

Skatteudvalget  
Folketinget  
Christiansborg  
1240 København K



## Lovforslag L 123 - Fortsat visse utilsigtede konsekvenser for livsforsikringselskaber

### Resumé

Forsikring & Pension kvitterer hermed for skatteministerens ændringsforslag fremsat d.d., der løser problemet med, at der ville være såvel udbyttebeskatning af afståelsessummen som lagerbeskatning af gevinster i forbindelse med livsforsikringselskabers tilbagesalg til visse investeringsinstitutter.

Med ændringsforslagets indførelse af kildeskatteindeholdelse i forbindelse med disse tilbagesalg opstår imidlertid et likviditetsproblem for selskaberne. Der er tale om meget store beløb. Derfor løses problemet ikke fuldt ud med skatteministerens henvisning til allerede eksisterende udbetalingsmuligheder. Vi opfordrer derfor til en dialog med branchen om f.eks. en løsning, hvorefter der kan dispenseres fra kildeskatteindeholdelsen, når det efter en konkret vurdering er åbenbart, at kildeskatten vil kunne tilbagebetales af SKAT til selskabet. Herved undgås likviditetsproblemet mere effektivt.

### Kommentarer til ændringsforslaget

Skatteministeren fremsatte 23. februar i år lovforslag L 123 og satte samtidig nogle elementer i høring, herunder et forslag om udbyttebeskatning af tilbagesalgssummer i forbindelse med tilbagesalg til visse investeringsinstitutter, jf. forslagens afsnit 2.4.

Forsikring & Pension afgav høringssvar, hvor vi udtrykte tvivl om virkningen af forslaget for danske livsforsikringselskaber, der har kapitalforvaltningen placeret i investeringsinstitutter, der omfattes af forslaget.

Vores bekymring var, at forslaget ville medføre beskatning udover den allerede gældende og korrekte beskatning af det indtjente afkast. Efterfølgende dialog med skatteministeriet bekræftede denne bekymring.

Vi skal derfor kvittere for, at skatteministerens d.d. fremsatte ændringsforslag gennem indførelse af et tabsfradrag, der matcher udbyttebeskatningen, søger at løse dette problem, så den endelige beskatning fortsat kun omfatter det indtjente afkast af disse investeringer.

18.05.2016

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

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

Vores ref. TSC  
Sagsnr. GES-2009-00202  
DokID 371763

Brancheorganisation  
for forsikringselskaber  
og pensionskasser

Forsikring & Pension havde foretrukket, at danske livsforsikringselskaber med kapitalforvaltningsinstitutter omfattet af de foreslåede regler havde kunnet opnå helt at blive fritaget fra de foreslåede regler. Når dette ikke er tilfældet i skatteministerens ændringsforslag, skyldes det, så vidt vi er orienteret, at en sådan løsning må anses for EU-stridig forskelsbehandling. Vi er dog ikke sikre på, at vi forstår denne bekymring, idet fritagelsen bør omfatte alle livsforsikringselskaber – danske som udenlandske – som omfattes af EU-direktivet om livsforsikringsvirksomhed.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC  
Sagsnr. GES-2009-00202  
DokID 371763

Skatteministerens ændringsforslag indeholder desuden et forslag om, at der indeholdes kildeskat af tilbagesalgssummer, der skal beskattes som udbytte. Denne kildeskat – som var forudsat, men underforstået i L 123 som fremsat – er lovforslagets egentlige værn mod udenlandske "sofistikerede" investorers forsøg på at undgå dansk udbytteskat ved tilbagesalg.

Den samlede virkning af L 123 inkl. ændringsforslaget bliver derfor, at danske livsforsikringselskaber i forbindelse med tilbagesalg til investeringsinstitutter omfattet af reglerne i første omgang løbende mister likviditet svarende til den indeholdte kildeskat af det tilbagesolgte beløb, men uden virkning på den endelige skattebetaling.

Den indeholdte kildeskat skal derfor – ifølge bemærkningerne til skatteministerens ændringsforslag - så tilbagesøges som for meget betalt skat via acontoskatteordningen for selskaber og fonde, jf. selskabsskattelovens § 29D, stk. 1.

Livsforsikringselskabers tilbagesalg til investeringsinstitutterne er kort fortalt bestemt af selskabernes behov for at omlægge investeringer som følge af ændringer i pensionsopsparernes behov, risikoprofiler mv.

Den foreslåede kildeskat skal beregnes af hele det omlagte bruttobeløb, som igen består af det oprindeligt placerede beløb med tillæg af optjent afkast.

Kildeskatten indbetales af investeringsinstituttet til SKAT i forbindelse med tilbagesalget og livsforsikringselskabet skal så umiddelbart herefter anmode om at få kildeskatten udbetalt fra SKAT via den gældende acontoskatteordning.

Denne løsning er ikke uden problemer, da selskaberne kommer til at bære et likviditetstab, som afhænger af SKATs sagsbehandlingstid for denne type anmodninger.

Med de foreslåede regler skønnes der årligt blive indbetalt kildeskat for et tocifret milliardbeløb til SKAT, som livsforsikringselskaber så efterfølgende skal anmode om at få udbetalt igen<sup>1</sup>. Mens beløbet afventer SKATs sagsbehandling, vil det ikke kunne placeres og give et afkast til gavn for pensionsopsparerne.

---

<sup>1</sup> Hertil kommer, at ikke alle indeholdte kildeskattebeløb vil kunne betales tilbage efter den gældende ordning, idet en betingelse for tilbagebetaling er, at den samlede acontoskat inkl. kildeskatten forventes at overstige den endelige skat. Hvis dette ikke er tilfældet, træder den del af kildeskatten, som indeholdes i løbet af året, i stedet for de frivillige acontoindbetalinger, som livsforsikringselskabet kunne have betalt 20. november i indkomståret eller 1. februar året efter indkomståret.

Afhængig af omstændighederne kan udbetaling af beløbet fra selskabets skattekonto desuden blive pålagt en negativ forrentning efter regler, jf. SEL § 29D, stk. 2, der netop er indført med det formål at modvirke, at selskaber frivilligt indbetaler for store acontoskattebeløb for at spekulere i en "høj" forrentning hos SKAT.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC  
Sagsnr. GES-2009-00202  
DokID 371763

Forsikring & Pension finder den valgte løsning utilstrækkelig.

Da livsforsikringselskabernes tilbagesalg i stort omfang foregår løbende over tid, vil et milliardbeløb komme til at stå hos SKAT som et permanent indlån – hvis størrelse afhænger af de indeholdte kildeskatter og SKATs sagsbehandlingstid.

Løsningen påfører desuden selskaberne såvel som SKAT administrative byrder i forbindelse med tilbagesøgningen, da tilbagesalg foregår løbende over året.

Forsikring & Pension skal foreslå, at det i stedet overvejes at indføres en ordning, hvor der gives dispensation for *indeholdelsen* af kildeskat omfattet af ligningslovens § 16B, stk. 2, nr. 4, i de tilfælde, hvor det kan sandsynliggøres, at kildeskatten helt åbenbart vil overstige indkomstårets samlede indkomstskat og derfor alligevel kan tilbagesøges i henhold til acontoskatteordningens bestemmelser i SEL § 29D.

Dispensationen skal kunne gives forud for indkomståret, hvor kildeskatten skulle indeholdes – evt. på baggrund af de seneste 3 års indkomstopgørelser (med reference til metoden for beregning af den ordinære acontoskat).

Formålet med dispensationen er således alene at undgå indbetaling af udbytteskat i de tilfælde, hvor udbytteskatten via acontoskatteordningen helt åbenbart kan tilbagesøges. Hermed undgår selskaberne likviditetsbelastning og den eventuelle negative forrentning af beløbet, men det indestår hos SKAT, samt de administrative byrder for SKAT såvel som selskaberne, som vil være forbundet med den løbende tilbagesøgning.

Det bemærkes her, at hele formålet med acontoskatteordningen jo netop er, at selskaber mv. skal betale indkomstårets forventede indkomstskat i løbet af indkomståret – hverken mere eller mindre.

Eftersom Skatteministeriet ikke anser tilbagesøgningen som i strid med EU-reglerne bør en dispensation, som knytter sig op af tilbagesøgningsadgangen, heller ikke være det. Vi mener derfor, at en sådan konkret begrundet dispensationsadgang må kunne gennemføres uden at være i strid med EU-retten

*Henset til det fremskredne tidspunkt for behandlingen af L 123 skal vi opfordre skatteministeren til at give et tilsagn om at overveje en sådan løsning (eller andre løsninger som reducerer likviditetsproblemet til det absolutte minimum) – i dialog med branchen.*

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Side 3