporteringen/beskatningsgrundlaget.

Det anføres i L 28 om ejendomsinvesteringer - at fradragsretten for "administrationsomkostninger" bevares.

Skatteministeriet bedes uddybe afgrænsningen af begrebet "administrationsomkostninger", som det anvendes her i relation til investeringer i ejendomsfonde. Hvilke omkostninger i ejendomsfonde kan fratrækkes?

Omkostninger afholdt i datterselskaber - ændring i PAL § 15, stk. 8

Det foreslås i en ny bestemmelse i § 15, at formueforvaltningsomkostninger afholdt af datterselskaber - forudsat betaling ikke sker på markedsmæssige vilkår - skal tillægges beskatningsgrundlaget, når pensionsinstituttet "direkte eller indirekte har bestemmende

indfyldelse over et selskab, hvis virksomhed består af formueforvaltning for moderselskabet".

Skatteministeriet bedes uddybe "bestemmende indfyldelse" i sammenhæng med begrebets anvendelse i PAL § 14 "koncernforbundet med den juridiske person, jf. § 5 i lov om finansiel virksomhed" og ligningslovens § 2 "ejerskab eller rådighed over stemmerettigheder, således at der direkte eller indirekte ejes mere end 50 pct. af aktiekapitalen eller rådes over mere end 50 pct. af stemmerne."

Ikræfttræden

Afskaffelsen af fradragsretten for formueforvaltningsomkostninger skal efter ikræfttrædelsesbestemmelsen allerede have virkning fra og med indkomståret 2012.

FSR forudsætter i denne forbindelse, at spørgsmålet om Ikræfttræden undersøges nærmere i samarbejde med pensionsinstitutterne, så der kan tages højde for sammenspillet med contributionsregler m.v., herunder effekten i forhold til eventuelle pensionstilsagn m.v.

Tidligere lovudkast vedrørende ændringer til pensionsafkastbeskatningsloven

FSR skal samtidig opfordre Skatteministeriet til i L 28 at medtage dele fra det den 6. juli 2011 fremsendte lovudkast til ændring blandt andet af pensionsafkastbeskatningsloven (J.nr. 2100-221-0019). Der tænkes i denne forbindelse blandt andet på forslaget om indførsel af en generel adgang for pensionsinstitutterne til at afregne acontoskat.

---00000---

Såfremt der er spørgsmål i forbindelse med ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed med en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent



Organisation for erhvervslivet

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Lovforslag L 2 8 om afskaffelse af fradrag for formueforvritningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.

Skatteministeriet har den 21. november 2011 (j.nr. 2011-231-0020) udbedt sig DI's bemærkninger til lovforslag L 28 om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.

I den anledning bemærkes, at lovforslaget vil forringe incitamentet til at spare op til egen pension, hvilket DI finder beklageligt. Afskaffelsen af fradraget for formueforvaltningsomkostninger vil således reducere den enkelte pensionsopsparingsmøns det relativt lave fradragstiloft for indbetalinger på ratepension vil begrænse friheden til at vælge den pensionsopsparing, man ønsker. Den fremrykning af skatteprovenu, som lovforslaget giver anledning til, vil endvidere have den beklagelige effekt at lette det politiske pres for at rebalancere de offentlige budgetter, hvilket er nødvendigt, hvis investorerne skal bevare deres tiltro til de offentlige finansiers langsigtede holdbarhed.

DI kan på den baggrund ikke støtte lovforslaget

Særligt skal DI påpege, at det lave fradragstiloft for indbetalinger til ratepension udgør en urimelig indskrænkning i valgfriheden af pensionsprodukt for personer med varierende indkomst (herunder selvstændigt erhvervsdrivende når den igangværende overgangsordning udløber med udgangen af 2014). Det samme gælder personer, som kommer sent ind på arbejdsmarkedet. I forhold til personer med samme livsindkomst – men mere jævnt fordelt over livet – vil disse grupper være begrænset i deres valg af pensionsopsparing takket være det lave fradragstiloft.

For at bevare fleksibiliteten mest muligt, men samtidig opnå ønsket om at begrænse muligheden for at benytte skattebegünstiget pensionsopsparing, skal DI opfordre til, at det nuværende fradragstiloft på 100.000 kr. bevares, men fremover som et

samlet loft for indbetalinger på rate- og kapitalpension (idet kapitalpension dog beholder sit nuværende fradragsloft på 46.000 kr.). Nøjagtig som nærværende lovforslag vil den årlige fradragsberettigede indbetaling, der kan foretages uden for livrenteprodukter, begrænses til ca. 100.000 kr. Men modsat nærværende lovforslag vil et samlet loft tillade den enkelte pensionssparer at tilvælge yderligere indbetalinger til ratepension på bekostning af indbetalinger til kapitalpension.

Med nærværende lovforslag må det omvendt forventes, at en del af de indbetalinger til ratepension, der i dag overstiger 55.000 kr., fremover indbetales på skattebe- gunstigede kapitalpensioner, der som bekendt ikke ved udbetalingen bidrager til indkomstaftærrapning af folkepension og andre offentlige ydelser.

Et samlet fradragsloft på 100.000 kr. for indbetalinger på kapital- og ratepension vil samtidig mindske behovet for ændringer af arbejds giveradministrerede pensi- onsordninger betydeligt, ligesom personer med varierende indkomster vil blive mindre begrænset i deres reelle pensionsvalg.

I forhold til den foreslåede bortseelsesret for obligatoriske indbetalinger til ar- bejdsmarkedspensionsordninger, der er omfattet af en kollektiv overenskomst, be- mærkes det, at overgangsordningen i lovforslaget er udformet så den ensidigt favo- riserer medarbejdere på offentlige overenskomster, der vil nyde godt af bortseelses- retten frem til og med indkomståret 2013. Privatansatte på overenskomst vil nyde godt af bortseelsesretten til og med indkomståret 2012, mens ansatte med arbejds- markedspensioner, der ikke er omfattet af en kollektiv overenskomst, vil være om- fattet af loftet allerede fra og med indkomståret 2012.

DI kan ikke støtte, at lovforslaget de facto giver udvalgte medarbejdere særligt gun- stige overgangsvilkår på baggrund af deres ansættelsesmæssige vilkår, herunder om- de er omfattet af en privat eller offentlig overenskomst. DI skal derfor anbefale at den foreslåede bortseelsesret udvides til at gælde alle arbejds giveradministrerede pensionsordninger til og med indkomståret 2013. Subsidiært, at overgangsordnin- gen gælder alle arbejdsmarkedspensioner, der er omfattet af en kollektiv overens- komst uden at skelne mellem om overenskomsten er indgået før eller efter 31. de- cember 2011. Igen gælder bortseelsesretten til og med indkomståret 2013. Øvrige arbejds giveradministrerede ordninger (der ikke er omfattet af en kollektiv overens- komst) bør i så fald undtages til og med indkomståret 2012 for at give medarbejde- re, arbejds giver og pensions selskaber tid til at indrette sig på de ændrede vilkår.

Såfremt ovenstående giver anledning til spørgsmål, er Skatteministeriet velkom- men til at kontakte undertegnede på tlf. 3377 3426 eller e-mail jcb@di.dk.

Med venlig hilsen



Jacob Bræstrup
Cheffkonsulent

Karin Brinkbæk

Fra: Pernille Slots Larsen [psl@eogs.dk]
Sendt: 18. november 2011 11:56
Til: Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Cc: Jakob Solmunde John Michelsen (EOGS); Pernille Slots Larsen; Sara Talaii Olesen
Emne: Høringssvar - Lovforslag om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratепension og ophørende alderspension

Kære Hardy

Herved efter aftale revideret høringssvar.

Med venlig hilsen

Pernille



ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN

Høringssvar – Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove. (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratепension og ophørende alderspension)

DATO 18. november 2011

Sag nr. 2011-0025943

PSL/STO

Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) har modtaget ovennævnte forslag i høring. CKR har følgende bemærkninger for så vidt angår de administrative konsekvenser.

ERHVERVS- OG

SELSKABSSTYRELSEN

Administrative konsekvenser

Kampmannsgade 1
1780 København V

CKR vurderer, at forslaget vil medføre omstillingsbyrder for de omfattede virksomheder i et væsentligt omfang, i form af administrative tilpasninger og eventuel investering i nye IT-systemer.

Tlf. 33 30 77 00

Fax 33 30 77 99

CVR-nr 10 15 08 17

CKR vurderer, at lovforslaget på sigt kan medføre en mindre administrativ tidsbesparelse for erhvervet, da de omfattede virksomheder, som en følge af afskaffelsen af fradraget for formueforvaltningsomkostninger, ikke længere skal skelne mellem omkostninger til administration af pensionsvirksomheden og investeringsvirksomheden, ved opgørelsen af beskatningsgrundlag til Skatteministeriet.

eogs@eogs.dk
www.eogs.dk

ØKONOMI- OG

ERHVERVSMINISTERIET

CKR har ikke yderligere kommentarer.

Med venlig hilsen

Pernille Slots Larsen

Fuldmægtig

Tlf. direkte 3330 7582

E-post psl@eogs.dk

*Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering
(CKR) vurderer de administrative konsekvenser for erhvervslivet som følge
af nye love og bekendtgørelser. CKR kan opgøre de forventede
administrative konsekvenser ved væsentlige byrder eller lettelser.*

*CKR bistår endvidere med kortlægning af virksomhedernes oplevede
byrder og inddrager virksomhederne i udvikling af mindre byrdefuld
regulering.*

E&S benytter digital signatur på alle e-mails. Vi vil vide mere om digital
signatur - [læs her](#). Hvis du har problemer med en e-mail fra E&S, returnér
venligst e-mail inkl. fejlbesked. Undlad

venligst at kryptere e-mails direkte til E&S medarbejdere - benyt i stedet
eoqs@eoqs.dk.



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Via e-mail til js@skat.dk, anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk og dy.pedersen@skat.dk

L 28 – Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.

Finansrådet har mandag den 21. november 2011 modtaget lovforslag L 28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.) i høring med svarfrist torsdag den 24. november 2011, kl. 16.

En høringsfrist af denne længde levner ikke tid til en meningsfuld proces for tilvejebringelse af gennemarbejdede bemærkninger fra lovforslagernes interesser, som efterfølgende – for PAL-områdets vedkommende – skal administrere lovgivningen. Finansrådet agter derfor, såfremt der efter høringsfristens udløb måtte opstå behov herfor, at tilskrive Folketingets Skatteudvalg med henblik på afgivelse af yderligere kommentarer.

Finansrådet skal i øvrigt henvise til det nyligt aftalte regeringssgrundlag, hvorefter følgende fremgår:

"Regeringen vil i tæt samarbejde med Folketinget sikre høj lovkvalitet gennem rimelige høringsfrister, der sikrer, at organisationer og andre høringsparter har ordentlig tid til at gennemgå lovforslag og udarbejde kommentarer."

Det er således Finansrådets opfattelse, at nærværende høringsprocedure ikke er i overensstemmelse med ovenstående – heller ikke selvom den er motiveret af sin tilknytning til finanslovsaftalen for 2012 og de heraf følgende politiske præmisser.

Lovforslaget giver umiddelbart anledning til nedenstående kommentarer.

Afskaffelse af fradraget for formueforvaltningsomkostninger i PAL

Lovforslaget, som indebærer en fjernelse af fradraget for formueforvaltningsomkostninger ved opgørelsen af PAL-skatten, indeholder en række uheldige løsninger, som Finansrådet gerne vil henlede opmærksomheden på, og hvor Finansrådet tillige vil anvise alternative løsninger.

24. november 2011

Finanssektorens Hus
Amallegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 296685-v1

Lovforslaget vil umiddelbart medføre, at sektoren påføres store omkostninger til systemtilpasninger for at kunne administrere PAL-skatteopkrævningen for SKAT. Uafhængigt af, hvordan situationen ansues, vil denne udviklings- og administrationsomkostning kun kunne aflejres et sted, og det vil være hos pensionssparerne. Denne omkostning er ikke direkte med til at generere noget skatteprovenu, men er omkostninger, kunderne skal bære udelukkende som følge af den form, som regeringen ønsker den øgede beskatning skal have.

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 296685-V1

Den øgede beskatning vil ligeledes – uafhængigt af opsparingsform via eksempelvis puljeprodukter, investeringsbeviser, individuelle investeringer m.fl. – i alle tilfælde ramme den enkelte opsparer og alt andet lige være med til at påvirke opsparingslysten, og den deraf følgende senere forsørgelsesevne i pensionstilværelsen, i negativ retning.

Det tidsmæssige aspekt af forslaget giver også anledning til bemærkninger.

Finansrådet har fra edb-centraler, som har et indgående kendskab til systemerne til håndtering af PAL-beskatning, fået oplyst, at den fremlagte løsning, forventes at tage 6-9 måneder at implementere regnet fra det tidspunkt, hvor lovforslaget er endeligt vedtaget, og alle detaljer i den tekniske løsning er endelige. Idet Finansrådet bemærker, at regeringen allerede i 2012 forventer et provenu på 390 mio. kr. fra den øgede beskatning, skal Finansrådet hermed gøre opmærksom på, at i det omfang pengeinstitutterne ikke får den behørig tid til at indrette sig på den ændrede opgave, vil pengeinstitutterne ikke være i stand til at varetage opgaven.

Der skal samtidig gøres opmærksom på den skæve sociale profil, som lovforslaget har, idet der i mange konkrete tilfælde forholds-mæssigt er lavere for-mueforvaltningsomkostninger på beløbsmæssigt store pensionssopsparringer, end der er på beløbsmæssigt mindre ordninger. På den måde vil den brede del af befolkningen med de gennemsnitlige pensionsformuer komme til at blive uforholdsmæssigt hårdt ramt af den foreslåede ændring i modsætning til, hvad der anføres i bemærkningerne til forslaget.

I forlængelse af ovenstående skal Finansrådet derfor anmode om, at man tilvejebringer det ønskede provenu via mindre teknisk krævende og indgribende metoder. Konkret foreslår Finansrådet derfor, forudsat at man ønsker at finde provenuet hos pensionssopparerne, en marginal øgning af PAL-skattesatsen, som modsvarer det ønskede provenu. Hvad denne satsøgning skal være, må herefter kunne afgøres ud fra de anvendte forudsætninger. Samlet set vil en sådan justering af et i forvejen kompliceret PAL-system være mindre byrdefuld for pensionssopparerne end den foreslåede ændring.

Nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension

Finansrådet skal påpege, at lovforslagets fradragssløft på 55.000 kr. på ratepensioner kan skræmme danskerne væk fra at spare op til pension, hvilket kan underbygges med den konstaterede adfærdsendring ved indførelsen af fra-

dragsloftet på ratepension fra 2010, hvor konsekvensen blev et drastisk fald i de samlede pensionsindbetalinger.

Finansrådet har analyseret de samlede indbetalinger på pension, sidst der blev indført et fradragstoft i 2009, hvor der fra og med skatteåret 2010 blev indført et loft på 100.000 kr. på indbetalinger til ratepension i forbindelse med Forårspakke 2.0.

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 296685-V1

Finansrådet kan konstatere, at indbetalingerne har været støt stigende fra 1998 og frem til og med 2009, men i 2010 faldt indbetalingerne drastisk, nemlig med 13 mia. kr. eller 10,4 pct.

Et argument for at reducere loftet på indbetalinger på ratepension er, at det er i samfundets interesse, hvis lønmodtagere forsikres mod at leve længere end perioden, hvor ratepension udbetales: Derfor kan det være fordelagtigt at gøre det økonomisk attraktivt at øge indbetalinger på livrenter. Det er dog sådan, at tallene viser, at faldet i indbetalinger på ratepension i 2010 på ingen måde resulterede i tilsvarende stigning i indbetalinger på livrenter. Faktisk faldt indbetalingerne til ratepension med 12,1 mia. kr. i 2010 i forhold til 2008, mens indbetalinger til livrenter blot steg 1,3 mia. kr. Det betyder, at kun 11 pct. af den manglende opsparing på ratepension i stedet ender som pensionsforsikring via livrenter.

Finansrådet syntes generelt, at en forringelse af danskernes mulighed for at spare op til deres alderdom på en hensigtsmæssig måde er meget beklagelig. Den foreslåede grænse på 55.000 kr. er samtidig med til at begrænse konkurrencen på pensionsmarkedet, idet skattereglerne vil medføre, at mange pensionsopparere kun kan finde et produkt med skattefradrag hos et forsikringselskab og ikke længere kan spare op i regi af et pengelinstitut. Denne manglende konkurrence er naturligvis ikke i pengelinstitutternes interesse, mens manglende konkurrence under ingen omstændigheder kan være i kundernes interesse heller.

Alt andet lige vurderer Finansrådet ligeledes, at de nye regler, jf. ovenstående argumentation, vil medføre et fald i den samlede pensionsopsparing, idet det må antages, at nogle kunder, som for nuværende sparer op via en rateordning, vil fravælge muligheden for at forsikre deres alderdom via livrenter, idet de allerede – fra en subjektiv synsvinkel – har tilvalgt rateopsparingen som den mest hensigtsmæssige opsparingsform og dermed samtidig har fravalgt forsikringsløsningen via en livrente.

Såfremt lovforslaget gennemføres, som det er sendt i høring, vil Finansrådet afslutningsvis benytte denne lejlighed til at påpege, at der ved snarlig lovgivning bør tilsikres mulighed for ægtefælledeling af livsvarige livrenter på lige fod med ratepensionerne, da en forrykning af pensionsopsparing fra rateopsparing til livrente ellers vil stille nogle pensionsopparere og ikke mindst disses ægtefæller væsentligt ringere, end de er stillet ved anvendelse af rateopsparing

kombineret med ægtepagt. Det bør derfor hurtigst muligt gøres muligt at dele

Side 4

en livsvarig livrente via ægtepagt.

Såfremt der opstår spørgsmål eller er behov for yderligere oplysninger i anledning af ovenstående bemærkninger, står Finansrådet meget gerne til rådighed.

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 296685-V1

Med venlig hilsen

Martin Møller Andersen

Direkte 3370 1075

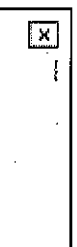
mma@finansraadet.dk

Fra: Ministerbetjening (FT) [Ministerbetjening@FTNET.DK]
Sendt: 22. november 2011 12:00
Til: JP-Jura og Samfundskøkonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: VS: Høring over lovforslag nr. L 28
Vejhæftede filer: L 28.pdf; Resumé - eksternt høring [DOK586173].DOC; Høringsbrev [DOK585655].DOC; Høringsbrev [DOK585655].DOC; fespPacket.xml

Til Hardy Pedersen m.fl.

Finanstilsynet har ingen bemærkninger til lovforslag nr. L 28.

Med venlig hilsen
Helene Vartoft Grøntfeldt
Specialkonsulent, cand jur.
Juridisk kontor



Athusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 84 19
mailto:hvq@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

Fra: Hardy Pedersen [mailto:Hardy.Pedersen@skat.dk]

Sendt: 21. november 2011 13:08

Til: 'samfund@advokatamfundet.dk'; 'ac@ac.dk'; 'ae@ae.dk'; 'pote@atp.dk'; 'letbyrder@eogs.dk'; 'cevea@cevea.dk'; 'info@cepos.dk'; 'faeligt@danskeadvokater.dk'; 'info@danskertjener.dk'; 'di@di.dk'; 'dvca@dvca.dk'; 'daf@shareholders.dk'; 'info@skatteborgerne.dk'; 'eogs@eogs.dk'; 'Finanstilsynets officielle postkasse (FT)'; 'mail@finansraadet.dk'; 'dr@fdi.dk'; 'fp@forsikringsenshus.dk'; 'fsr@fsr.dk'; 'ff@ff.dk'; 'hvr@hvr.dk'; 'info@ifr.dk'; 'kl@kl.dk'; 'lo@lo.dk'; 'penst@penst.dk'; 'JP-Retssikkerhed'; 'jesper.kiholm@skat.dk'; 'vfl@vfl.dk'; 'aeldresagen@aeldresagen.dk'; 'fp@spaktuar.dk'

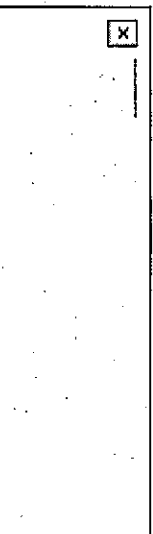
Cc: stm@stm.dk

Emne: Høring over lovforslag nr. L 28

Se vedlagte.

Med venlig hilsen

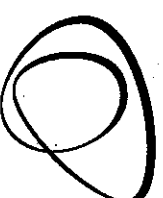
Hardy Pedersen



Pension og Udlænd
Direkte telefon: (+45) 72 37 33 01
E-mail: hardy.pedersen@skat.dk

Nicolai Egeveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Fax: (+45) 33 14 91 05

Skatteministeriet



L 28 Høringssvar vedr. PAL og PBL

23.11.2011

Som led i Finanslovsaftalen har skatteministeren fremsat forslag om afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger i pensionsafkastbeskatningsloven og nedsættelse af løftet for indbetalinger til ratepension.

Forsikring & Pension

Philip Heymans Allé 1

2900 Hellerup

Tlf: 41 91 91 91

Fax 41 91 91 92

fp@forsikringogpension.dk

www.forsikringogpension.dk

Forsikring & Pension har haft tre dage til at kommentere det teknisk ganske komplicerede lovforslag. Det giver ikke mulighed for en grundlig gennemgang af lovforslaget, og vores kommentarer afgives med dette forbehold. Af hensyn til lovkvaliteten er der behov for dialog om den konkrete udmøntning; vi forventer, at der bliver mulighed for det under lovbehandlingen.

Carsten Andersen

Vicedirektør

Dlr. 41 91 90 02

ca@forsikringogpension.dk

Pension er langsigtet opsparring

Vores ref. CA

Sagsnr. GSS-2009-00202

DokID 296554

Danmark har et godt pensionssystem. De private pensioner - ikke mindst pensioner, der er aftalt på arbejdsmarkedet - udgør et fint og stigende supplement til de skattebetalte pensioner. Dermed bidrager de til, at den enkelte borger selv tager ansvar for sin forsørgelse som pensionist, de aflaster de offentlige finanser, og de sikrer en høj privat opsparring, der kan finansiere investeringer i dansk erhvervsliv og dansk infrastruktur.

Det danske pensionssystem er opbygget gennem årtier i en god og positiv forståelse mellem skiftende regeringer og folketing og arbejdsmarkedets parter. Myndighederne har sikret fornuftige rammebetingelser, der tilskyndede til pensionsopsparring, og arbejdsmarkedets parter og de enkelte virksomheder har sikret en stor og bred udbredelse af pensionsordningerne til stort set hele den danske befolkning.

Forsikring & Pension vil advare mod at rukke ved forudsætningerne for dette pensionssystem. Pension kræver langsigtede beslutninger. For pensionssystemet er det afgørende, at befolkningen bevarer tilliden til, at det kan betale sig at binde penge i langsigtet pensionsopsparring.

Brancheforening
for forsikringselskaber
og pensionskasser

Stadige forringelser af vilkårene for pensionsopsparring udfordrer denne tillid. Både reduktionen af loftet for ratepension og skærpelsen af pensionsaftastbeskatningen er eksempler på forringelser af vilkårene, der kan mindske befolkningens opbakning til et internationalt anerkendt, bæredygtigt og robust pensionssystem.

I det følgende afgives kommentarer først til forslaget om at ophæve fradraget for formueforvaltningsomkostninger (afsnit 1), dernæst til forslaget om at sænke loftet for ratepensioner (afsnit 2).

1. Fradrag for formueforvaltningsomkostninger

Det er vores opfattelse, at hvis det af hensyn til statsfinanserne er nødvendigt at skærpe pensionsbeskatningen, så er den valgte metode absolut ikke den rigtige måde at gøre det på.

Forslaget

- bryder med det skattepligtige grundprincip, at udgifter til erhvervelse af skattepligtig indkomst er fradragsberettigede
- forvirrer pensionssekskabernes investeringspolitik og vil gøre det mindre attraktivt at stille pensionskapital til rådighed som risikovillig kapital, OPP-investeringer mv.
- pålægger pensionssekskaberne en uforholdsmæssig tung, administrativ byrde,
- vil tilskynde selskaberne til omgåelse gennem outsourcing af investeringsomkostninger og afregning af nettoafkast
- favoriserer pension i banker, hvor omkostninger fragår i rentemarginalen.

Hvis et flertal i folketinget finder det nødvendigt at forøge pensionsaftastbeskatningen **anbefaler Forsikring & Pension, at skærpelsen i stedet gennemføres ved en tillægsafgift beregnet på PAL-grundlaget.** Ved anvendelse af regeringens beregningsforudsætninger vil det samme provenu kunne opnås gennem en tillægsafgift på 0,3 pct.

Regeringens begrundelser for forslaget er udokumenterede og ikke rigtige.

I bemærkningerne begrundes forslaget med

Forsikring & Pension

Vores ref. CA

Sagsnr. GES-2009-00202

DokID 296554

1. at fradraget for investeringsomkostninger er et subsidie
2. at det er de store pensionsordninger, der kommer til at bidrage mest ved en afskaffelse af fradraget
3. at forslaget vil ligestille pensionsopsparing med opsparing i frie midler
4. at forslaget vil fjerne presset for at omdanne administrationsomkostninger til formueforvaltningsomkostninger
5. at SKAT's ligning og kontrol bliver enklere

Forsikring & Pension kan ikke anerkende de anførte argumenter.

ad 1) at kalde fradraget for omkostninger for et subsidie er meningsløst. Udgifter til formueforvaltning bliver arholdt for at opnå en PAL-skattepligtig indkomst. Dem har pensionsopparerne efter helt gængse skatteregler fradraget for. Uden fradraget vil pensionsopparerne blive beskattet af en indkomst, der er større end den, de faktisk har.

ad 2) lovforslagets formodede sociale profil er helt uddokumenteret. Naturligvis er investeringsomkostningerne i kroner og øre større for store pensioner end for små, men det er PAL-skatten også. Der foreligger ingen dokumentation for, at omkostningerne er relativt højere for store pensioner. En undersøgelse af pensionselskabernes direkte investeringsomkostninger viser ingen systematik. Blandt selskaber med relativt lave direkte investeringsomkostninger er både arbejdsmarkedspensioner for lavtlønnede, arbejdsmarkedspensioner for højtønnede og kommercielle forsikringselskaber med blandede kundegrupper. Ligeledes er alle tre grupper også repræsenteret i gruppen af selskaber med relativt høje direkte investeringsomkostninger. Lovforslagets påståede sociale profil er totalt uddokumenteret.

ad 3) det påstås, at PAL-skattepligtige med forslaget ligestilles med andre skattepligtige, der heller ikke har fradrag for formueforvaltningsudgifter. Denne sammenligning er vildledende. Pensionsbeskatningen adskiller sig på en række punkter fra anden opsparing, hvor beskatningen i øvrigt ikke er ensartet, men vidt forskellig afhængig af opsparings placering og afkastets karakter. Investeringsomkostninger, der betales via lavere nettoafkast, beskattes ingen andre steder. Hvis man driver virksomhed med køb og salg af og investering i værdipapirer, så bliver man beskattet af formuebevægelser lige som ved pensionsopsparing og så har man også fradrag for udgifterne hertil. Når man beskattes af

investeringsevirsomheden, bør man også have fradrag for udgifterne hertil.

Forsikring & Pension

Vores ref. CA

Sagsnr. GFS-2009-00202

DokID 296554

ad 4) Lovforslaget har som præmis, at pensionselskaberne i dag omdanner administrationsomkostninger til investeringsomkostninger for at opnå skattefordele. Denne påstand er højt udkommenteret. De tilgængelige data bekræfter ikke formodningen. Investeringsomkostningerne har over en længere årrække været konstante målt i forhold til de forvaltede aktiver. Det er helt normalt i alle typer af pensionselskaber, at investeringsfunktionen er meget lille, idet langt den største del af opgaverne varetages af eksterne porteføljemanagers. Tendensen har i flere år været, at investeringsfunktionerne outsources. Det mindsker selskabernes muligheder for at maskere administrationsomkostninger som investeringsomkostninger. Endelig er opdelingen mellem administrationsomkostninger og investeringsomkostninger reguleret af Finanstilsynets detaljerede regnskabsregler og er underlagt revision. Påstanden er udkommenteret.

ad 5) SKATs ligning og kontrol bliver efter forslagets bemærkninger enklere. Det må betegnes som ren ønsketænkning. Alt taler for det modsatte. En meget stor andel af investeringsomkostningerne ligger i dag uden for pensionselskaberne hos eksterne porteføljemanagers, i funds-of-funds-konstruktioner, i investeringsforeninger etc. Det er helt almindelig praksis, at omkostningerne ikke opgøres, men fradrages i afkastet. I dag har det ingen skattemæssig betydning. Fremover skal skatteligningen baseres på skønnede omkostninger i både to og tre led uden for pensionselskabet – ofte i udenlandske fonde. Selv med en meget ihærdig og omfattende lignings- og kontrolindsats, er det vores forventning, at omgælsesmulighederne for dem, der ønsker det, vil være gode.

Forsikring & Pension har gennem flere år arbejdet for bedre forbrugeroplysninger om pension, herunder ikke mindst om omkostninger. Et af de vanskeligste områder at opgøre nogenlunde korrekt er investeringsomkostninger. Branchen har udarbejdet en model, der giver løsninger for mange af problemerne, i vidt omfang baseret på skematiske og skønnede forudsætninger. Denne løsning kan anvendes ved forbrugeroplysning, fordi det giver meget bedre – men ikke nøjagtig - information end tidligere. Men som grundlag for beskatning er modellen ikke velegnet, og myndighederne vil få store problemer med at udøve kontrol.

Konsekvenser for investeringspolitikken

Investeringsomkostningerne varierer, afhængig af den førte investeringspolitik. Investeringer i unoterede værdipapirer er dyrere i omkostninger end investeringer i børsnoterede papirer. Investeringer i erhvervslivet eller infrastruktur er dyrere end obligationsinvesteringer. De højere investeringsomkostninger hænger ofte sammen med højere risiko; men investeringerne kan alligevel vurderes at være fordelagtige, fordi det forventede afkast også er højere.

Lovforslaget vil forvride pensionselskabernes investeringer. Forslaget vil forøge omkostningerne, og derfor vil en række investeringer, der efter gældende regler netop vurderes at være fordelagtige, ikke længere blive gennemført.

Et realistisk eksempel kunne fx være tilførsel af risikovillig kapital til vækstvirksomheder via en funds-of-funds-konstruktion. Med omkostninger på fx 3 pct. reducerer lovforslaget det forventede merafkast med omkring 1/2 pct. Det kan være afgørende for investeringens rentabilitet.

Lovforslaget medfører med andre ord, at investorer tilskyndes til at søge investeringer med mindst forvridende skatteeffekt, eksempelvis obligationer, på bekostning af fx private equity og infrastrukturinvesteringer.

Skattestigningen skjules for kunderne

Lovforslaget beskriver ikke, hvordan skattestigningen overvælttes på kundernes pension. Det indebærer, at skattestigningen ikke bliver synlig for kunderne, men kommer til at optræde som lavere rente.

Den anvendte skatteteknik i lovforslaget er ikke gennemarbejdet og pålægger pensionselskaberne og pensionskunderne unødigt stort besvær. I mange situationer synes det at være nødvendigt at ændre de indgåede aftaler for at opnå overvæltning af skattestigningen på pensionsopsparerne.

Udgangspunktet for den individuelle PAL-beskatning er de individuelt tildelte midler i henhold til aftalen mellem kunden og pensionsinstituttet, jf. f.eks. PAL § 4 a, stk. 2. nr 1, der nævner "Rente i henhold til forsikringsaftalen".

Aftalemæssigt er udgangspunktet, at kunden får tildelt et beløb i form af rente i henhold til aftalen.

I opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter PAL §§ 4 og 4 a indgår formuereforvaltningsomkostninger ikke som særskilt begreb. Lovforslaget ændrer ikke på PAL §§ 4 og 4a. Lovforslaget regulerer ikke, hvorledes den forøgede skattebyrde overvælttes på kunderne.

For gennemsnitsrenteordninger må det antages, at overvæltningen effektueres gennem at nedsætte den årligt udmeldte kontorente.

For markedsrenteordninger må det antages, at overvæltningen må ske ved at ændre aftalerne med kunderne, således at ekstraskatten kan trækkes på kundens konto.

Løsningerne er væsentligt mere besværlige og mindre gennemsigtige for kunderne, end hvis skattestigningen direkte kunne trækkes som PAL-skat hos kunden.

Der foreligger ikke med lovforslaget nogle overvejelser om hvordan, hvor hurtigt og om disse problemer faktisk kan løses for alle produkttyper udbudt af branchen.

Med den anvendte model fjernes fradraget tilsyneladende ikke i udenlandske selskaber, der tegner danske pensionsordninger. Forsikring & Pension er ikke bekendt med, om en fjernelse af fradraget overhovedet lovteknisk kan gennemføres i udenlandske selskaber.

Anvendelsen af skøn

L28 er blandt andet motiveret i et ønske om at undgå en glidning mellem Ikke-PAL- fradragsberettigede administrationsomkostninger og fradragsberettigede formueforvaltningsomkostninger.

Vores ref. CA
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 296554

Denne grænseflade er underkastet Finanstilsynets regulering og ekstern revisionsmæssig kontrol. Med instituttets årlige PAL-angivelse kræver SKAT således en erklæring, hvor den eksterne revisor har eftergået og stikprøvevis kontrolleret dispositionerne, og herunder eventuelle skøn anvendt i fordelingen af disse omkostninger.

Samtidig gælder, at SKAT til enhver tid kan tage på kontrol, og danne sin egen selvstændige vurdering af, om instituttet har fortolket reglerne korrekt.

Gennemføres L28 vil der opstå en ny problematik i form af spørgsmålet om opgørelsen af indirekte formueforvaltningsomkostninger i juridiske enheder, der efter gældende skatteregler er skattemæssigt transparente.

Disse omkostninger skal efter forslaget PAL-beskattes, og det forudsætter en direkte opgørelse.

Omkostningerne ligger fordelt i flere lag i eksterne investeringer, hvor et netto-afkast går ind til pensionsinstituttet. I mange tilfælde ligger en del af de indirekte omkostninger i udenlandske funds-of-funds-konstruktioner.

Med L28 skal indirekte formueforvaltningsomkostninger gemt i disse strukturer identificeres, gøres direkte op, eller alternativt skønnes over. De fremkomne beløb skal tillægges det kollektive PAL-grundlag.

En direkte opgørelse forudsætter en gennemgang af samtlige typer omkostninger i alle led i disse strukturer. Under denne gennemgang vil der opstå et utal af afgøringsproblemer, der i mængde og kompleksitet langt overgår den grænseflade mellem administrationsomkostninger og formueforvaltningsomkostninger, som forsvinder med forslaget.

I praksis vil disse problemer formentlig blive søgt løst ved i vidt omfang at anvende skøn. Konsekvensen kan blive en betydelig spredning i de anvendte principper, og dermed forskelle fra institut til institut, der langt overstiger de forskelle, der kan opstå med gældende regler.

Mens den gældende grænseflade kan verificeres, kan den nye grænseflade ikke i samme omfang som den gældende underkastes ekstern revisionsmæssig prøvelse eller ligningsmæssig kontrol – det vil enten være administrativt for dyrt henset til provenuvirkningen, eller slet og ret umuligt, hvorfor skøn skal anvendes.

Og i det omfang, at man måtte mene, at de nye regler giver et pres for at omkvalificere formueforvaltningsomkostninger til andre – fradragsberettigede – omkostninger i denne proces, er der altså betydelig ringere mulighed for at kontrollere, opdage og håndhæve de nye regler end de nuværende.

Forestillingen om at lovforslaget vil medføre større enkelhed, og mindre "pres" for at skønne i en bestemt retning, er med andre ord fiktion; forslaget vil øge anvendelsen af rent skønsmæssige opgørelser og mindske SKATs mulighed for kontrol.

Detailbemærkninger til den anvendte beskatningsteknik

Den korte høringsperiode har ikke gjort det muligt at vurdere, om forslaget i detaljer vil fungere som det er tilsigtet.

Umiddelbart har lovforslaget givet Forsikring & Pension anledning til følgende detailbemærkninger, som ikke nødvendigvis er indbyrdes konsistente:

- I relation til forslaget ændring af PAL § 8 synes der at mangle en korrektion for egenkapitalens formueforvaltningsomkostninger, der formentlig ikke skal tillægges § 8 – grundlaget.
- I relation til forslaget § 8 er det usikkert, om der med forslaget indtræder dobbeltbeskatning af investeringsomkostninger knyttet til markedsrentepro dukter. Forsikring & Pension antager som udgangspunkt, at fjernelsen af PAL § 9, stk. 2, ikke i sig selv indebærer individuel beskatning af formueforvaltningsomkostninger i markedsrenteprodukter, men at ekstraskatten ligger på den kollektive PAL og nedvæltes via ændring i aftalerne o.l.
- Der er problemer med opgørelses tidspunktet for de formueforvaltningsomkostninger, der skal tillægges beskatningsgrundlaget. Omkostningerne kendes og opgøres i et vist omfang efter indkomstårets afslutning, idet de f.eks. forudsætter opgørelse af disse i de underliggende fonde og foreninger. Potentielle periodoforskydningsproblemer skal identificeres og løses.

Forslagets ikrafttrædelsestidspunkt

Forslaget tænkes at træde i kraft 1. januar 2012 med virkning for indkomståret 2012.

Det giver sig selv, at pensionsinstitutterne ikke kan nå at implementere systemer, ændre aftaler, anmelde nye grundlag og sikre en kontributionsmæssig korrekt overvægtning af ekstraskatten på kunderne fra 1. januar.

Dette vil særligt få konsekvenser ved ophør af skattepligt, overførsel af ordninger mellem institutter og dødsfald i starten af det nye år. Desuden vil det have konsekvenser for de ordninger, hvor der aftalemæssigt køres med f.eks. månedlig rentetilskrivning.

Konsekvensen heraf bliver, at ekstraskatten i praksis ikke kan nedvæltes i disse situationer i en længere periode, indtil de juridiske og administrative forhold er på plads.

Denne ekstraskat bæres i første omgang af pensionsinstituttet og de tilbageværende kunder kollektivt, og det er ikke umiddelbart klart, hvem der skal lastes disse beløb.

I markedsrenteprodukterne giver dette – i strid med lovforslagets intentioner – risiko for at egenkapitalen i en periode kommer til at udrede beløbet.

For gennemsnitsrenteordninger er det sandsynligt, at tilbageværende kunder i de respektive rentegrupper, jf. contributionsbekendtgørelsen, kommer til at deles om de skattepligtsophørte, døde, og overførte kunders ekstraskat.

Vores ref. CA
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 296554

Forsikring & Pension skal bede Skatteministeriet om at vurdere, hvorledes reglerne skal administreres i overgangssituationen og i givet fald udforme lovforslaget, så pensionsinstitutterne ikke tvinges ud i en situation, hvor de ikke kan overholde skattereglerne i en længere periode.

Derudover skal Forsikring & Pension anmode om regeringens vurdering af, om den økonomiske omfordeling mellem kunderne, der opstår som følge af det foreslåede tidlige ikrafttrædelsestidspunkt, er forenelig med Finansstilsynets regulering af dette forhold, så pensionsinstitutterne ikke kommer i konflikt med disse regler.

2. Nedsat loft over fradragsberettigede indbetalinger til ratepensionsordninger

Med L 28, § 2, nr. 1, foreslår Skatteministeren at nedsætte loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner og ophørende alderspensioner fra 100.000 til 55.000 kr. om året. Loftet får nu en højde, hvor det ifølge Skatteministeriets oplysninger medfører, at 250.000 personer skal omlægge deres pensionsindbetalinger. Ganske mange borgeres mulighed for at tilrettelægge et fleksibelt udbetalingsforløb af deres pension begrænses dermed. Det finder Forsikring & Pension er en uheldig udvikling.

Selvom ministeriet forventer, at en del af de indbetalinger, der ikke kan rummes under loftet, fremover vil blive kanaliseret til livrenter, regnes der også i forslaget med, at en del af midlerne i stedet vil blive sparet op uden for pensionsmiljøet. Dette medfører en fremrykning af skatten på midlerne og mindre sikkerhed for en fornuftig pensionsdækning. Samfundsøkonomisk er fremrykket beskatning dog ikke en bæredygtig politik givet den aldersmæssige udvikling af samfundet. Behovet for skatteprovenu vil være større, når borgerne pensioneres, for det er på det tidspunkt, samfundet har de største udgifter forbundet med de pågældende. Samtidig er antallet af danskere i den erhvervsdygtige alder faldende. Flytter opsparring ud af pensionsmiljøet, er der desuden ikke den samme sikkerhed for at midlerne rent faktisk bliver brugt til aldersomsørgelse med deraf følgende aflastning af offentlige kasser.

Bemærkninger til de enkelte forslag

Særlige regler for sportsudøvere videreføres

Forsikring & Pension bifalder, at de særlige regler for sportsudøvere, jf. PBL § 15 B, videreføres.

Særlige regler for ophørspensioner videreføres delvist

Det fremgår specifikt af bemærkninger til § 2 i L28, at også loftet for indbetalinger til en ophørspension efter PBL § 15A videreføres uændret. Det kan vi naturligvis støtte. Samtidigt forringes selvstændiges mulighed for at anvende ophørs-

pension imidlertid markant ved ændringerne til § 15 A, som er foreslået i L 30, § 4, nr. 1. Det mener vi, er uhensigtsmæssigt.

Det må forventes, at en del selvstændige, der i disse år nærmer sig pensionsalderen, gradvist har tilpasset deres virksomhed til de gældende regler – herunder navnlig grænsen i § 15 A, stk. 4, 1. pkt., hvorefter maksimalt på 75 pct. af virksomhedens aktiver eller indtægter vedrører pengeanbringelser eller udlejning af fast ejendom. Det betyder, at virksomhedsejere i denne gruppe nu afskæres fra at anvende ophørspension, der jo ellers netop tilgodeser, at selvstændigt erhvervsdrivende har behov for pensionsopparingsmuligheder tilpasset deres særlige forhold.

Dette kan netop i disse år være særligt udtalt. Forholdet mellem værdien af den aktive del af virksomheden og pengeanbringelsen kan nemlig forskubbes yderligere af, at den aktive del af virksomheden kun kan prissættes relativt lavt som følge af markedsforholdene.

Navnlig for denne gruppe af selvstændige, der har tilpasset deres virksomhed efter de eksisterende regler, er det væsentligt, at der indføres en overgangsregel, der gør det muligt fortsat i en årrække at bruge reglerne for ophørspension, som de gælder i dag.

Mulighed for at sætte livrenter og ratepensioner på pause

Forsikring & Pension skal opfordre til, at regeringen snarest fremsætter lovforslag, der genindfører muligheden for at stoppe et påbegyndt udbetalingsforløb for såvel livsvarige livrenter, ophørende livrenter og ratepensioner uden negativ skattemæssig virkning.

Genindførelsen vil fremme mulighederne for en fleksibel tilbagetrækning, herunder pensionisternes mulighed for at genindtræde på arbejdsmarkedet helt eller delvist, når lysten og mulighederne byder sig. Dette vil påvirke arbejdsudbuddet positivt.

Forhøjelse af 10 %-reglen PBL § 5, stk. 1

Forsikring & Pension skal yderligere opfordre til, at forbedre pensionsopparernes muligheder for at sikre deres efterladte. Forslaget om at nedsætte loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner aktualiserer behovet for dette. Når pensionsindbetalinger forskydes i retning af livrenteordninger, bør grænsen for tilkøb af garantiydelsler på 10 % af præmiesummen hæves.

En højere grænse giver mulighed for at tilknytte fornuftige garantier til sikring af bl.a. samlevende ugifte. Dette vil dermed også understøtte målet om, at sikre en højere grad af opsparing til livslang forsørgelse, med heraf følgende aflastning af statskassen.

Overgangsregler L 28 § 3 og § 4

Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at forslaget rummer fornuftige overgangsregler for indbetalinger i henhold til kollektive overenskomster og for ordninger indgået før den 22. april 2009 med indbetalinger i en periode på under 10 år.

Ikrafttræden

Forsikring & Pension

Lovforslaget vil pålægge selskaberne en betydelig administrativ og tidsmæssig udfordring i forhold til at informere kunder og medlemmer om de ændrede reglers konsekvenser og tilpasningsmuligheder af pensionsordningen.

Vores ref. CA
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 296554

Lovforslaget skal efter § 4 træde i kraft 1. januar 2012.

Dette ikrafttrædelsestidspunkt giver ikke selskaberne nogen mulighed for at løfte opgaven, når loven træder i kraft.

Med venlig hilsen

Carsten Andersen

Skatteministeriet
Nicolaï Elgtveds Gade 28
1402 København K
is@skat.dk, anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk
hardy.pedersen@skat.dk

Dato 24. 11. 2011

Vedr. forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (L 28)

Her fremsendes hørings svar fra Håndværksrådet om ovenstående høringsmateriale.

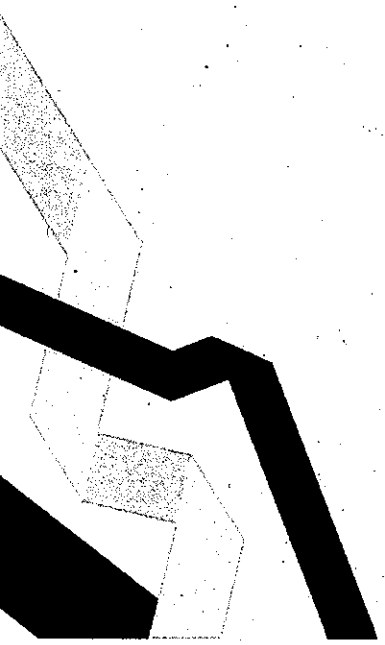
I Håndværksrådet mener vi, at det kan være problematisk, at der efter 2014 ikke er nogen fornuftig løsning i forhold til at sikre, at de selvstændige sparer nok op til deres pension. Til den tid vil reglen for selvstændig erhvervsvirksomhed, der giver mulighed for en indbetaling svarende til 30 % af overskuddet, være ophørt

Pensionsopsparing blandt selvstændige kendetegner sig ved et andet mønster sammenlignet med en almindelig lønmodtager. Sidstnævnte indbetaler alt overvejende et enslydende beløb måned efter måned – kun præget af få udsving. Derimod er den selvstændiges indbetaling typisk præget af større udsving sammenlignet fra år til år, da indbetalingen sker med udgangspunkt i den pågældende virksomheds indkomst, der kan være præget af større udsving. Ydermere er der mange selvstændige, sammenlignet med en almindelig lønmodtager, som kommer senere i gang med pensionsindbetalingen. For denne gruppe påbegyndes typisk først en årrække efter opstart af virksomheden.

Derfor er der fortsat behov for særlige pensionsregler for selvstændige, så især små og mellemstore virksomheder ikke bliver ramt direkte af et loft over indbetaling til pension. I lovforslaget bliver der ikke taget specifikt højde for små og mellemstore virksomheder. Lovgivningen på dette område er i høj grad præget af et fokus på lønmodtager siden.

Med venlig hilsen

Lars Magnus Christensen



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

København, den 24. november 2011

Høring af lovforslag nr. L 28

Skatteministeriet har ved e-mail af 21. november 2011 bedt om Investeringsskatterådet's bemærkninger til lovforslag nr. L 28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven m.fl. (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af toftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.).

Investeringsskatterådet tager til efterretning, at formueforvaltningsomkostninger fra 2012 ikke længere kan fradrages i forbindelse med opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten for blandt andet de kontoførende investeringsforeninger.

Investeringsskatterådet stiller sig gerne til rådighed i det videre arbejde med den praktiske udmøntning af lovens bestemmelser.

Med venlig hilsen

Investeringsskatterådet

Jens Jørgen Holm Møller



Skatteministeriet
Nicolaj Eigtveds Gade 28
1402 København K

Deres ref.:

Vor ref.: Birthe Bolsen

Dok. nr.: D-241111-13346

Dato: 24-11-2011

Høring af forslag om ændring af diverse skatte- og afgiftslove

ITD, International Transport Danmark, der er brancheorganisation for transportører, der udfører nationale og internationale transporter, har i forbindelse med fremsættelse af "Skattepakken" følgende kommentarer:

ITD ønsker først og fremmest at påpege, at en høringsfrist på 3 dage for en så omfattende lovpakke er uacceptabel og i modstrid med de signaler, vi har hørt fra den nye regering om bedre lovsik. En frist på 3 dage giver ikke ret mange organisationer mulighed for at komme med et gennemarbejdet hørings svar.

ITD har dog fundet anledning til at kommentere "Skattepakken" i mere generelle vendinger.

ITD finder, at der er positive elementer i lovpakken herunder lettelser for arbejdstagerne som fjerneelse af multimedieskatten, men er af den opfattelse, at al beskattning af internetadgang og telefoner helt bør fjernes, da muligheden for at arbejde fra forskellige steder, herunder hjemmefra, bør være så fleksibel som mulig.

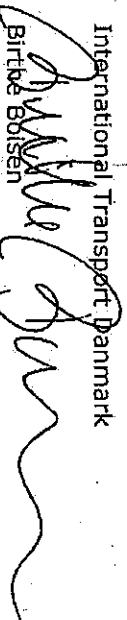
Der ud over beklager ITD, at man har fundet anledning til at fjerne fradraget for sundhedsforsikringer, da denne ordning for mange arbejdstagere har medført muligheden for hurtigere at komme under behandling, og det betyder i mange tilfælde en bedre mulighed for at bevare tilknytningen til arbejdsmarkedet.

ITD finder at pensionsloftet på kr. 55.000 pr. år i fradrag på ratepensionen er uacceptabelt. Selvstændige bliver dårligere stillet end de er i dag, fordi de ikke har en ensartet indkomst år efter år. Får de selvstændige eksempelvis et dårligt resultat ét år, hvor er ikke er noget til overs til pensionsopsparingen, så kan de ikke gemme skattefradraget til næste år. Selvstændige har også brug for en større fleksibilitet end lønmodtageren, da de ofte starter sin opsparing senere.

ITD kan ikke støtte de indkseringer af afgifter herunder vægtafgift, der er foreslået i forbindelse med skattepakken, da de alene pålægges danske køretøjer/dansk erhvervsliv og dermed har en negativ indvirkning på konkurrenceevnen. Generelt vil en hævelse af afgifter medføre at disse ekstraomkostninger overvælttes på prisen til slutbrugeren. Det er en generel forøgelse af prisniveauet, som man må regne med vil påvirke det samlede forbrug og dermed lønsomhed og beskæftigelse i alle dele af dansk erhvervsliv, og det mener ITD ikke er til gavn for nogen i den nuværende økonomiske situation.

Med venlig hilsen

International Transport Danmark


Birthe Bolsen



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Høringssvar over lovforslag L28

Den 24. november 2011

Skatteministeriet har den 21. november 2011 fremsendt lovforslag nr. L28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af forskellige skattelove i høring med svarfrist den 24. november 2011. Lovforslaget er en del af udmøntningen af finansloven for 2012.

Ref JMP
jmp@kl.dk
Dir 3370 3836

Bemærkninger til de provennuansige konsekvenser af lovforslagene.

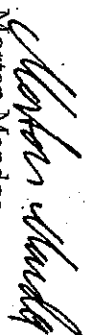
Weldekampsgade 10
Postboks 3370
2300 København S

KL har noteret, at virkningerne af lovforslagene for det kommunale skatteprovenu i 2012 vil blive neutraliseret i de kommuner, der har valgt at selvbudgettere. Fra 2013 vil virkningerne indgå i det beregnede udskrivningsgrundlag i forbindelse med kommuneforhandlingerne. KL forventer at blive inddraget i arbejdet om, hvordan kommunernes efterreguleringsgrundlag for 2012 korrigeres for lovændringen.

TF 3370 3370
Fax 3370 3371
www.kl.dk
1/1

På grund af den korte høringsfrist tages der forbehold for politisk behandling.

Med venlig hilsen


Morten Mandøe



Landbrug & Fødevarer

Axelborg, Axelhav 3
DK 1609 København V
T +45 3339 4000
F +45 3339 4141
E info@lf.dk
W www.lf.dk

CVR DK 25 52 95 29

Sendes til
is@skat.dk,
anders.n@skat.dk,
jakob.nielsen@skat.dk og
hardy.pedersen@skat.dk

Høringssvar til lovforslag nr. L 28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelov (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratепension og opførende alderspension m.v.)

Skatteministeren har den 21. november 2011 sendt lovforslag L 28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelov (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratепension og opførende alderspension m.v.) i høring med en frist for høringssvar til torsdag den 24. november 2011 kl. 16.

Lovforslaget er fremsat i Folketinget den 21. november 2011.

Landbrug & Fødevarer takker for at have modtaget forslaget i høring og har følgende kommentarer til forslaget:

Generelle bemærkninger til finanslovens stigende skatter og afgifter

Men Regeringens oplæg til Finanslov for 2012 stiger det danske skatte- og afgiftstryk med 5 mia. kr. Landbrug & Fødevarer er stærkt kritisk overfor en så markant stigning af det i forvejen høje danske skattetryk.

Landbrug & Fødevarer er af den klare opfattelse, at mange af de foreslåede forhøjelser af afgifterne alene bliver indført med henblik på at hente provenu til statskassen for at finansiere et øget udgiftsgrundlag. Det er beklageligt, at Regeringen – i en situation, hvor Danmark har hårdt brug for, at der også fremadrettet findes virksomheder, der kan skabe vækst og arbejdspladser i Danmark – pålægger erhvervslivet nye afgifter.

Yderligere afgifter forringer rammevilkårene i Danmark og skubber til en udvikling, hvor danske virksomheder enten lukker eller flytter produktionen til udlandet. Det er Landbrug & Fødevarers frygt, at indførelsen af disse forøgelse af de eksisterende skatte- og afgiftsniveau dermed vil medvirke til, at beskæftigelsen i de danske yderområder falder yderligere.

Landbrug & Fødevarer repræsenterer landbruget og fødevarerhvervet i Danmark. Organisationen er resultatet af en fusion mellem Landbrugsrådet, Danske Slagterier, Dansk Svineproduktion, Dansk Landbrug med Dansk Landbrugs Medier og Dansk Landbrugsrådgivning, samt væsentlige dele af Mejeriforeningens aktiviteter.

Landbrug & Fødevarer repræsenterer Danmarks største kompetencefylgte med 150.000 beskæftigede og en samlet eksport på mere end 100 mia. kr. årligt.



Landbrug & Fødevarer mener desuden, at en del elementer i de fremsatte forslag vil bidrage til at øge omfanget af administrative omkostninger for danske virksomheder. Samlet set vil dette reducere erhvervets indtjening yderligere.

Det er Landbrug & Fødevarers opfattelse, at der er akut brug for at fjerne barriererne for vækst ved at lette eksport erhvervenes omkostninger: 66 pct. af virksomhederne i en analyse fra Landbrug & Fødevarer svarer, at omkostningslettelser er den bedste måde at skabe vækst på. Et oplagt sted at starte er afgiftsniveauet på produktionsprocesser, f.eks. de danske afgifter på vandafledning. Et andet godt, men ikke udtømmende, eksempel på konkurrencehæmmende omkostninger, er de politisk fastsatte omkostninger på danske fødevarer virksomheders energiregning.

I Danmark beskatter vi energi væsentligt hårdere end i en række EU-konkurrentlande. Det gælder fx el og naturgas. I forhold til EU's energibeskatningsdirektiv ligger Danmark klart over minimumssatserne for de fleste energitypers vedkommende, ligesom vi kun i begrænset omfang gør brug af undtagelserne i energibeskatningsdirektivet. Det er til skade for både danske virksomheder, dansk økonomi og det globale klima, da produktionen kan tvinges ud i lande med lavere standarder end i Danmark.

Det høje danske skattetryk har afgørende indflydelse på mulighederne for fremtidig velstand og økonomisk vækst. Motivationen for at arbejde en time ekstra falder med stigende skat, og produktionen risikerer at flytte ud af landet. OECD forventede i en fremskrivning fra 2008, at Danmark ville blive et af de lande, der frem mod 2015 ville have lavest vækst pr. indbygger.

Konkrete bemærkninger til lovforslaget

Det foreslås i *penstionsbeskatningsloven* at nedsætte loftet for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og opørende alderspension fra årligt 100.000 kr. til 55.000 kr. med virkning fra 2012

Det er typisk fx for mange landmænd, at svingende indkomster gør, at også pensionsindbetalinger over en årrække er svingende. Med en lavere sats, som det er foreslået i nærværende lovforslag vil der være større sandsynlighed for, at disse svingende indbetalinger i år med bedre indtjening end gennemsnittet kan risikere at ramme loftet for årlige fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og opørende alderspension.

Landbrug & Fødevarer skal derfor opfordre til, at der inddarbejdes en mulighed i forslaget at se på indbetalinger ud fra et gennemsnit over flere år, således at disse udsving i indkomsten ikke belaster den enkelte økonomi på grund af tilfældige udsving i indtjeningen.

Rettsikkerhed

En del af lovgivningsprocessen går ud på, at organisationer og myndigheder m.fl. får mulighed for at kommentere nye lovforslag og sende deres bemærkninger til ministeren. Ministeren sender som regel hørings svarene til Folketinget samme dag, som ministeren fremsætter lovforslaget i Folketinget.

Sendes et udkast til lovforslag i høring med så kort en svarfrist, at mulighederne for at afgive gennemarbejdede og fuldt ud dækkende bemærkninger ikke eksisterer, opstår en overordentlig stor risiko for lovsjusk og for, at visse konsekvenser af de foreslåede ændrede rammevilkår for borgere og virksomheder ikke bliver belyst



Landbrug & Fødevarer vil på det kraftigste anbefale, at en så forhastet proces på ingen måde ses gentaget.

Denne skatte- og afgiftspakke på finansloven for 2012 består af 7 forslag fra Skatteministeriet, der er udsendt mandag den 21. november 2011 med høringsfrist til torsdag den 24. november kl 16. Interessentorganisationerne mv. har altså fået 3 dage til at kommentere 7 lovforslag, der hæver skatterne med 5 mia., og som omfatter alt fra skærpelse af selskabernes skattebetaling, udlodning af NOX, begrænsede muligheder for succession, pensionsregler og multimediebeskatning – for at nævne et par stykker. Ved at afmontere høringssystemet og framsætte lovforslag, der ikke er kommenteret af sagskundskab og berørte organisationer, som repræsenterer de mennesker og virksomheder, der vil blive ramt af de nye regler og øgede byrder, øger skatteministeren risikoen for lovsjuk. Det er Landbrug & Fødevarers holdning, at det kan retssikkerheden naturligvis ikke være fjent med.

På grund af den meget korte frist for bemærkninger til lovforslaget, forbeholder Landbrug & Fødevarer sig ret til at vende tilbage med yderligere bemærkninger til lovforslaget.

Landbrug & Fødevarer skal i øvrigt henvise til vedlagte høringssvar fra Videncenter for Landbrug, som er en faglig dattervirksomhed til Landbrug & Fødevarer.

Med venlig hilsen

Katrine Bargisen
Chefkonsulent

Landbrug & Fødevarer

D 3339 4673
E kbb@lf.dk



Skatteministeriet
js@skat.dk

24. november 2011
ENA/ss

Høringssvar vedrørende L28 – Ændring af PAL-omkostningsfradraget

Lønmodtagernes Dyrtidsfond er skattepligtig i henhold til pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, punkt 5, hvilket indebærer, at skattepligten påhviler LD som institut. På institutniveau er omfanget af ændringer i processer og it-systemer overkommeligt, og på institutniveau vil en implementering kunne nås inden afregningen af skatten for 2012. Det er dog ikke muligt på nuværende tidspunkt at sige, hvorvidt der kan opstå vanskeligheder hos eksterne formueforvaltere og samarbejdspartnere med hensyn til at give nøjagtige oplysninger om både direkte og indirekte omkostninger, således at der skelnes entydigt mellem omkostninger og afkast.


Indtil videre vil lovændringen også medføre betydelige omlægninger i kontoadministrationsen. Det er en følge af, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond opkræver PAL-bidrag hos kontohaverne efter principper, der i vid udstrækning er parallelle med det, der er gældende for skattepligten for Lønmodtagernes Dyrtidsfond. På nuværende tidspunkt skønnes implementeringen i kontoadministrationsen at ville tage ca. 6 måneder at gennemføre. Lønmodtagernes Dyrtidsfond ser sig derfor nødsaget til i en overgangsfase at opkræve PAL-bidrag fra kontohavere i forbindelse med udbetaling/pensionsoverførsel efter principper, der ikke fuldt ud afspejler lovændringen.

Ens behandling uanset organisation

Lønmodtagernes Dyrtidsfond noterer med tilfredshed, at der med forslaget er søgt etableret en ensrettet behandling af formueforvaltningsomkostninger, uanset om disse omkostninger ligger internt i pensionsinstituttet eller hos juridiske personer uden selvstændig skattepligt, og at det for den fremtidige beskattning af formueforvaltningsomkostningerne er uden betydning, om der hidtil har været anvendt nettoopgørelsesprincippet eller transparensprincippet.

Der kan være aspekter af lovforslaget, som vi, grundet den meget korte tidsfrist for afgivelse af høringssvar, ikke har haft mulighed for at vurdere.

Med venlig hilsen



Elise Nyvang

Fra: Jesper Kiholm Andersen
Sendt: 24. november 2011 14:33
Til: JP-Jura og Samfundskøkonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Emne: Høringssvar til L 28

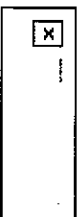
Til Skatteministeriet

Høringssvar til L 28 – Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Atskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af løftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.).

SRF Skattefaglig Forening takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne lovforslag.
Arsagen hertil kan væsentligst henføres til den meget korte høringsfrist.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Specialkonsulent
Skatterevisor / Master i skat



SRF Skattefaglig Forening

Formand for SRF Skattefaglig Forenings Skatteudvalg

Skattecenter Tønder
Pioner Alle 1
6270 Tønder
Telefon: 72389468
Mail: jesper.kiholm@skat.dk
Mobiltelefon: 20487375



VIDENCENTRET FOR LANDBRUG Økonomi & Virksomhedsledelse

Agro Food Park 15
Skjelby
DK 8200 Aarhus N

T +45 8740 5000
F +45 8740 5010
E vf@vfl.dk
vfl.dk

Skatteministeriet

Att.: Hardy Pedersen

24. november 2011

Høring over L 28: Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningssomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratæpension og ophørende alderspension mv.

Videncentret har modtaget L 28 i høring og har følgende lovtekniske bemærkninger:

1. Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningssomkostninger. Videncentret har ingen bemærkninger.

2. Nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratæpension og ophørende alderspension
Indledningsvis bemærkes at der i lovforslagets titel anvendes et begreb – ophørende alderspension – som ikke er defineret i loven. Kan det lægges til grund at "alderspension" er anvendt i stedet for "ordning med løbende ydelse"?

Det er hensigtsmæssigt, at begrebsanvendelsen er konsekvent, ikke mindst i en lov som pensionsbeskatningsloven, hvor de forskellige ordninger er meget forskelligt behandlet. Vi skal derfor opfordre til, at enten lovforslagets tekst tilpasses, eller begrebet "alderspension" indarbejdes i pensionsbeskatningsloven.

Tilsvarende ville det også være hensigtsmæssigt om den nye sondring af ordninger med løbende ydelser mellem de livsvarige og de ophørende ordninger førte til en fuldstændig opdeling af reglerne herom.

Sammenstilling mellem loftet på 55.000 kr. og tidligere overgangsregler

Loftet i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2 forslås nedsat fra 100.000 kr. til 55.000 kr. De øvrige regler om fradrag for indbetalinger til ratæpension, rateforsikringer og ophørende alderspension (ophørende livrente) ændres ikke.

Det nye loft har virkning for indkomståret 2012 dog først for indkomståret 2013 for personer, der har bagudskudt indkomstår. På nær en overgangsregel for indbetalinger som følge af en kollektiv overenskomst fastsættes ikke overgangsregler.

Det fremgår af bemærkningerne, at der heller ikke foretages ændringer i overgangsreglerne fastsat ved lov nr. 412 af 29. maj 2009, på nær en begrænsning i overgangsreglen for indskud foretaget som følge af en kollektiv overenskomst.

Det ville have været hensigtsmæssigt, om der i forarbejderne havde været nogle eksempler på, hvorledes overgangsreglerne i forskellige situationer spiller sammen med det nye loft.

Videncentret for Landbrug er en faglig dattervirksomhed i Landbrug & Fødevarer.

Vi er partner i Dansk Landbrugsrådgivning, der leverer tværgående rådgivning til landmænd, gartnerne og andre kunder.

Skatteministeren bedes venligst kommentere følgende eksempler:

Eksempel 1

A har oprettet en ratepension i 2008 med en bidragsperiode på 10 år, hvor der årligt skal indbetales 125.000 kr. Med hjemmel i overgangsreglen i lov nr. 412 af 29. maj 2009 har A i 2010 opdelt sin ordning således, at der fra 2010 indbetales 100.000 kr. på ratepension og 25.000 kr. på en pensionsordning med løbende udbetaling, der ikke er ophørende. I den resterende bidragsperiode 2012-2017 vil A da have fradrag for indbetalingen på ratepensionen med 100.000 kr. eller alene med 55.000 kr.?

Hvis der alene er fradrag for 55.000 kr. vil det da være forbundet med skattemæssige konsekvenser, at A ned sætter betalingen til 55.000 kr.? Og skulle A indbetale mere end 55.000 kr., vil A da kunne anvende § 21A på et overskydende beløb?

Har A valgt ikke at opdele sin ordning, men i 2010 og 2011 nedsat sine indbetalinger til 100.000 kr., kan A da også fremover indbetale 100.000 kr. med fradrag, eller gives alene fradrag for 55.000 kr.? Og vil A i givet fald kunne anvende § 21A på et overskydende beløb?

For ordninger på mindst 10 år som er oprettet fra 22/4 – 31/12 2009 finder den tidligere regel i § 18A om omfordeling fortsat anvendelse, jf. overgangsreglen i lov nr. 412 af 29. maj 2009. Har man i perioden oprettet en ordning i tillid til den nye grænse, dvs. med indskud på 100.000 kr. årligt, kan disse ordninger da bibeholde fradrag på 100.000 kr. fremadrettet? Hvis ikke, hvad vil de skattemæssige konsekvenser da være af at nedsætte betalingen til ordningen?

For de ordninger, hvor der er sket fradragsfordeling efter de tidligere regler fremgår det af bemærkningerne til lovforslagets § 4, stk. 2, at de tidligere overgangsregler bibeholdes, også hvor der opnås et fradrag over 100.000 kr. eller fradraget er forhøjet op til 100.000 kr.

Kan Skatteministeren bekræfte følgende eksempler?

Eksempel 3

A har i 2005 lavet et kapitalindskud på 1,5 mio. kr. på en ratepension. Indskuddet er fradragsfordelt med 150.000 kr. årligt. Som følge af overgangsreglen i lov nr. 412 af 29. maj 2009 bevarer A et årligt fradrag på 150.000 kr. på ratepensionen.

Eksempel 4

A har i 2005 lavet et kapitalindskud på ratepension på 800.000 kr. Indskuddet er fradragsfordelt med 80.000 kr. årligt. I 2005-2009 er fradraget 5X80.000 kr. I 2010 og 2011 er fradraget 100.000 kr. årligt. I 2012 og 2013 kan i hvert af årene fradrages 100.000 kr. hvorefter der er givet fuldt fradrag for indskuddet. I 2014 kan A indskyde efter de almindelige regler op til 55.000 kr. på ratepensionsordning eller ophørende livrente med fradrag.

Løftet på 55.000 kr. i forhold til selvstændige erhvervsdrivende.

Det nye loft berører heller ikke reglerne for 30 % fradraget for selvstændige, der fortsætter efter de tidligere regler til og med 2014.

Kan Skatteministerén bekræfte følgende eksempel?

Eksempel 5

A har i 2012 et overskud fra sin virksomhed på 600.000 kr. Han kan i 2012 indskyde 180.000 kr. på en ratepension med fradrag?

Eksempel 6

A har i 2005 lavet et kapitalindskud på 1,5 mio. kr. på en ratepension. Indskuddet er fradragstordelt med 150.000 kr. årligt, som efter overgangsreglen bevares for 2012-14. A har i 2012 et overskud fra sin virksomhed på 1 mio. kr. Kan A i 2012 indskyde 300.000 kr. på ratepension med fradrag?

Når den tidligere formulering af 30 % - opfyldningsfradraget ophører fra og med 2015 vil 30 % opfyldningsfradraget alene kunne anvendes på en pensionsordning med løbende udbetaling, der ikke er ophørende. Den selvstændige erhvervsdrivendes muligheder for at indskyde på ratepension eller ophørende ordninger med løbende udbetaling begrænses herfor til 55.000 kr. årligt. For den selvstændige, der har meget svingende indtægter, vil dette loft langt fra tilgodese behovet for at kunne opspare på ratepension. Sænkning af loftet gør det mere påkrævet, at 30 % opfyldningsfradraget ikke udfases for ratepensioner og ophørende livrente. Fastholdes udfasningen er det ønskeligt, at der for selvstændige erhvervsdrivende gives en mulighed for at overføre et ikke udnyttet loft for indskud på ratepension, f.eks. fra de to forudgående år.

Indskud uden fradrag – dokumentationskravet i § 21A, stk. 3.

Er der ikke fradrag for indskud på kapitalpension eller ratepension og pensionsopspareren har valgt at lade midlerne stå på ordningen, kan der ved ophævelsen af ordningen ske udbetaling uden skat. Helt praktisk kræver dette, at pensionsopspareren måske mange år efter indskuddet skal dokumentere, at der ikke er opnået fradrag for de pågældende indskud.

Vi skal opfordre til, at der laves en ordning, der sikrer dokumentationen oparbejdes hos SKAT, så det også bliver et reelt valg, om man ønsker at lade midlerne stå i ordningen, selvom der ikke er fradrag for dem.

Venlig hilsen

Jane K. Bille

Specialkonsulent, Ph.d.

Økonomi | Skat

T +45 8740 5209 (direkte)
M +45 2323 2145
E jkb@vfi.dk

Skatteministeriet

23. november 2011
CB

Høringssvar vedrørende L 28

Lovforslaget består af to dele – en reduktion af loftet over indbetaling til ratepension og ophørende livrenter og afskaffelse af fradrag for udgifter til formueadministration ved beregning af pensionsafkastskat.

Reduktion af loft

Fra et pensionsmæssigt synspunkt finder Aldre Sagen det som udgangspunkt hensigtsmæssigt, at vægten på livsvarige pensioner stykes. I en pensionsmæssig sammenhæng er et loft over indbetalingen til ophørende pensioner at foretrække frem for et loft over alle pensionsindbetalinger. Hermed undgås også en forvirring i forhold til pensioner, hvor der ikke sker indbetaling, dvs. tjenestemandspension og ministerpension, der i en del tilfælde svarer til pensioner med et bidrag, der er langt over 100.000 kr.

Forslaget synes imidlertid ikke at være begrundet i pensionsmæssige overvejelser, men primært i ønsket om at højere provenu.

Efter Aldre Sagen opfattelse kan nedsættelsen af loftet over indbetaling til ratepension mv. fra 100.000 kr. til 55.000 kr. give problemer for personer med svingende indkomst, fx selvstændige. Det bør overvejes, om det skal være muligt at foretage en udligning mellem flere år, således at der kan indbetales mere end 55.000 kr., hvis fradraget ikke er udnyttet i foregående år. Det skal her erindres, at PBL § 29, stk. 3 ikke gælder, når pensionsordningen ikke er en del af et ansættelsesforhold.

Hervedover kan små pensionsbidrag, der ligger over loftet, og som derfor indbetales til en livrente, medføre at nogle medarbejdere optjener pensioner, der kun giver små årlige udbetalinger. Det kan særligt være et problem for ældre medarbejdere, der ikke indbetaler til livrenten i ret mange år.



Eldre Sagen savner oplysninger om, i hvilket omfang adgangen til engangsudbetaling i PBL § 29, stk. 3 kan løse dette problem for pensionsordninger i et ansættelsesforhold, hvor det samlede pensionsbidrag ikke kan ændres.

Eldre Sagen savner også oplysninger om, hvorvidt det kan medføre øgede administrationsomkostninger for pensionsopparerne, hvis de pga. det lavere loft tvinges til at oprette flere pensionsordninger.

Afskaffelse af fradrag for udgifter til formueadministration

Afskaffelsen af fradraget for udgifter til formueadministration medfører en forringelse af betingelserne for pensionsopsparring.

Fradrag for udgifter ved indkomstens erhvervelse var oprindelig udgangspunktet for indkomstbeskatningen. Der er siden sket væsentlige begrænsninger i privates adgang til at fratække udgifter. Det ændrer dog ikke ved, at afskaffelse af fradraget for formueadministration efter Eldre Sagens opfattelse ikke er en afskaffelse af et skattesubsidie, men en skattesanktion.

Den manglende fradragsret for omkostninger kan påvirke pensionsinstitutternes investeringsbeslutninger. Mens investering i danske obligationer typisk har lave omkostninger, er der højere omkostninger forbundet med andre investeringer, det gælder såvel investering i aktier, som investering i udenlandske værdipapirer, og private equity og OPP. Pensionsopparerne oplever i øjeblikket, at pensionselskaberne i det store hele afskaffer de hidtidige garantier for pensionens størrelse, og i langt højere grad lader den enkelte pensionist bære investeringsrisikoen. Derfor kan det være uheldigt med en beskatning, der øger omkostningerne ved at foretage risikospredning.

Herudover kan den foreslåede ændring yderligere komplicere reglerne og øge administrationsomkostningerne for pensionselskaberne.

Venlig hilsen

Bjarne Hastrup
Adm. direktør

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 26
1402 København K.

Sendt til: js@skat.dk, anders.n@skat.dk, jacob.nielsen@skat.dk og
hardy.pedersen@skat.dk

København, den 24. november 2011

**Lovforslag L 28 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven,
pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af
pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove**
(Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af
loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.)

Skatteministeriets høring af 21. november 2011.

Dansk Aktionærforening tager til efterretning, at atkast i pensionsdepoter skal beskattes brutto, på samme måde som frie midler og at loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v. nedsættes.

Lovforslaget medfører, at forbrugerne fremover ikke vil have fradragret for de forvaltningsomkostninger som pengeinstitutter og forsikringsselskaber opkræver. I et velfungerende og gennemsigtigt marked skulle dette medvirke til, at forbrugerne blev mere omkostningsbevidste.

Dansk Aktionærforening forventer, at både Konkurrence- og Forbrugertilsynet og Finanstilsynet vil medvirke til at sikre, at forbrugerne får klar information fra de finansielle virksomheder om hvilke omkostninger de pålægges, da det kan være meget vanskeligt for forbrugerne at få et klart billede af, hvilke omkostninger de forskellige finansielle virksomheder beregner sig.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
is@skat.dk

H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

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

Sagsnr. 2011-00464

25. november 2011

Lovforslag nr. L 28 – høringssvar

Skatteministeren har den 21. november 2011 fremsat lovforslag nr. L 28 – forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af løftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.).

Lovforslaget er samtidig med fremsættelsen sendt i eksternt høring med høringsfrist den 24. november kl. 16.

Lovforslaget har været behandlet i Danske Advokaters fagudvalg for skatteret. Danske Advokater har følgende bemærkninger til lovforslaget:

1. Indledende bemærkninger

Indledningsvis bemærker Danske Advokater, at det er dybt problematisk, at lovforslaget sendes i høring med en høringsfrist på tre dage efter fremsættelsen. En så kort høringsfrist medvirker ikke til at sikre den fornødne lovkvalitet, idet høringsparterne ikke får den fornødne tid til at foretage en grundig gennemgang af lovforslaget og udarbejde kommentarer hertil. En så kort høringsfrist er heller ikke i overensstemmelse med den gode regeringsførelse, som regeringen har bekendt sig til i regeringsgrundlaget.

2. Lovforslagets § 1 – ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven

Forslaget om at fjerne adgangen til at fradrage formueforvaltningsomkostninger medfører, at beskattning af pensionsopsparing fjerner sig fra princippet om, at kun nettoindtægter og nettogevinster skal danne grundlag for beskattning. Dette er et principielt spørgsmål, som slet ikke berøres i lovforslaget.

Af konkret betydning er metoden til afskaffelse af fradraget for formueforvaltningsudgifter. Efter forslaget skal beskattingsgrundlaget i pensionsinstitutter forhøjes med en forholdsmæssig del af omkostningerne i den underliggende enhed.

Hvis et pensionsinstitut omfattes af pensionsafkastbeskatningsloven § 14, stk. 1, investerer gennem en skattetransparent enhed, vil det kunne give anledning til problemer for pensionsinstitutter at få opgjort og dokumenteret den underliggende enheds omkostningsstruktur, især hvis enheden er beliggende i udlandet, navnlig uden for EU.

Det må antages, at det i en række tilfælde vil være forbundet med store problemer for sådanne danske pensionsinstitutter at frenskaffe og dokumentere det samlede omfang af formueforvaltningsomkostninger affoldt i sådanne udenlandske, skattetransparente enheder. De danske pensionsinstitutter vil derfor skulle tillægge en forholdsmæssig del af disse enheders samlede formueforvaltningsomkostninger, hvilket formentlig kun vil kunne foretages skønsmæssigt ved ansættelsen af beskattingsgrundlaget.

Efter Danske Advokaters opfattelse vil det derfor være hensigtsmæssigt, at Skatteministeriets i forbindelse med lovforslagets behandling tilkendegiver, hvordan og på hvilket grundlag et sådant skøn skal udøves.

3. Lovforslagets § 2 – ændringer af pensionsbeskatningsloven

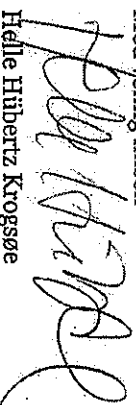
Til lovforslagets anden del, hvor det foreslås at reducere loftet for bortseelses- og fradragsberettigede indbetalinger til ratpensionsordninger fra 100.000 kr. til 55.000 kr., jf. lovforslagets § 2, skal Danske Advokater bemærke, at det af lovforslagets bemærkninger fremgår, at reduktionen af fradragsloftet er en fremrykning af fremtidige skattebetalinger, og at denne reduktion giver et incitament til at reducere den pensionsopsparring, der i dag bliver beskattet på udbetalings tidspunktet. Med andre ord forventes det, at forslaget vil medføre en reduktion af den samlede pensionsopsparring, idet det ikke forventes, at hele differencebeløbet i stedet vil blive indbetalt til pensionsordninger med løbende, livsbetingede udbetalinger. Selv om dette umiddelbart kan medføre et større forbrug her og nu, er ændringen dog en svækkelse af det udvalgte ønske om at sikre tilstrækkelige pensioner for flere personer med en forventet længere levetid i fremtiden.

Som brancheorganisation for advokatvirksomheder, der dels beskæftiger højuddannede vidensmedarbejdere, dels kan være organiseret både i selskabsform og som personligt drevne virksomheder, skal Danske Advokater bemærke, at en yderligere reduktion af fradragsloftet lægger visse begrænsninger på fleksibiliteten i pensionsopsparringen for ejerne af advokatvirksomhederne, idet behovet for at foretage indskud og størrelsen heraf vil kunne variere over årene.

I øvrigt kan Danske Advokater af retssikkerhedsmæssige årsager tilslutte sig den fleksible indfasning af beløbsgrænsen i lovforslagets § 2 i forhold til pensionsaftaler indarbejdet i kollektive overenskomster, jf. herved lovforslagets § 4, stk. 4. Det må imidlertid antages, at der er et fuldstændigt tilsvarende behov for at indrømme

individuelle aftaler på arbejdsmarkedet samme fleksibilitet. Dette kunne f.eks. være styret af ansættelsesrettens almindelige opsigelsesfrister, som typisk vil finde anvendelse ved væsentlige ændringer af det individuelle aftale ansættelsesgrundlag.

Med venlig hilsen



Helle Hübertz Krogsøe

vicedirektør

hhk@danskeadvokater.dk

