



Fremsat den 30. oktober 2020 af skatteministeren (Morten Bødskov)

Forslag

til

Forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love

(Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.)

Skatteministeriet

§ 1

I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 806 af 8. august 2019, som ændret senest ved § 16 i lov nr. 881 af 16. juni 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 7 P indsættes efter stk. 6 som nyt stykke:

»Stk. 7. Skattefriheden efter stk. 1, jf. stk. 2, nr. 2, 4. pkt., er betinget af følgende:

- 1) Selskabet, hvor personen er ansat, har på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, i et af de to seneste godkendte årsregnskaber haft højst 50 ansatte. Antallet af ansatte opgøres efter reglerne i årsregnskabsloven. Hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, opgøres antallet af ansatte for koncernen som helhed.
- 2) Selskabet, hvor personen er ansat, har på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, i et af de to seneste godkendte årsregnskaber haft en nettoomsætning, der ikke oversteg 15 mio. kr., eller en balancesum, der ikke oversteg 15 mio. kr. Den årlige nettoomsætning og balancesum opgøres efter reglerne i årsregnskabslovens § 7, stk. 3. Hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, opgøres nettoomsætning og balancesum for koncernen som helhed.
- 3) Selskabet, hvor personen er ansat, har været aktivt på et marked i mindre end 5 år før kalenderåret, hvor aftalen indgås. Selskabet anses for aktivt på et marked, når det har haft sit første kommercielle salg. Selskabet anses efter 1. pkt. for at have været aktivt på et marked i mindst 5 år før kalenderåret, hvor aftalen indgås, hvis det har været modtagende selskab i en
- 4) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, drive virksomhed, som i overvejende grad består af passiv kapitalanbringelse, jf. aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 1, nr. 3, jf. stk. 5, 2. pkt., og stk. 6.
- 5) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, være kriseramte som defineret i Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-finansielle virksomheder.
- 6) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, have undladt at efterkomme et krav om tilbagebetaling af støtte, som Europa-Kommissionen ved en tidligere afgørelse har erklæret ulovlig og uforenelig med det indre marked.
- 7) Den ansatte, som modtager vederlag efter stk. 1, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, direkte eller indirekte eje mere end 25 pct. af aktiekapitalen eller råde over mere end 50 pct. af stemmевærdien i selskabet, der yder vederlaget. Ved opgørelsen efter 1. pkt. medregnes aktier ejet af den ansattes ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn

og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer. Stedbarns- og adoptivforhold sidestilles med oprindeligt slægtskabsforhold.

- 8) Selskabet, hvor personen er ansat, eller koncernforbundne selskaber, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, have aktier eller anparter optaget til handel på et reguleret marked.
- 9) Selskabet, hvor personen er ansat, skal, når selskabet modtager støtte i form af, at den ansatte tildeles vederlag efter stk. 1, som omfattes af stk. 2, nr. 2, 4. pkt., indberette støtten til told- og skatteforvaltningen, hvis den samlede støtte efter ordningen beløbsmæssigt overstiger 500.000 euro i et kalenderår. Omregningen fra danske kroner til euro skal ske efter den kurs, der gælder den første arbejdsdag i oktober i det kalenderår, som indberetningen vedrører, og som offentliggøres i Den Europæiske Unions Tidende. Opgørelsen af støtten efter 1. og 2. pkt. skal ske pr. juridisk enhed. Uanset skatteforvaltningslovens § 17, stk. 1, kan told- og skatteforvaltningen offentliggøre oplysninger indberettet efter 1.-3. pkt. og oplysninger om virksomhedens navn, virksomhedstype, cvr-nummer, størrelse og dato for tildeling. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetning og offentliggørelse af oplysninger indberettet efter 1.-3. pkt. og oplysninger om virksomhedens navn, virksomhedstype, cvr-nummer, størrelse og dato for tildeling.«

Stk. 7-12 bliver herefter stk. 8-13.

2. I § 8 A, stk. 2, 2. pkt., og § 12, stk. 3, 4. pkt., ændres »trossamfund« til: »religiøst samfund«.

3. I § 9 C, stk. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Hvis den skattepligtige på grund af de givne geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed på en del af eller hele strækningen mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende, beregnes fradraget for denne befordring som den faktiske, dokumenterede udgift.«

4. I § 9 J, stk. 1, ændres »arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4« til: »arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1, 2, 4 og 6«

5. I § 9 L, stk. 2, nr. 6, ændres »tjenestemandspension« til: »pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2«.

6. I § 12, stk. 3, 2. pkt., indsættes efter »almennyttigt«: », eller at der er tale om et religiøst samfund«.

§ 2

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1327 af 10. september 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 15 D, stk. 4, 4. pkt., ændres »§ 18, stk. 1, 4. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 7. pkt.«

2. I § 16, stk. 1, indsættes som 7.-10. pkt.:

»Bidrag og præmier til aldersforsikring og supplerende engangssum har skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet i det omfang, at de indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Forfaldne bidrag eller præmier som nævnt i 7. pkt., der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet. Indbetalinger til aldersopsparing har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet. Indbetales et bidrag eller en præmie som nævnt i 7. pkt., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, jf. dog 8. pkt., eller foretages der en indbetaling som nævnt i 9. pkt., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, har bidraget, præmien eller indbetalingen skattemæssig virkning på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.«

3. I § 18, stk. 1, indsættes efter 2. pkt. som nye punktnummer:

»Forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, fradrages på forfaldstidspunktet. Forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, fradrages på indbetalingstidspunktet. Indbetales et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, jf. dog 3. pkt., fradrages det på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.«

4. I § 18, stk. 1, 6. pkt., der bliver 9. pkt., ændres »4. pkt.« til: »8. pkt.«

5. I § 19, stk. 1, indsættes efter 2. pkt. som nye punktnummer:

»Bortseelsesretten efter 1. og 2. pkt. gælder også de i kalenderåret forfaldne bidrag eller præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Indbetales et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, jf. dog 3. pkt., er det bortseelsesberettiget på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.«

6. I § 19, stk. 1, 5. pkt., der bliver 7. pkt., ændres »§ 18, stk. 1, 8. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 12. pkt.«

7. I § 19, stk. 3, indsættes som 3. pkt.:

»Stk. 1, 3. og 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse for bidrag og præmier som nævnt i 1. pkt.«

8. I § 22 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 19, stk. 1, 5. pkt.« til: »§ 19, stk. 1, 9. pkt.«

9. Efter § 22 D indsættes:

»§ 22 E. Beløb, der er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangs-

sum, kan senest 30 dage efter indbetalingen, dog senest den 19. januar i det følgende kalenderår, helt eller delvist tilbagebetales til indbetaleren. Det tilbagebetalte beløb betragtes hverken som en indbetaling eller en afgiftspligtig udbetaling. Der kan ikke afgiftsfrit tilbagebetales et større beløb, end hvad der er indbetalt.«

10. I § 25 A, stk. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Det gælder endvidere udbetalinger i form af udlodninger til kontohaveren af kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, der sker fra og med den 1. januar 2021 til og med den 30. juni 2021.«

11. § 25 A, stk. 7, nr. 8, affattes således:

»8) Ved automatisk udbetaling af pension som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, ved den pligtige afgangsalder, ved folkepensionsalderen eller det lovbestemte tidspunkt.«

12. I § 25 A, stk. 7, nr. 9, ændres »tjenestemandspension« til: »pension som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2,«

13. I § 32, stk. 1, indsættes som 2.-4. pkt.:

»Ved deludbetaling fra og med det femte indkomstår for det indkomstår, hvor pensionsoppareren når folkepensionsalderen, anses deludbetalingen uanset andre bestemmelser i denne lov fortrinsvis at hidrøre fra den afgiftspligtige del af ordningen. Ved deludbetaling indtil dette tidspunkt anses deludbetalingen uanset andre bestemmelser i denne lov fortrinsvis at hidrøre fra den afgiftsfri del af ordningen. Er der tale om deludbetaling af en pensionsordning omfattet af §§ 10 eller 12, anses deludbetalingen uanset § 26, stk. 4, fortrinsvis at hidrøre fra den afgiftsfri del af ordningen uanset pensionsopparerens alder.«

14. I § 57, stk. 1, nr. 4, udgår » og § 67, stk. 3,«.

§ 3

I skatteindberetningsloven, lov nr. 1536 af 19. december 2017, som ændret bl.a. ved § 6 i lov nr. 1682 af 26. december 2017, § 7 i lov nr. 396 af 2. maj 2018, § 13 i lov nr. 1130 af 11. september 2018, § 37 i lov nr. 1429 af 5. december 2018, § 13 i lov nr. 1707 af 27. december 2018 og § 5 i lov nr. 1727 af 27. december 2018 og senest ved § 3 i lov nr. 813 af 9. juni 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 4, stk. 1, indsættes efter »der er B-indkomst,«: »og som er udbetalt som led i virksomhed,«.

2. I § 8 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Er et vederlag efter stk. 1 afhængigt af medarbejderens køb af andre aktier i samme selskab, skal selskabet indberette om dette køb. Indberetningen skal indeholde oplysninger om identiteten af aktien, antallet af købte aktier, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen for aktien.«

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

3. I § 9, stk. 1, indsættes som nr. 14:

»14) Beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i indberetningsåret, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

4. I § 11, stk. 1, indsættes som nr. 12:

»12) Beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i indberetningsåret, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

5. I § 13, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »hver enkelt låntager«: »eller en eventuel kautionist«, og i 2. pkt. ændres »de enkelte låntagere« til: »den enkelte låntager eller eventuelle kautionister«.

6. § 13, stk. 2, nr. 3, ændres »vedrørende det kalenderår« til: »vedrørende kalenderår«.

7. I § 14, stk. 2, indsættes efter »låntagere,«: »eller eventuelle kautionister,«.

8. Efter § 19 indsættes:

»§ 19 a. Finansielle virksomheder skal hvert år indberette om skattepligtige beløb, som er betalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger til de enkelte kunder i det forudgående kalenderår, når det skattepligtige beløb ikke er omfattet af andre indberetningspligter i dette kapitel eller regler udstedt i medfør heraf.

Stk. 2. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningen.«

9. I § 37, stk. 1 og 2, indsættes efter »tilskud«: », refusioner og andre lignende ydelser«.

10. I § 44, stk. 2, udgår »regler udstedt i medfør af«.

11. I § 47, stk. 1, 1. pkt., § 48, stk. 1, § 54, stk. 5, og § 59, stk. 1, nr. 3, ændres »11 a-19« til: »11 a-19 a«.

12. I § 50, stk. 1, ændres »15 a-19« til: »15 a-19 a«, og »jf. dog stk. 4« ændres til: »jf. dog stk. 5«.

13. I § 50 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Indberetningspligten efter §§ 12, 14, 15 a og 17, § 18, bortset fra indberetningspligten vedrørende udbytter, og efter §§ 19 og 28 omfatter ikke livsforsikringer og pensionskasseordninger m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, bortset fra de forsikringer, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4.«

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 3-5.

14. I § 50, stk. 3, der bliver stk. 4, ændres »§ 16« til: »§§ 15 a og 16«, efter »§ 19« indsættes: »og § 19 a«, og »jf. dog stk. 4« ændres til: »jf. dog stk. 5«.

15. I § 50, stk. 4, der bliver stk. 5, ændres »Stk. 1 og 3« til: »Stk. 1 og 4«.

16. I § 51, stk. 1, ændres »§ 18« til: »§§ 18 og 19 a«.

17. I § 54, stk. 1, ændres »og 17,« til: »§ 16, jf. dog stk. 3, § 17,«, og »26-28« ændres til: »19 a, 26, 28«.

18. I § 54, stk. 2, ændres »§ 18, stk. 1, 4. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 7. pkt.«

19. I § 54 indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

»Stk. 4. Indberetning efter § 27 skal ske senest den 15. i måneden efter, at Bygnings Frednings Foreningen har opgjort fradraget efter ligningslovens § 15 K, stk. 4.«

Stk. 4-7 bliver herefter stk. 5-8.

20. I § 54, stk. 6, 1. pkt., der bliver stk. 7, 1. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

21. To steder i § 54, stk. 6, 2. pkt., der bliver stk. 7, 2. pkt., ændres »stk. 3 og 4« til: »stk. 3 og 5«.

22. I § 54, stk. 7, der bliver stk. 8, ændres »stk. 1-4« til: »stk. 1-5«.

23. I § 59, stk. 1, nr. 3, ændres »§ 54, stk. 1-4,« til: »§ 54, stk. 1-5,«.

24. I § 59, stk. 1, nr. 4, ændres »§ 54, stk. 5,« til: »§ 54, stk. 6,«.

§ 4

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 117 af 29. januar 2016, som ændret bl.a. ved § 3 i lov nr. 1682 af 26. december 2017 og senest ved § 2 i lov nr. 871 af 14. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. § 46, stk. 6, affattes således:

»Stk. 6. For præmier og bidrag som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersforsikring, jf. pensionsbeskatningslovens § 10 A, eller supplerende engangssum, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, herunder forfaldne beløb, der indbetales senere end forfaldstidspunktet, kan pensionsinstituttet indeholde en foreløbig skat i det indbetalte eller forfaldne beløb efter § 48, stk. 11. For indbetalinger som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersopsparing, jf. pensionsbeskatningslovens § 12 A, kan pengeinstituttet indeholde en foreløbig skat i det indbetalte beløb efter § 48, stk. 11.«

§ 5

I momsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1021 af 26. september 2019, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 1295 af 5. december 2019 og senest ved § 1 i lov nr. 810 af 9. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. I fodnote 1 til lovens titel ændres »nr. L 162, side 1, og« til: »nr. L 162, side 1,«, og »nr. L 311, side 3, og« ændres til: »nr. L 311, side 3,«, og »L 83, side 42« ændres til: »nr. L 83, side 42, og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem,

for så vidt angår identifikation af afgiftspligtige personer i Nordirland«.

§ 6

I skattekontrolloven, lov nr. 1535 af 19. december 2017, som ændret ved § 6 i lov nr. 1430 af 5. december 2018, § 7 i lov nr. 1726 af 27. december 2018, § 2 i lov nr. 1573 af 27. december 2019 og § 13 i lov nr. 572 af 5. maj 2020, foretages følgende ændring:

1. I § 72, stk. 2, ændres »§ 61, stk. 1« til »§ 61, stk. 1 og 2«.

§ 7

I lov nr. 327 af 30. marts 2019 om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning foretages følgende ændring:

1. I bilag 2 ændres

»Konventionens artikel 28, stk. 2

Der tages forbehold efter bestemmelsens litra a på følgende områder:

1. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse på omfattede skatteaftaler indgået mellem Danmark og andre EU-medlemslande.

2. Konventionens del VI (Voldgift) finder alene anvendelse på omfattede skatteaftaler, i det omfang at den anden part eller de andre parter i den omfattede skatteaftale accepterer, at

(a) formanden for et voldgiftspanel skal være dommer og

(b) Danmark kan offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler.

3. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse i sager, hvor en part har pålagt en fysisk eller juridisk person sanktioner for skattesvig, forsætlig forsømmelse eller grov uagtsomhed.«

til:

»Konventionens artikel 28, stk. 2

Der tages forbehold efter bestemmelsens litra a på følgende områder:

1. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse på omfattede skatteaftaler indgået mellem Danmark og andre EU-medlemslande.

2. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse i sager, hvor en part har pålagt en fysisk eller juridisk person sanktioner for skattesvig, forsætlig forsømmelse eller grov uagtsomhed.«

§ 8

I lov nr. 84 af 30. januar 2019 om ændring af aktieavancebeskatningsloven, kildeskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Bedre vilkår for tildeling af medarbejderaktier i nye, mindre virksomheder, for opsparing i investeringsinstitutter og for tiltrækning af

kapital til danske investeringsinstitutter) foretages følgende ændringer:

1. § 6, nr. 5, ophæves.
2. § 11, stk. 5 og 6, ophæves.

Beskæftigelsesministeriet

§ 9

I lov om social pension, jf. lovbekendtgørelse nr. 983 af 23. september 2019, som ændret senest ved § 21 i lov nr. 869 af 14. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. I § 14 b indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* Indestående i pengeinstitutter m.v., jf. stk. 2, nr. 1, omfatter også beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

§ 10

I lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 982 af 23. september 2019, som ændret senest ved § 11 i lov nr. 1583 af 27. december 2019, foretages følgende ændring:

1. I § 19 indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* Indestående i pengeinstitutter m.v., jf. stk. 2, nr. 1, omfatter også beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

Erhvervsministeriet

§ 11

I lov om finansiel virksomhed jf. lovbekendtgørelse nr. 1447 af 11. september 2020, som ændret ved § 1 i lov nr. 641 af 19. maj 2020, foretages følgende ændring:

1. § 50, *stk. 4, 2. pkt.*, affattes således:

»Finanstilsynet fastsætter endvidere nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer og for afvikling af investeringer i aktiver, herunder om registrering og afregistrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering.«

§ 12

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2021.

Stk. 2. § 1, nr. 1, har virkning for aftaler om tildeling af aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier, der indgås fra og med den 1. januar 2021.

Stk. 3. Pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 7. og 8. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 2, pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 3. og 4. pkt., som affattet ved denne

lovs § 2, nr. 3, pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 5, og pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 7, har virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2020 eller senere. Fristen den 1. april i de nævnte bestemmelser udskydes i 2021 til den 1. juli. Hvis det pensionsinstitut, som er modtager for indbetalingen, alene foretager indberetning af faktisk indbetalte bidrag m.v., har pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 7. og 8. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 2, pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 3. og 4. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 3, pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 5, og pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, 3. pkt., som affattet ved denne lovs § 2, nr. 7, dog virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2023 eller senere.

Stk. 4. § 2, nr. 9, har virkning for tilbagebetalinger af indbetalinger, når indbetalingen sker fra og med den 1. januar 2021.

Stk. 5. § 2, nr. 13, har virkning for udbetalinger, der sker fra og med den 1. juli 2021.

Stk. 6. § 3, nr. 1, 9 og 10, har ikke virkning for indberetninger for december 2020 og tidligere. For sådanne indberetninger finder de hidtil gældende regler anvendelse.

Stk. 7. § 3, nr. 2, 5-8 og 11-16, nr. 17, for så vidt angår indberetning efter skatteindberetningslovens § 19 a, jf. denne lovs § 3, nr. 8, og skatteindberetningslovens § 27, samt nr. 18-24, har ikke virkning for indberetninger for kalenderåret 2020 og tidligere. For sådanne indberetninger finder de hidtil gældende regler anvendelse.

Stk. 8. Ved opgørelsen af den kommunale slutskat og kirkeskat for indkomståret 2021 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat korrigeres den opgjorte slutskat for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2021, der følger af ligningslovens § 7 P, stk. 1, jf. stk. 2, nr. 2, 4. pkt., som affattet ved § 6, nr. 3 i lov nr. 84 af 30. januar 2019, og stk. 7 som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1.

Stk. 9. Den beregnede korrektion af den kommunale slutskat og kirkeskat efter stk. 8 fastsættes af social- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2021, der foreligger pr. 1. maj 2023.

Stk. 10. Regler fastsat i medfør af skatteindberetningslovens § 8, stk. 3, og § 54, stk. 7, jf. lov nr. 1536 af 19. december 2017, forbliver i kraft, indtil de ophæves eller afløses af forskrifter udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 8, stk. 4, jf. § 3, nr. 2, og skatteindberetningslovens § 54, stk. 8, jf. § 3, nr. 19.

§ 13

Stk. 1. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. § 11 kan ved kongelig anordning sættes helt eller delvis i kraft for Færøerne og Grønland med de ændringer, som de færøske og grønlandske forhold tilsiger.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. *Indledning*
 - 1.1 *Lovforslagets formål og baggrund*
2. *Lovforslagets indhold*
 - 2.1. *Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder*
 - 2.1.1. *Gældende ret*
 - 2.1.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.2. *Tilbagebetaling af pensionsindbetalinger m.v.*
 - 2.2.1. *Gældende ret*
 - 2.2.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.3. *Forenkling af reglerne for skattefrie deludbetalinger af pensionsordninger*
 - 2.3.1. *Gældende ret*
 - 2.3.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.4. *Ændring af reglerne for fradrag m.v. for præmier og bidrag til pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet*
 - 2.4.1. *Gældende ret*
 - 2.4.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.5. *Tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, fra aldersopsparinger*
 - 2.5.1. *Gældende ret*
 - 2.5.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.6. *Ekstra pensionsfradrag og diskvalificerende pensionsudbetalinger i forbindelse med udbetaling af pension fra det offentlige som følge af tidligere ansættelse i det offentlige*
 - 2.6.1. *Gældende ret*
 - 2.6.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.7. *Indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder*
 - 2.7.1. *Gældende ret*
 - 2.7.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.8. *Fastsættelse af reglerne om beregning af befodringsfradrag for færge- og flytransport m.v. direkte i ligningsloven*
 - 2.8.1. *Gældende ret*
 - 2.8.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.9. *Justering af benævnelse til religiøse samfund i reglerne om fradrag for bidrag til almennyttige og almenvælgørende foreninger m.v.*
 - 2.9.1. *Gældende ret*
 - 2.9.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.10. *Beskæftigelsesfradrag og jobfradrag af udbetalinger af tilgodehavende feriemidler*
 - 2.10.1. *Gældende ret*
 - 2.10.2. *Den foreslåede ordning*
 - 2.11. *Tilbagetrækning af to forbehold efter den multilaterale konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning*
 - 2.11.1. *Gældende ret*
 - 2.11.2. *Den foreslåede ordning*
3. *Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige*
4. *Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.*
5. *Administrative konsekvenser for borgerne*
6. *Klima- og miljømæssige konsekvenser*
7. *Forholdet til EU-retten*
8. *Hørte myndigheder og organisationer m.v.*
9. *Sammenfattende skema*

1. Indledning

Med lovforslaget foreslås det at justere medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder i overensstemmelse med Europa-Kommissionens godkendelse af 7. oktober 2020 (SA. 51552), så ordningen kan sættes i kraft.

Herudover foreslås det at smidiggøre reglerne for korrektion af pensionsindbetalinger og for skattefri deludbetalinger af pensionsordninger og at indføre en lempelig overgangsordning inden et kommende forbud mod placering af unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, i aldersopsparingsdepoter. Endvidere foreslås et par mindre ændringer af pensionsbeskatningsloven af teknisk karakter.

Der foreslås desuden indført indberetningspligt vedrørende skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder samt en række mindre justeringer og fejlrettelser til de gældende bestemmelser i skatteindberetningsloven og skattekontrolloven.

Endvidere foreslås det af ordensmæssige hensyn dels at indsætte de gældende regler for beregning af befodringsfradrag for færgе- og rutflytransport m.v., der i dag er fastsat i bekendtgørelsesform, direkte i ligningsloven, dels at ændre benævnelsen trossamfund til religiøse samfund i reglerne om fradrag for bidrag til almennyttige og almenvelgørende foreninger m.v.

Endelig foreslås det at slette to danske forbehold i forhold til anvendelsen af bestemmelserne om voldgift i den multilaterale konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning. Ændringen medfører, at Danmarks forbehold om kun at anvende konventionens bestemmelser om voldgift i sager, hvor den anden aftalepart accepterer, at formanden for et voldgiftspanel skal være dommer, og Danmarks forbehold om, at der skal offentliggøres et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler, begge trækkes tilbage. Dette skyldes, at flere af Danmarks aftaleparter har anfægtet forbeholdenes folkeretlige gyldighed, og forbeholdene ønskes derfor trukket tilbage for at undgå usikkerhed omkring, hvornår konventionens bestemmelser om voldgift kan anvendes.

1.1. Lovforslagets formål og baggrund

Formålet med den del af lovforslaget, der vedrører medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, er at justere ordningen, så den kan sættes i kraft. Ordningen indebærer, at nye, mindre virksomheder kan tildele indkomstskattefrie medarbejderaktier svarende til 50 pct. af årslønnen. Ordningen foreslås at kunne sættes i kraft 1. januar 2021, da Europa-Kommissionen har godkendt ordningen under forudsætning af, at dette lovforslags justeringer vedtages.

Baggrunden for forslaget er, at medarbejderaktieordningen, som blev vedtaget med lov nr. 84 af 30. januar 2019, først kan sættes i kraft, når den er godkendt som lovlig statsstøtte af Europa-Kommissionen. Europa-Kommissionen har godkendt ordningen ved afgørelse af 7. oktober

2020 (SA. 51552) under forudsætning af, at ordningen justeres. Disse justeringer kræver lovændringer. Ændringerne består i, at ordningen afskæres for hovedaktionærer, virksomheder, der har aktier eller anparter optaget til handel på et reguleret marked, og virksomheder, som ikke har tilbagebetalt ulovlig statsstøtte, samt at virksomheder forpligtes til at indberette, hvis de i samme år modtager mere end 0,5 mio. euro i støtte efter ordningen, idet Skatteforvaltningen skal offentliggøre sådanne større støttetildelinger.

Formålet med den del af lovforslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven, er at foretage en række tekniske ændringer på pensionsbeskatningsområdet. Der er tale om en smidiggørelse af mulighederne for korrektion af pensionsindbetalinger, en forenkling af reglerne for skattefri deludbetalinger af pensionsordninger, en teknisk ændring af reglerne for fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet, indførelse af en tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, fra aldersopsparinger under lempelige vilkår samt enkelte tekniske præciseringer og justeringer af pensionsbeskatningsloven.

Baggrunden for forslaget om at smidiggøre mulighederne for korrektion af fejlagtige pensionsindbetalinger er, at sådanne korrektioner efter praksis forudsætter godkendelse fra Skatteforvaltningen. Det giver anledning til unødigt ressourceanvendelse både i pensionsinstitutterne og i Skatteforvaltningen og har resulteret i lange sagsbehandlingstider på grund af mængden af anmodninger. Hertil kommer, at der i mange tilfælde efter gældende regler ikke kan gives tilladelse til korrektion, selv om en korrektion ikke ville give anledning til administrative udfordringer eller spekulation. Der foreslås derfor en regel om, at alle pensionsindbetalinger senest 30 dage efter indbetalingen skal kunne tilbagebetales uden godkendelse fra Skatteforvaltningen. Den foreslåede smidiggørelse er en fortsættelse af den smidiggørelse af reglerne, som blev gennemført ved lov nr. 1577 af 27. december 2019, der udvidede mulighederne for flytning af pensionsindbetalinger mellem forskellige pensionstyper. Skatteministeriet har i forlængelse heraf været i dialog med branchen om en mere smidig adgang til at foretage korrektioner af fejlagtige pensionsindbetalinger.

Baggrunden for forslaget om at forenkle reglerne for deludbetalinger af skattefri andele af pensionsordninger er, at de gældende regler i mange tilfælde reelt forhindrer deludbetalinger af skattefri andele, hvilket der ikke er en særlig skattemæssig begrundelse for. Der foreslås på den baggrund en regel om, at skattefri andele af pensionsordninger frit kan udbetales indtil 10 år før pensionsopsparerens folkepensionsalder.

Baggrunden for forslaget om ændring af reglerne for fradrag for indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet, er, at sådanne indbetalinger i praksis skattemæssigt er blevet behandlet, som om de er sket på forfaldstidspunktet, uanset at den faktiske indbetaling først er sket senere. Dette er imidlertid ikke i fuld overensstemmelse med

pensionsbeskatningslovens regel om bortseelsesret for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, hvorefter indbetalingstidspunktet er afgørende. Det foreslås på denne baggrund at justere denne regel, så der er overensstemmelse mellem den anvendte praksis og lovens ordlyd.

Baggrunden for forslaget om at indføre en tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter (unoterede aktier m.v.), fra aldersopsparingsdeponer under lempelige vilkår er, at placering af de nævnte unoterede værdipapirer i aldersopsparinger med de eksisterende regler kan udnyttes til skattetænkning. Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1056 af 7. september 2015 om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter ("puljepensionsbekendtgørelsen") vil derfor senere blive ændret, så det ikke længere er muligt at placere de nævnte unoterede værdipapirer i aldersopsparinger. I forlængelse heraf foreslås der indført en tidsbegrænset mulighed i pensionsbeskatningsloven for at udtage de nævnte unoterede værdipapirer fra aldersopsparinger under lempelige vilkår.

Derudover foreslås en ny indberetningspligt for finansielle virksomheder, som udbetaler skattepligtige beløb til deres kunder, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, bortset fra udbetalinger af forsikringssummer. Efter de gældende regler indberettes sådanne beløb ikke, og den enkelte kunde, som modtager beløbet, må derfor selv oplyse herom til Skatteforvaltningen. Formålet med forslaget er at sikre, at Skatteforvaltningen kan fortrykke beløbet på modtagerens årsopgørelse, og at beskatningen af beløbet dermed sikres, uden at det er op til kunden selv at oplyse beløbet til Skatteforvaltningen.

Herudover foreslås det af ordensmæssige hensyn at indsætte visse regler for beregning af befordringsfradrag, der i dag er fastsat i bekendtgørelsesform, direkte i ligningsloven. Det drejer sig om beregning af befordringsfradraget for skattepligtige, der må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads. Fradraget for denne befordring udgøres af den faktiske, dokumenterede udgift, jf. bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v. Der foreslås ingen ændringer af reglerens indhold, der således videreføres uændret. Endvidere foreslås det at ændre benævnelsen trossamfund til religiøse samfund i reglerne om fradrag for bidrag til almennyttige og almenvælgørende foreninger m.v.

Endelig er baggrunden for forslaget om at slette to danske forbehold i forhold til anvendelsen af bestemmelserne om voldgift efter den multilaterale konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning, at flere aftaleparter i konventionen har anfægtet gyldigheden af de konkrete forbehold i folkeretlig forstand. De gældende forbehold indebærer, at Danmark kun anvender konventionens bestemmelser om voldgift i sager, hvor voldgiftspanelets formand er dommer, og hvor Danmark er berettiget til at offentliggøre et resumé af panelets afgørelse. Formålet med forslaget er

at fjerne enhver retsusikkerhed i forhold til anvendelsen af konventionens bestemmelser om voldgift. Med vedtagelse af forslaget giver Folketinget sit samtykke efter grundlovens § 19 til, at regeringen kan trække forbeholdene tilbage. Da Folketinget ved lov har givet samtykke til tiltrædelse af den multilaterale konvention på de vilkår, som følger af lov nr. 327 af 30. marts 2019, og herunder også de pågældende forbehold i forhold til anvendelsen af bestemmelserne om voldgift, foreslås tilbagetrækningen af de to forbehold ligeledes gennemført ved lov.

2. Lovforslagets indhold

2.1. Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder

2.1.1. Gældende ret

Udgangspunktet er, at ansatte, der aflønnes med aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier, skal medregne værdien heraf ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. ligningslovens § 16 og statsskattelovens § 4. Værdien af aktierne m.v. beskattes som lønindkomst. Selskabet har som udgangspunkt fradragsret for udgifter til tildeling af aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier som lønudgifter.

Købe- og tegningsretter til aktier, som ansatte modtager som aflønning/vederlag, og som er omfattet af ligningslovens § 28, beskattes først, når købe- eller tegningsretten udnyttes eller afstås. Beskatningen sker som lønindkomst. Beskatningen sker på grundlag af købe- eller tegningsrettens værdi på udnyttelsestidspunktet henholdsvis afståelsestidspunktet. Selskabet har som udgangspunkt fradragsret for værdien på tidspunktet, hvor den ansatte udnytter eller afstår købe- eller tegningsretten.

Derudover kan den ansatte efter de særlige regler i ligningslovens § 7 P modtage aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier, der tildeles som vederlag i et ansættelsesforhold, uden indkomstskat og arbejdsmarkedsbidrag.

Den ansatte beskattes først, når aktierne m.v. afstås. En eventuel fortjeneste beskattes som aktieindkomst med 27 pct. op til grundbeløbet (56.500 kr. i 2021) og derudover med 42 pct. Selskabet har ved anvendelse af de særlige regler i ligningslovens § 7 P ikke fradragsret for værdien af de tildelte aktier m.v.

En af betingelserne for at anvende reglerne i ligningslovens § 7 P er, at værdien af vederlaget ikke overstiger en vis andel af lønnen. Som udgangspunkt kan værdien af årets samlede vederlag, som kan modtages til aktieindkomstbeskatning, ikke overstige 10 pct. af den ansattes årsløn på det tidspunkt, hvor aftalen indgås.

Andelen af årslønnen forhøjes, hvis adgangen til at erhverve aktier, køberetter til aktier eller tegningsretter til aktier er åben på lige vilkår for mindst 80 pct. af en kreds af selskabets ansatte. Kredsen af ansatte kan afgrænses efter almene kriterier. I det tilfælde kan værdien af vederlaget udgøre op til 20 pct. af den ansattes årsløn på det tidspunkt,

hvor aftalen indgås. Den ansatte kan maksimalt modtage medarbejderaktier m.v. til aktieindkomstbeskatning til en værdi af op til 20 pct. af sin årsløn på aftaletidspunktet, idet 10- og 20-procentgrænsen ikke kan akkumuleres.

Hvis værdien af tildelte medarbejderaktier overstiger de anførte procentgrænser af årslønnen, beskattes den overskydende del som lønindkomst på retserhvervelsestidspunktet efter ligningslovens § 16 og for så vidt angår køberetter til aktier eller tegningsretter til aktier, der opfylder betingelserne i ligningslovens § 28, på udnyttelses- eller afståelsestidspunktet. Hvis den relevante procentgrænse overskrides, og vederlaget ydes i henhold til to (eller flere) aftaler, vil det være aktierne m.v., der er tildelt i henhold til den seneste aftale, som ikke omfattes af ordningen.

Værdiansættelsen af vederlaget (»favørelementet«) sker til markedspris. Skatterådet og tidligere Ligningsrådet har godkendt flere forskellige værdiansættelsesmetoder, der skønner over markedsværdien. Favørelementet opgøres som udgangspunkt, når udnyttelseskursen for købe- og tegningsretten og købskursen for aktierne ligger fast.

Anvendelsen af ordningen er desuden betinget af, at arbejdsgiverselskabet har indgået aftale med den ansatte om, at ligningslovens § 7 P skal finde anvendelse. Derudover stilles en række krav til aftalens indhold, herunder at vederlaget skal være entydigt fastsat i aftalen, og at det skal fremgå, om vederlaget er en aktie eller en købe- eller tegningsret hertil. Det skal ligeledes fremgå i hvilket selskab, der kan erhverves aktier.

Med lov nr. 84 af 30. januar 2019 blev det vedtaget at udvide den særlige medarbejderaktieordning i ligningslovens § 7 P for nye, mindre virksomheder. Udvidelsen er dog endnu ikke trådt i kraft, idet ordningen for nye, mindre virksomheder forinden skulle godkendes af Europa-Kommissionen som lovlig statsstøtte.

Med loven blev det vedtaget at forhøje grænsen for, hvor stor en andel af årslønnen ansatte i nye, mindre virksomheder kan modtage indkomstskattefrit som vederlag i aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier, således at ansatte i samme år skal kunne modtage aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier til en værdi svarende til 50 pct. af årslønnen på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, uden beskatning som lønindkomst. Som betingelse for at anvende ordningen gælder en række kriterier.

For det første kan ordningen kun anvendes af selskaber, som på aftaletidspunktet ikke har haft mere end 50 ansatte i et af de to seneste opgjorte årsregnskaber.

For det andet kan ordningen kun anvendes af selskaber, der på aftaletidspunktet i et af de to seneste opgjorte årsregnskaber har haft en nettoomsætning eller en balancesum, der ikke var over 15 mio. kr. Selskabet opfylder således betingelsen, hvis enten nettoomsætningen eller balancesummen i et af de på aftaletidspunktet seneste to årsregnskaber var under 15 mio. kr.

Opgørelsen af antal ansatte, nettoomsætning og balancesum skal følge reglerne for årsregnskabsaflæggelsen. Hvis selskabet på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, i et eller

begge af de to seneste regnskabsår har indgået i en koncern, skal opgørelsen i det eller de pågældende regnskabsår ske for koncernen som helhed.

For det tredje er ordningens anvendelsesområde begrænset til selskaber, der har været aktive på et marked i mindre end 5 år før kalenderåret, hvor aftalen indgås, idet formålet er at målrette ordningen til selskaber, som for nylig er påbegyndt erhvervsmæssig aktivitet, uanset om de måtte være stiftet på et tidligere tidspunkt.

Et selskab, der har været modtagende selskab i en skattefri omstrukturering, anses for at have været aktivt i mindst 5 år, hvis det indskydende selskab i omstrukturen har været aktivt i mindst 5 år før året for aftaleindgåelsen. I en situation, hvor aktiver har indgået i flere successive skattefri omstruktureringer, bedømmes alderskravet i forhold til det selskab, der som det første indskød de pågældende aktiver i en skattefri omstrukturering. Denne betingelse har til formål at modvirke, at eksisterende, ældre aktiviteter overføres skattefrit til et yngre eller nystiftet selskab for at blive omfattet af ordningen.

For det fjerde skal ordningen styrke iværksættelse og innovation i nye, mindre virksomheder. Ordningen er derfor forbeholdt aktive driftsselskaber med reel erhvervsmæssig virksomhed i modsætning til et selskab, hvis virksomhed hovedsageligt består i passiv kapitalanbringelse (en »penge-tank«). Et selskab betragtes som passivt, hvis mindst 50 pct. af indtægterne eller mindst 50 pct. af handelsværdien af aktiverne vedrører passiv kapitalanbringelse som f.eks. fast ejendom eller besiddelse af kontanter, værdipapirer m.v. Definitionen er den samme som i de gældende regler i aktieavancebeskatningsloven.

For det femte skal kriseramte virksomheder ikke kunne anvende ordningen, idet statsstøtte til kriseramte virksomheder skal følge nærmere angivne regler, som er defineret i Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-finansielle virksomheder (2014/C 249/01).

2.1.2. Den foreslåede ordning

Efter vedtagelsen af lov nr. 84 af 30. januar 2019 har Skatteministeriet og Erhvervsministeriet arbejdet videre for at opnå godkendelse af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder som lovlig statsstøtte med henblik på, at skatteministeren kan sætte ordningen i kraft. Europa-Kommissionen har med afgørelse af 7. oktober 2020 (SA. 51552) godkendt ordningen under forudsætning af, at ordningen suppleres af følgende fire betingelser.

For det første foreslås det, at ordningen ikke skal kunne anvendes af selskaber, som har modtaget ulovlig statsstøtte og ikke har tilbagebetalt støtten. Betingelsen skal være opfyldt på aftaletidspunktet.

For det andet foreslås det, at ordningen ikke skal kunne anvendes af ansatte, hvis den pågældende – medregnet nærtstående aktiebesiddelser – på aftaletidspunktet direkte eller indirekte ejer mere end 25 pct. af aktiekapitalen eller råder

over mere end 50 pct. af stemmeværdien i selskabet, som yder aktielønnen. Betingelsen er et krav fra Europa-Kommissionen, fordi støtten skal have tilskyndelsesvirkning, som understøtter formålet med støtten; i dette tilfælde forbedring af støtteberettigede virksomheders muligheder for at fastholde nøglemedarbejdere. Det er vurderingen, at hovedaktionærer ikke vil få større incitament til ansættelse i den pågældende virksomhed ved at kunne anvende den særlige medarbejderaktieordning i større omfang, idet ansatte med stor indflydelse på selskabet i forvejen vil have store muligheder for at påvirke fordelingen af deres indkomst mellem løn, der beskattes som lønindkomst, og udbytte, der beskattes som aktieindkomst.

For det tredje foreslås det, at selskabet, hvor personen er ansat, eller koncernforbundne selskaber, ikke må være børsnoteret eller på anden måde optaget til handel på et reguleret marked på det tidspunkt, hvor aftalen om tildeling af medarbejderaktier, herunder også købe- og tegningsretter, indgås, hvis den forhøjede grænse for nye, mindre virksomheder ønskes benyttet.

Formålet hermed er at efterleve Europa-Kommissionens krav om at ekskludere børsnoterede virksomheder fra ordningen, idet nye, mindre virksomheder, der har opnået børsnotering, typisk ikke vurderes at have tilsvarende vanskeligheder ved at skaffe ekstern kapital og finansiering.

For det fjerde foreslås det, at selskaber, der anvender ordningen og derved opnår indirekte statsstøtte, forpligtes til at opgøre og indberette støttebeløbet, hvis den samlede støtte fra ordningen i samme kalenderår beløbsmæssigt overstiger 500.000 euro.

Formålet hermed er at efterleve Europa-Kommissionens krav om øget gennemsigtighed for store støttebeløb, som bl.a. indebærer krav om offentliggørelse af, hvor meget støtte disse virksomheder har modtaget, hvis beløbet overstiger 500.000 euro pr. kalenderår. Indberetningspligten for virksomhederne er nødvendig, fordi Skatteforvaltningen ikke i alle tilfælde er i besiddelse af de oplysninger, som skal offentliggøres i Europa-Kommissionens statsstøtterejster.

2.2. Tilbagebetaling af pensionsindbetalinger m.v.

2.2.1. Gældende ret

Indbetaling til en ratepension, som overstiger loftet for indbetaling til ratepension på 58.500 kr. (2021), kan efter pensionsbeskatningslovens § 21 A tilbagebetales eller overføres til en anden pensionsordning. Tilsvarende regler findes for indbetalinger til aldersopsparing, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, ophørspension, jf. pensionsbeskatningslovens § 22, og pensionsordninger for sportsudøvere, jf. pensionsbeskatningslovens § 22 A.

Efter pensionsbeskatningslovens § 22 B kan en pensionsopparer træde tilbage fra en pensionsaftale i medfør af § 18 i lov om forbrugeraftaler eller § 34 i lov om forsikringsaftaler. I givet fald betragtes en tilbagebetaling af pensionsindbetalingen ikke som en afgiftspligtig udbetaling, ligesom der ikke er fradragsret eller bortseelsesret for bidragene eller

præmierne til pensionsordningen. Ved bortseelsesret forstås, at arbejdsgiverens indbetaling til den ansattes pensionsordning ikke skal medregnes ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst.

Efter pensionsbeskatningslovens § 22 C kan arbejdsgivere korrigere for for store indbetalinger til de ansattes pensionsordninger (negative korrektioner). Arbejdsgiveren kan kun foretage korrektionen, hvis indbetalingen er en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen. Der skal altså være tale om korrektion af indbetalinger af bidrag og præmier, som den ansatte ikke har et retligt krav på efter sin pensionsaftale med arbejdsgiveren.

Efter pensionsbeskatningslovens § 22 D, stk. 1, kan beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparing, senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvist overføres til en anden arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparing, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Efter pensionsbeskatningslovens § 22 D, stk. 2, kan beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en privat pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparing, senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvist overføres til en anden privat pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparing, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Den indbetaling på den modtagende pensionsordning, der sker som led i en overførsel omfattet af pensionsbeskatningslovens § 22 D, stk. 1, eller 2, anses for sket på tidspunktet for indbetalingen til den afgivende pensionsordning og med det beløb, som blev indbetalt på den afgivende pensionsordning. Virkningen af overførslen er således, at pensionsoppareren i store træk bliver stillet som om, at pensionsindbetalingen allerede i første omgang var blevet indbetalt på den ordning, der sker overførsel til.

Herudover tillader Skatteforvaltningen efter praksis korrektion af pensionsindbetalinger i tilfælde, hvor pensionsindbetalingen beror på en åbenbar fejlposition.

Tilbageføres en pensionsindbetaling uden godkendelse af Skatteforvaltningen – udenfor de lovbestemte tilbagebetalingsmuligheder som nævnt ovenfor - er det tilbageførte beløb afgiftspligtigt. Efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, betales der således en afgift på 20 pct. af udbetalinger fra aldersopsparing, når der sker udbetaling før pensionsudbetalingsalderen. Efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, betales der en afgift på 60 pct. af udbetalinger fra ratepension og pensionsordninger med løbende udbetalinger, når udbetalingen sker som en engangsudbetaling.

Hvis en person påbegynder udbetalinger fra en ratepension, en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en indeksordning, en såkaldt diskvalificerende pensionsudbetaling, betales der af indbetalinger til aldersopsparing omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft, som sker i efterfølgende indkomstår, en afgift på 40 pct. af den del af det

indbetalte beløb, der overstiger den lave indbetalingsgrænse på 5.400 kr. (2021-niveau), jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6. Forskellige typer af pensionsudbetalinger fra ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger og indeksordninger anses ikke som diskvalificerende pensionsudbetalinger, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 7. I praksis anses heller ikke tilbagebetalinger i medfør af de tidligere nævnte tilbagebetalingsregler og tilbagebetalinger efter tilladelse fra Skatteforvaltningen for diskvalificerende pensionsudbetalinger. Tilbagebetalingen er således ikke udtryk for en egentlig pensionsudbetaling til den pågældende pensionsopsparer, men for en tilbageføring af en pensionsindbetaling.

Økonomisk svagt stillede folkepensionister kan få udbetalt den supplerende pensionsydelse, i daglig tale ældrechecken, jf. § 49, stk. 1, nr. 8, jf. § 72 d, stk. 1, i lov om social pension. Det er bl.a. en betingelse for retten til ældrechecken, at pensionisten og en eventuel ægtefælle eller samlever har en samlet likvid formue på mindre end 91.800 kr. (2021-sats), jf. § 72 d, stk. 2, i lov om social pension. Folkepensionister kan desuden søge helbredstillæg til udgifter i forbindelse med medicin og behandlinger, jf. § 14 a i lov om social pension. Helbredstillægget ydes også til førtidspensionister efter de gamle regler før 2003. Også for helbredstillægget er det en betingelse, at pensionisten og en eventuel ægtefælle eller samlever har en samlet likvid formue på mindre end 91.800 kr. (2021-sats), jf. § 49, stk. 1, nr. 8, § 14 b i lov om social pension.

Den samlede likvide formue er den samlede værdi af kontantbeholdning, bankindestående og værdipapirer, men ikke f.eks. værdien af pensionsordninger, jf. § 14 b, stk. 2, i lov om social pension. Den likvide formue opgøres bl.a. på grundlag af de oplysninger, der efter skatteindberetningsloven senest er indberettet til Skatteforvaltningen, jf. § 39 a, stk. 1 og § 72 d, stk. 2, i lov om social pension, og § 39, stk. 1, i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Pengeinstitutterne indberetter således årligt bankindeståendet pr. 1. januar til Skatteforvaltningen, jf. skatteindberetningslovens § 12. Det er Udbetaling Danmark, der træffer afgørelse om ældrecheck, jf. § 56 a, stk. 1, i lov om social pension, mens kommunalbestyrelsen træffer afgørelse om helbredstillæg på grundlag af oplysninger fra Udbetaling Danmarks opgørelse af den likvide formue, jf. § 14 a, stk. 1 og 6, i lov om social pension.

2.2.2. Den foreslåede ordning

Indførelsen af reglerne i pensionsbeskatningslovens §§ 22 C og 22 D har medvirket til en smidigere sagsbehandling både i pensionsinstitutterne og i Skatteforvaltningen. Er en korrektion ikke omfattet af de nævnte bestemmelser eller af de nævnte regler om indbetalinger, der overstiger de forskellige maksimumsgrænser i pensionsbeskatningsloven, er der imidlertid fortsat kun mulighed for korrektion efter konkret tilladelse fra Skatteforvaltningen.

Det giver anledning til unødigt ressourceanvendelse både i pensionsinstitutterne og i Skatteforvaltningen og resulterer

i lange sagsbehandlingstider på grund af mængden af anmodninger. Det har i flere år således været et problem for pensionsudbydere, at rettelse af åbenlyse fejlindbetalinger kun kan finde sted efter forudgående indhentelse af konkret individuel tilladelse fra Skatteforvaltningen. Hertil kommer, at der i mange tilfælde efter gældende praksis ikke kan gives tilladelse til korrektion, selv om korrektion ikke ville give anledning til administrative udfordringer eller spekulation.

Skatteministeriet gik i forlængelse af vedtagelsen af lov nr. 1577 af 27. december 2019, der udvidede pensionsbeskatningslovens § 22 D, i dialog med branchen om en mere smidig adgang til at foretage korrektioner af fejlagtige pensionsindbetalinger, herunder muligheden for at indføre en generel tidsbestemt rettelsesadgang for det enkelte pensionsinstitut uden krav om forudgående indhentelse af konkret individuel tilladelse fra Skatteforvaltningen.

Det foreslås på denne baggrund at indsætte en ny regel i pensionsbeskatningsloven som supplement til de lovbestemte tilbagebetalingsmuligheder som nævnt i afsnit 2.2.1, hvorefter pensionsbetalinger senest 30 dage efter indbetalingen skal kunne tilbagebetales til indbetaleren, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ligesom det tilbagebetalte beløb ikke vil skulle behandles som en indbetaling.

Tanken bag denne mulighed for korrektion inden for en 30-dages frist er, at når en indbetaling korrigeres kort tid efter indbetalingen, vil det i sig selv være sandsynligt, at indbetalingen må have beroet på en fejl. Enten en åbenlys fejl, som efter indhentet tilladelse fra Skatteforvaltningen ville kunne korrigeres, eller en fejl, som ikke er åbenlys eller i øvrigt vanskelig at dokumentere, men hvor det ikke ville give anledning til administrative udfordringer eller spekulation at foretage korrektion, herunder set i lyset af den hurtige reaktion fra pensionskundens eller pensionsinstitutets side. Korrektionsmuligheden vil dog også omfatte indbetalinger, som ikke skyldes en fejl på indbetalingstidspunktet, men derimod en efterfølgende konstatering af, at indbetalingen ikke var hensigtsmæssig. Også sådanne korrektioner ville være uproblematisk, selv om der ikke efter praksis vil kunne gives tilladelse.

Det bemærkes endvidere, at det enkelte pensionsinstitut efter gældende regler i skatteindberetningsloven og bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v. er forpligtet til at foretage korrekt indberetning af pensionsindbetalingen, hvilket betyder, at er en indbetaling blevet tilbagebetalt, skal indbetalingen ikke indberettes som en fradragsberettiget m.v. indbetaling. Pensionsinstitutets indberetninger vil således efterfølgende afspejle det korrekte indbetalingsforløb på pensionsordningen.

Det bemærkes, at det vil være en civilretlig forudsætning for en tilbagebetaling, at den er funderet i pensionsaftalen med det pensionsinstitut, hvorfra der sker tilbagebetaling, eller at overførslen konkret aftales med dette pensionsinstitut. Og er der tale om en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, kan en tilbagebetaling kun finde sted med både arbejdsgiverens og arbejdsgiverens accept. Muligheden for tilbagebetaling efter den foreslåede regel giver således ikke

pensionskunden en ret over for pensionsinstituttet til at kræve tilbagebetaling af en pensionsindbetaling. Grundlæggende skal der således sondres mellem den skattemæssige behandling af en given disposition efter pensionsbeskatningslovens regler, og om dispositionen overhovedet kan lade sig gøre efter civilretlige regler. Men anvendelsen af den foreslåede regel vil naturligt have afsæt i en civilretligt funderet disposition, f.eks. en konkret aftale om tilbagebetaling.

En arbejdsgiver vil eksempelvis ikke uden videre kunne hæve beløb på en ansats pensionsordning svarende til den seneste indbetaling med henvisning til den foreslåede regel. Sker der alligevel tilbagebetaling efter den foreslåede regel uden civilretligt grundlag, vil reglen dog ikke desto mindre finde anvendelse på tilbagebetalingen. Pensionsinstituttet og arbejdsgiveren vil efter pensionsaftalen dog skulle retablere det fejlagtigt tilbagebetalte beløb på den ansattes pensionsordning og i øvrigt se til, at pensionskunden holdes skadesløs.

Den foreslåede tilbagebetalingsregel går nærmere ud på, at pensionsbetalinger senest 30 dage efter indbetalingen, dog senest den 19. januar i det følgende kalenderår, helt eller delvist vil kunne tilbagebetales til indbetaleren, uden at dette vil skulle betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ligesom det tilbagebetalte beløb ikke vil skulle behandles som en indbetaling. Der vil efter forslaget ikke afgiftsfrit kunne tilbagebetales et større beløb, end hvad der er indbetalt.

Den foreslåede regel vil for det første betyde, at pensionsindbetalingen vil skulle tilgæfres til indbetaleren uden, at der skal betales afgift af tilbagebetalingen efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, eller § 29, stk. 1.

Den foreslåede regel vil for det andet betyde, at pensionsindbetalingen ikke vil skulle behandles som en indbetaling efter pensionsbeskatningsloven. Er der tale om en indbetaling til en ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger, vil pensionsindbetalingen dermed ikke være fradrags- eller bortseelsesberettiget og vil dermed heller ikke blive medregnet ved opgørelsen af beskæftigelsesfradrag efter ligningslovens § 9 J, ved opgørelsen af ekstra pensionsfradrag efter ligningslovens § 9 L eller ved opgørelsen af loftet for indbetaling til ratepension, uanset om der er tale om indbetaling til denne pensionstype. Er der tale om tilbagebetaling af en indbetaling til en aldersopsparing, medregnes indbetalingen ikke ved opgørelsen af loftet for indbetaling til aldersopsparing.

Tilbagebetales der et større beløb end indbetalingen, vil det overskydende beløb være afgiftspligtigt. Er der optjent positivt pensionsafkast af indbetalingen frem til tilbagebetalingen, vil dette således ikke kunne udbetales som en afgiftsfri del af tilbagebetalingen. Det er dog på den anden side ikke en betingelse for afgiftsfri tilbagebetaling, at afkastet udbetales som led i tilbagebetalingen, idet der ikke skattemæssigt vil være noget til hinder for, at afkastet bibeholdes på pensionsordningen. Det bemærkes, at uanset om afkastet udbetales som en afgiftspligtig del af tilbagebetalingen eller ej, vil det skulle medregnes i grundlaget for beregning af pensionsafkastskat.

Tilbagebetales der et mindre beløb end indbetalingen, vil den resterende del af indbetalingen blive anset som en ordinær indbetaling til pensionsordningen med de dertil knyttede almindelige skattemæssige konsekvenser. Det vil særligt være aktuelt at tilbagebetale et mindre beløb end indbetalingen, hvis der er tale om en indbetaling til den korrekte pensionsordning, men med et for stort beløb – eller hvis pensionsopspareren faktisk indbetalte det ønskede beløb, men bagefter fortryder størrelsen. En mindre tilbagebetaling vil også kunne være aktuel, hvis pensionsordningens værdi på grund af negativt afkast ikke kan rumme en fuld tilbagebetaling.

Uanset tidsgrænsen på 30 dage vil tilbagebetaling ikke kunne ske senere end den 19. januar i det følgende kalenderår. Den 19. januar er dagen før pensionsinstitutternes indberetningsfrist den 20. januar for pensionsindbetalinger, der er sket i det forgangne kalenderår. Den forkortede frist betyder, at pensionsinstitutterne kan foretage ordinær indberetning på et retvisende grundlag.

En korrektion, der sker efter 30 dage efter indbetalingen, vil fortsat kræve tilladelse fra Skatteforvaltningen efter den gældende praksis for korrektion af åbenlyse fejl.

I forlængelse af forslaget om en mulighed for korrektion uden krav om tilladelse fra Skatteforvaltningen foreslås det at justere reglerne for fradragstidspunktet for indbetalinger til private pensionsordninger og for tidspunktet for bortseelsesretten for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Efter gældende ret er der fradragsret for indbetalinger til private pensionsordninger i det indkomstår, hvor præmierne eller bidragene er forfaldet, hvis der er tale om pensionsordninger i forsikringsselskaber eller pensionskasser. Er der i stedet tale om indbetalinger til private pensionsordninger i pengeinstitutter, er der fradragsret på indbetalingstidspunktet. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1. For arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger gælder, at der bortses fra pensionsindbetalingen på det tidspunkt, hvor indbetalingen foretages. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1.

Det betyder umiddelbart, at en tilbagebetaling af en pensionsindbetaling, der er foretaget før nytår, og som efter den foreslåede tilbagebetalingsregel tilbagebetales efter nytår – f.eks. hvis den oprindelige indbetaling ved en fejl er sket til en forkert pensionskonto - ikke umiddelbart vil kunne indbetales på en ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger med skattemæssig virkning for det tidligere indkomstår.

Det foreslås at justere pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, således at indbetalinger til private pensionsordninger, der hidrører fra tilbagebetalinger efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, og som er indbetalt inden fristen for tilbagebetaling, fradrages på tidspunktet for indbetalingen til den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra. Det foreslås endvidere at justere pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, således at der bortses fra indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, der hidrører fra tilbagebetalinger efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, på tidspunktet for indbetalingen til den pensionsordning, som

tilbagebetalingen hidrører fra, hvis indbetalingen sker inden fristen for tilbagebetaling. Der vil altså være 30 dage til at foretage tilbagebetaling, og efter tilbagebetalingen kan der inden fristen på de 30 dage – altså i det resterende tidsrum – foretages en indbetaling på den ønskede pensionsordning med den virkning, at den ny indbetaling er fradrags- eller bortseelsesberettiget på tidspunktet for indbetaling til den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.

En tilbagebetaling efter den foreslåede regel vil ligesom for tilbagebetalinger i medfør af de nævnte tilbagebetalingsregler og ligesom for tilbagebetalinger, der sker efter tilladelse fra Skatteforvaltningen, ikke blive anset for diskvalificerende pensionsudbetalinger. Tilbagebetaling efter den foreslåede regel vil således ikke forhindre den pågældende pensionsopsparer i senere at foretage indbetalinger til aldersopsparring omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft på 52.400 kr. (2021-niveau).

En pensionsindbetaling, der foretages kort før nytår og som med forslaget vil kunne tilbagebetales efter nytår, vil ikke blive medregnet til den likvide formue pr. 1. januar, når Udbetaling Danmark årligt træffer afgørelse om, hvorvidt en folkepensionist er berettiget til ældrecheck, og når kommunalbestyrelsen træffer afgørelse om helbredstillæg til en folkepensionist eller en førtidspensionist efter de gamle regler før 2003 på baggrund af Udbetaling Danmarks afgørelse om opgørelse af den likvide formue. Dermed vil den pågældende folkepensionists eller førtidspensionists indberettede likvide formue pr. 1. januar ikke være retvisende for den pågældendes reelle økonomiske situation.

Det foreslås på denne baggrund at ændre lov om social pension og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., således at der til den likvide formue pr. 1. januar medregnes beløb, der efter den foreslåede tilbagebetalingsregel i pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, dvs. i perioden fra og med den 1. januar til og med den 19. januar, når tilbagebetalingen hidrører fra en pensionsindbetaling, der er sket i det forudgående år. Det foreslås i forlængelse heraf, at pengeinstitutter, pensionskasser og forsikringselskaber vil skulle foretage indberetning til Skatteforvaltningen om sådanne tilbagebetalinger efter regler, som det med nærværende lovforslag foreslås, at der gives skatteministeren bemyndigelse til at fastsætte.

2.3. Forenkling af reglerne for skattefri deludbetalinger af pensionsordninger

2.3.1. Gældende ret

Efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, betales der ikke afgift af den del af udbetalinger fra pensionsordninger, der svarer til indbetalinger på ordningen, der ikke har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet. Der er tale om et krone-til-krone princip. Er der eksempelvis indbetalt 10.000 kr. uden fradragsret, kan der udbetales 10.000 kr. afgiftsfrit. Afkastet af indbetalingen kan således ikke udbetales afgiftsfrit.

Reglen svarer til reglen om indkomstskattefrihed af løben-

de udbetalinger, der svarer til indbetalinger på ordningen, der ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet eller i udlandet. Denne regel følger af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4.

Begge regler hviler på symmetriprincippet, hvorefter fradragsret for indbetalinger modsvares af skat af udbetalinger, mens ikke fradragsberettigede indbetalinger modsvares af skattefrihed af udbetalinger.

Når en livsvarig livrente påbegyndes udbetalt med løbende udbetalinger, skal den skattefrie del af udbetalingerne fordeles over den forventede udbetalingsperiode. Udbetalingsperioden fastsættes ved udbetalingsens start. Strækker udbetalingsperioden sig ud over den forventede restlevetid, der blev fastsat ved påbegyndelsen af udbetalingen, er hele det skattefrie beløb udbetalt, når den fastsatte forventede restlevetid er udløbet. Når en ratepension påbegyndes udbetalt i indkomstskattepligtige rater, fordeles det skattefrie beløb jævnt over den aftalte udbetalingsperiode. Disse udbetalingsregler følger af § 24 i bekendtgørelse nr. 1370 af 21. december 2012 om beskatningen af pensionsordninger og af § 6 i bekendtgørelse nr. 1193 af 13. december 2012 om godkendelse af udenlandske pensionsordninger og pensionsinstitutter og regler om den skattefrie del af udbetalinger.

Ved udbetalinger af kapitalpensioner følger det direkte af pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 4, at det såkaldte LIFO-princip (Last In First Out) anvendes. Det vil sige, at det er de indbetalinger, der er foretaget sidst, samt værditilvæksten heraf, der skal udbetales først. En afgiftsfri del af kapitalpensionen kan derfor ikke blive udbetalt forlods, hvis der er foretaget fradragsberettigede indbetalinger på ordningen efter de ikke fradragsberettigede indbetalinger, ligesom værditilvæksten af den afgiftsfri del vil skulle udbetales mod betaling af afgift samtidig med den afgiftsfri udbetaling.

Der er imidlertid ikke fastsat særlige regler for udbetaling af skattefrie andele af ratepensioner og livrenter m.v., når der foretages deludbetalinger heraf. Engangsudbetalinger af ratepensioner og livrenter m.v. er som udgangspunkt afgiftspligtige med 60 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, men altså med afgiftsfrihed af udbetalinger, der svarer til indbetalinger på ordningen, der ikke har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, jf. pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1. Og af pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, følger alene, at andele af pensionsordningen, der er indbetalt uden fradragsret, er afgiftsfri ved udbetalingen, hvorimod reglen ikke siger noget om rækkefølgen af udbetalingen af de respektive andele.

Det er dog antagelsen, at LIFO-princippet gælder som et almindeligt princip for udbetalinger i pensionsbeskatningsloven, og således også for så vidt angår deludbetalinger af ratepensioner og livrenter m.v.

Efter § 20 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v., der er udstedt med hjemmel i skatteindberetningslovens § 9, skal pensionskasser og forsikringselskaber foretage indberetning til Skatteforvaltning-

gen af pensionsudbetalinger og størrelsen heraf. Hvis en udbetaling består af et beløb, der er afgiftspligtigt, og et andet beløb, der er afgiftsfrit efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, skal indberetningen desuden omfatte oplysninger om den afgiftspligtige del og den afgiftsfrie del.

§ 22 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v., der er udstedt med hjemmel i skatteindberetningslovens § 11, indeholder tilsvarende indberetningsregler for pengeinstitutter.

2.3.2. Den foreslåede ordning

En anvendelse af LIFO-princippet også på deludbetalinger af afgiftsfri dele af livrenter og ratepensioner, dvs. den del af ordningen, der krone-til-krone svarer til indbetalinger på ordningen foretaget uden fradrags- eller bortseelsesret, kan være uhensigtsmæssig. Det gælder også ved deludbetalinger af kapitalpensioner med skattefrie andele.

Hvis der efter den ikke fradragsberettigede indbetaling er foretaget fradragsberettigede indbetalinger, vil anvendelsen af LIFO-princippet på deludbetalingen betyde, at den afgiftsfri del, inkl. afgiftspligtigt afkast heraf, først kan udbetales, når senere indbetalinger (inkl. afkast) er udbetalt mod betaling af afgift på 60 pct. Det giver en meget snæver tidshorisont i forhold til den reelle mulighed for at få den afgiftsfri andel udbetalt. Reelt vil LIFO-princippet være en hindring for udbetaling af den afgiftsfri del af ordningen, når der er foretaget efterfølgende fradragsberettigede indbetalinger. Hertil kommer, at det heller ikke er simpelt at opgøre det vedhængende afkast af den del af ordningen, der hidrører fra ikke fradragsberettigede indbetalinger, især ikke når der efterfølgende er foretaget fradragsberettigede indbetalinger på ordningen.

Endvidere er det muligt under anvendelse af LIFO-princippet at få den afgiftsfri andel udbetalt forlods (inkl. afgiftspligtigt vedhængende afkast i perioden fra indbetaling til udbetaling), når der ikke er foretaget fradragsberettigede indbetalinger efter de ikke fradragsberettigede indbetalinger, jf. ovenfor. Det kan eksempelvis være aktuelt for personer, der har fortsat deres indbetalinger til en fradragsberettiget pensionsordning, mens de var udstationerede, uagtet at de ikke har haft fradragsret for indbetalingerne, og som efter endt udstationering vælger at foretage en delvis ophævelse af pensionsordningen svarende til de ikke fradragsberettigede indbetalinger (inkl. afgiftspligtigt vedhængende afkast). Når det er muligt at få beløbet udbetalt forlods i denne situation, kan der argumenteres for, at det også bør være muligt på et senere tidspunkt – også henset til, at overvejelser om bolig, skolevalg og jobsøgning efter endt udstationering typisk må forventes at være mere påtrængende for den hjemvendte end overvejelser om forlods udbetaling.

Det foreslås på denne baggrund at indføre en regel i pensionsbeskatningsloven om, at skattefrie andele af en pensionsordning skal kunne udbetales afgiftsfrit krone til krone, dvs. uden vedhængende afkast og uanset, at der efterfølgende måtte være foretaget fradragsberettigede indbetalinger på ordningen.

Det foreslås dog samtidig, at den afgiftsfri udbetaling af andele af ratepensioner og livrenter gøres aldersbetinget, således at deludbetalinger fra og med det femte indkomstår for det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen, omvendt udbetales mod betaling af afgift af hele deludbetalingen. Ellers vil der være mulighed for, at pensionister med større afgiftsfrie andele af deres pensionsordninger får udbetalt det afgiftsfrie beløb på pensioneringstidspunktet, samtidig med at de modtager fuld folkepension og andre indkomstafhængige offentlige ydelser, fordi de ikke har nævneværdig skattepligtig indkomst. I den forbindelse bemærkes, at afgiftsfriheden ikke går tabt, idet den afgiftsfri del af pensionsordningen fortsat vil blive udbetalt jævnt over hele udbetalingsforløbet, når ordinær udbetaling af ratepensionen eller livrenten påbegyndes, jf. gældende ret.

Det foreslås endvidere, at er der tale om en deludbetaling fra kapitalpension, vil den afgiftsfrie andel kunne udbetales afgiftsfrit krone til krone, uanset pensionsopsparerens alder, idet hensynet til at begrænse muligheden for uhensigtsmæssig optimering af indkomstafhængige ydelser ikke gælder for udbetalinger af kapitalpensioner, da udbetalinger af kapitalpensioner ikke medfører indkomstregulering af offentlige ydelser.

Skatteministeren kan med hjemmel i skatteindberetningslovens §§ 9 og 11 justere pensionsinstitutternes indberetningspligt for pensionsudbetalinger, således at institutterne vil skulle foretage indberetning til Skatteforvaltningen af afgiftsfri udbetalinger efter den foreslåede regel.

2.4. Ændring af reglerne for fradrag m.v. for præmier og bidrag til pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet

2.4.1. Gældende ret

Indbetalinger til privattegnede pensionsordninger i forsikringsselskaber og pensionskasser i form af rateforsikringer eller pensionsordninger med løbende udbetalinger kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor indbetalingerne forfalder til betaling. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1. Fradraget bortfalder, hvis præmien eller bidraget ikke bliver betalt.

Hvis pensionsopspareren og pensionsudbyderen har aftalt en indbetalingsperiode på 10 år eller mere med faste bidrag eller præmier til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende alderspension, kan pensionsopspareren fratække de bidrag eller præmier, der er forfaldet i indkomståret, idet fradragsretten, hvis der er tale om kapitalindskud m.v., efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, skal fordeles over indskudsåret og de ni følgende år.

Hvis en pensionsopsparer har aftalt en indbetalingsperiode med faste bidrag eller præmier, og indbetalingerne bliver nedsat eller ophører før indbetalingsaftalens udløb, skal der ske omberegning og efterbeskatning af de for meget foretagne fradrag efter pensionsbeskatningslovens § 18 A.

For indbetalinger til pensionsordninger i form af ratefor-

sikringer eller pensionsordninger med løbende udbetalinger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold, er der ikke fradragsret, men derimod såkaldt bortseelsesret. Indbetalingerne medregnes således ikke ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 19.

Indbetalingen er en indkomst for den ansatte, fordi indbetalingen går ind på den ansattes pensionsordning. Men indbetalingen er efter pensionsbeskatningslovens § 19 ikke skattepligtig, så længe der er tale om en indbetaling til en ordning, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Indbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor der indbetales til pensionsordningen. Beløb, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, behandles efter samme regler. Beløbet skal således ikke regnes med, når den medfølgende ægtefælles eller samlevers skattepligtige indkomst bliver opgjort.

At indbetalingen fragår i indkomsten på indbetalingstidspunktet fremgår direkte af pensionsbeskatningslovens § 19 og er også beskrevet i 2020-1 udgaven af Den juridiske vejledning. Den juridiske vejledning giver udtryk for Skatteforvaltningens opfattelse af gældende praksis.

Indtil 2020 fremgik det imidlertid af Den juridiske vejledning, at pensionsindbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor den efter pensionsaftalen forfalder til betaling, uanset om den er betalt eller ej. Med andre ord var indbetalinger ifølge Den juridiske vejledning bortseelsesberettigede efter forfaldsprincippet, ikke betalingsprincippet. Denne udlægning har fremgået af Den juridiske vejledning siden vejledningens afsnit om pensionsbeskatning udkom første gang i 2012, og der var på dette felt ikke tale om nogen ændring i forhold til den hidtidige Ligningsvejledning.

Ved udarbejdelsen af Den juridiske vejledning for 2020 fandt Skattestyrelsen imidlertid, at pensionsbeskatningslovens § 19 ikke længere kunne fortolkes sådan, at der gælder et forfaldsprincip for arbejdsgiveradministrerede pensionsindbetalinger i stedet for det indbetalingsprincip, der fremgår af lovens bogstav i § 19.

I Skattestyrelsens vejledning om indberetning af pensionsbidrag og pensionsstatistik (CPS) fremgår, at arbejdsgiverindbetalinger til pensionsordninger i pengeinstitutter skal indberettes med virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen sker, mens arbejdsgiverindbetalinger til pensionsordninger i forsikringsselskaber skal indberettes med virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen er forfalden. Det fremgår endvidere, at hvis den forfaldne præmie hos forsikringsselskabet ikke bliver betalt, skal der foretages en rettel-sindberetning, så den indberettede præmie svarer til det faktisk betalte.

Periodiseringen af tidspunktet for bortseelsesretten har betydning for bl.a. beregningen af beskæftigelsesfradrag efter ligningslovens § 9 J, beregningen af ekstra pensionsfradrag

efter ligningslovens § 9 L og ved opgørelsen af loftet for indbetaling til ratepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, såfremt der er tale om arbejdsgiverindbetaling til denne pensionstype.

I de allerfleste tilfælde vil der være sammenfald mellem betalings- og forfaldstidspunkt, men i de tilfælde, hvor indbetalingen er forfalden, men ikke betalt, er de nævnte opgørelser af beskæftigelsesfradrag m.v. blevet foretaget, som om indbetalingen rent faktisk er sket, når der er tale om indbetalinger til pensionsordninger i pensionskasser og forsikringsselskaber. Hvor der er tale om indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i pengeinstitutter, er de nævnte opgørelser af beskæftigelsesfradrag m.v. blevet foretaget på baggrund af de faktiske indbetalinger.

Opgørelsen er sket på baggrund af pensionsinstitutternes årlige indberetninger om forfaldne bidrag m.v., jf. Den juridiske vejledning før 2020 samt den gældende indberetningsvejledning.

Indbetalinger til aldersopsparinger, aldersforsikringer og supplerende engangssummer er ikke fradrags- eller bortseelsesberettigede. De ovenfor beskrevne principper for periodisering gælder således ikke direkte for indbetalinger til aldersopsparinger, aldersforsikringer og supplerende engangssummer, ligesom der ikke er fastsat nærmere periodiseringsregler for indbetalinger til aldersopsparinger m.v. i pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19.

I pensionsbeskatningslovens § 16 angives, at der til aldersopsparing m.v. for et indkomstår i alt kan anvendes et grundbeløb på højst 5.400 kr. (2021-niveau), mens der fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen kan anvendes et grundbeløb på 52.400 kr. (2021-niveau). Det angives ikke i pensionsbeskatningslovens § 16 på hvilket tidspunkt en indbetaling til aldersopsparing m.v. har skattemæssig virkning. Tidspunktet for den skattemæssige virkning har betydning for den årlige opgørelse af, om de beskrevne beløbsgrænser er overholdt.

I 2012 blev fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpensioner ophævet, og samtidigt hermed blev aldersopsparingen indført. Den primære forskel på kapitalpensioner og aldersopsparinger ligger i beskatningsmåden. Indbetalinger til kapitalpensioner var fradrags- og bortseelsesberettigede, mens udbetalingerne af kapitalpension er afgiftspligtige med 40 pct. Indbetalinger til aldersopsparing er ikke fradrags- eller bortseelsesberettigede, mens udbetalingerne til sin tid til gengæld er skatte- og afgiftsfri.

I øvrigt var aldersopsparing i 2012 grundlæggende identisk med kapitalpension, idet det bemærkes, at de to pensionstyper fra og med 2018 har fået den yderligere forskel, at udbetalinger af aldersopsparinger er mere fleksibel end udbetalinger af kapitalpensioner. Betingelserne for oprettelse af aldersopsparinger adskiller sig dog fortsat ikke fra betingelserne for oprettelse af kapitalpensioner.

Indtil ophævelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpensioner blev indbetalinger hertil behandlet efter samme regler for indbetalinger til ratepensi-

oner og pensionsordninger med løbende udbetalinger som beskrevet ovenfor, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19. Da aldersopsparinger teknisk set ikke adskiller sig fra kapitalpensioner, bortset fra den skattemæssige behandling af ind- og udbetalinger, gælder de samme periodiseringsprincipper for aldersopsparinger som for de hidtidige kapitalpensioner, og dermed periodiseringsprincipperne for indbetalinger til ratepensioner og pensionsordninger med løbende udbetalinger. Dermed omfatter den beskrevne problemstilling om periodiseringen af indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i pensionskasser og forsikringsselskaber også aldersopsparinger. Periodiseringen af indbetalinger til aldersopsparinger har dog kun betydning for opgørelsen af lofterne for indbetaling til aldersopsparing.

Det bemærkes, at indbetalinger til aldersopsparinger i pengeinstitutter har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet, ligesom tilfældet var for kapitalopsparinger i banker og stadig er for indbetalinger til rateopsparinger i banker.

Om arbejdsgiveradministrerede aldersopsparinger m.v. bemærkes endvidere, at pensionsinstitutterne efter kildeskatteloven har mulighed for at indeholde kildeskat på 40 pct. at aldersopparingsindbetalingerne fra arbejdsgiveren. Det følger af kildeskattelovens § 46, stk. 6. Det fremgår ikke tydeligt af kildeskatteloven, om kildeskatten på 40 pct. kan indeholdes af forfaldne præmier m.v. til aldersopsparinger m.v., eller om der alene kan ske indeholdelse af betalte præmier m.v. Der er i praksis dog ikke noget til hinder for, at et pensionsinstitut indeholder kildeskatten også af forfaldne præmier, der i første omgang ikke indbetales af arbejdsgiveren. Dette vil af regnskabsmæssige årsager ofte være hensigtsmæssigt for pensionsinstitutter, der indberetter efter forfaldsprincippet, idet der således er overensstemmelse mellem de indberettede beløb og den indeholdte kildeskat. Omvendt er der ikke noget krav om, at der indeholdes kildeskat af de forfaldne, ikke betalte præmier, idet det er en grundlæggende forudsætning for reglen om indeholdelse af kildeskat af indbetalinger til aldersopsparinger, at pensionsinstituttet selv vælger, om det vil indeholde kildeskatten, herunder om instituttet vil gøre det for alle kunder eller forskelligt fra kunde til kunde.

2.4.2. Den foreslåede ordning

Anvendelsen af forfaldsprincippet for ordninger i pensionskasser og forsikringsselskaber har ikke givet anledning til nævneværdige problemer. Pensionsinstitutterne er forpligtet til at foretage korrekt indberetning, herunder at rette en foretagen indberetning, der viser sig at være forkert, fordi der ikke er foretaget en faktisk indbetaling, eller fordi den faktiske indbetalings størrelse divergerer fra det indberettede beløb, jf. også Skattestyrelsens vejledning om indberetning af pensionsbidrag og pensionsstatistik (CPS). At der ikke sker en faktisk indbetaling, eller at den faktiske indbetaling divergerer fra det indberettede beløb, vil pensionsinstituttet konstatere efter iværksættelse af normal rykkerprocedure over for arbejdsgiveren. De allerfleste forsikringsselskaber og pensionskasser har indberetningssystemer, som hviler

på det forfaldsprincip, som i mange år har været udtrykt i Den juridiske vejledning og før da Ligningsvejledningen. En omlægning af indberetningssystemerne til et rent betalingsprincip vil kræve betydelige udviklingsomkostninger i de enkelte pensionsinstitutter.

Det foreslås på denne baggrund at justere periodiseringsreglen for bortseelsesretten for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i forsikringsselskaber og pensionskasser, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet. Den foreslåede justering går ud på at fastholde indbetalingstidspunktet som udgangspunkt for periodiseringen, men at udstrække bortseelsesretten for årets indbetalinger til at gælde også de i kalenderåret forfaldne beløb, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Fristen den 1. april er fastsat ud fra en målsætning om på den ene side at sikre pensionsinstitutterne en rimelig tid til at iværksætte og fuldbyrde en rykkerprocedure, og på den anden side af ordensmæssige hensyn at fastholde en vis tidsmæssig sammenhæng mellem forfaldstidspunkt og faktisk betaling. Den foreslåede justering af periodiseringsreglen for bortseelsesretten foreslås også at skulle gælde beløb, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland.

Idet der er enkelte pensionsinstitutter, som allerede har omlagt deres indberetningssystemer, så det understøtter indbetalingsprincippet, foreslås det, at den foreslåede justering får virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2023 eller senere, hvis det pensionsinstitut, som er modtager for indbetalingen, alene foretager indberetning af faktisk indbetalte bidrag m.v. Dette vil sikre de pågældende pensionsinstitutter ekstra god tid til at omlægge deres systemer. Overgangsreglen er fleksibel, idet den foreslåede justering vil få virkning for bidrag, der forfalder til indbetaling før 2023, såfremt det pensionsinstitut, som er modtager for indbetalingen, overgår til indberetning af forfaldne bidrag m.v., der forfalder til indbetaling før 2023.

Det foreslås tilsvarende at justere periodiseringsreglen for fradragsretten for præmier og bidrag til privattegnede pensionsordninger i forsikringsselskaber og pensionskasser. Det foreslås, at forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, fradrages på forfaldstidspunktet. Det foreslås endvidere, at forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, fradrages på indbetalingstidspunktet. Dermed vil periodiseringsreglerne for henholdsvis bortseelsesberettigede og fradragsberettigede præmier og bidrag grundlæggende følge samme principper.

Endvidere foreslås det at fastsætte tilsvarende periodiseringsregler for indbetalinger til aldersopsparinger i forsikringsselskaber og pensionskasser. Det foreslås således, at bidrag og præmier til aldersforsikring og supplerende engangssum får skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet i det omfang, at de indbetales senest den 1. april i det

efterfølgende kalenderår. Det foreslås endvidere, at forfaldne bidrag eller præmier til aldersforsikring og supplerende engangssum, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet. Endelig foreslås det at fastsætte en udtrykkelig regel om, at indbetalinger til aldersopsparring i pengeinstitutter har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet.

Endelig foreslås det at fastsætte udtrykkelige regler for pensionsinstitutternes mulighed for at indeholde kildeskat på 40 pct. af forfaldne, ikke betalte præmier til arbejdsgiveradministrerede aldersopsparringer. Det foreslås således, at pensionsinstitutter kan indeholde kildeskatten af indbetalte såvel som af forfaldne, ikke betalte præmier m.v. til aldersopsparring, og at pengeinstitutter kan indeholde kildeskatten af indbetalte beløb til aldersopsparring.

2.5. Tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, fra aldersopsparringer

2.5.1. Gældende ret

Efter Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1056 af 7. september 2015 om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter (herefter puljepensionsbekendtgørelsen), som er udstedt med hjemmel i § 50, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed, er det under visse vilkår muligt at placere rate-, kapital- og aldersopsparringsmidler i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde. Unoterede kapitalandele er andele i aktieselskaber (aktier), anpartsselskaber (anparter) samt i andre virksomheders egenkapital, jf. § 5, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en alternativ markedspads, og som ikke handles på en multilateral handelsfacilitet. Ligeledes er andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, altid unoterede, fordi en registreret forvalter ikke må forvalte en alternativ investeringsfond, der har tilladelse til markedsføring af sine andele til detailinvestorer. Derfor kan disse alternative investeringsfonde ikke handles på de førnævnte markeder.

Adgangen til placering af unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, i aldersopsparring kan udnyttes til skattetænkning, hvis der er tale om kapitalandele i det selskab, som pensionsoppareren selv er med til at drive eller er ansat i. Andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, vil ligeledes kunne benyttes til skattetænkning, hvis de unoterede kapitalandele i et selskab, som man selv er med til at drive, lægges ind i en alternativ investeringsfond, og andele i den alternative investeringsfond, som forvaltes af en registreret forvalter, lægges ind i aldersopsparringsdepotet.

Muligheden for skattetænkning gælder især, hvor selskabets overskud primært hidrører fra personligt arbejde. Det skyldes, at udbetalinger fra aldersopsparringen efter pen-

sionsudbetalingsalderen ikke beskattes, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 1. En pensionsopparer, der har nået pensionsudbetalingsalderen (pt. 60 ½ år), kan indrette sig, sådan at resultatet af arbejdsindsatsen alene beskattes med selskabsskat og pensionsafkastskat, dvs. samlet med ca. 34 pct. Var arbejdet i stedet blevet honoreret med løn, ville marginalskatteprocenten være på op til ca. 56 pct.

Også pensionsopparere, der ikke har nået pensionsudbetalingsalderen, kan udnytte placeringsreglerne på denne måde, idet udbetalinger af aldersopsparring før pensionsudbetalingsalderen alene afgiftsbelægges med 20 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, hvilket resulterer i en samlet beskatning af arbejdsindsatsen med ca. 47 pct. Desuden vil pensionsoppareren kunne vælge at lade overskuddet blive stående på aldersopsparringen indtil pensionsudbetalingsalderen med henblik på skattefri udbetaling, hvorved resultatet af arbejdsindsatsen vil være beskattet med de nævnte ca. 34 pct.

2.5.2. Den foreslåede ordning

Skattetænkningen vil blive forhindret ved, at Finanstilsynet ændrer puljepensionsbekendtgørelsen, så der fremover alene vil være mulighed for at placere rate- og kapitalopsparringsmidler, og således ikke aldersopsparringsmidler, i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde. Indskrænkningen i forhold til placering af aldersopsparringsmidler vil ikke kun omfatte fremtidige, men også aktuelle placeringer af aldersopsparringsmidler i de nævnte unoterede værdipapirer. Det gælder uanset, om der er tale om værdipapirer i det selskab, som pensionsoppareren selv er med til at drive eller er ansat i, eller ej. En sådan generel indskrænkning vil effektivt forhindre skattetænkningen.

Efter § 50, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed kan Finanstilsynet fastsætte regler om anbringelse af midler i værdipapirer, og med denne hjemmel kan det i puljepensionsbekendtgørelsen fastsættes, at aldersopsparringsmidler i særskilte depoter fremadrettet ikke kan anbringes i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter eller en forvalter med tilladelse. Da § 50, stk. 4, i lov om finansiell virksomhed, kun indeholder hjemmel til, at Finanstilsynet kan fastsætte regler om anbringelse af midler i værdipapirer, mens den ikke indeholder hjemmel til, at Finanstilsynet kan fastsætte regler om afvikling af placering af midler i aktiver, foreslås det at udvide hjemlen i § 50, stk. 4, til også at omfatte, at Finanstilsynet i puljepensionsbekendtgørelsen kan fastsætte regler om afvikling af placering af midler i aktiver.

En pensionsopparer, der har placeret aldersopsparringsmidler i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, vil senest den 30. juni 2021, der er den frist, som Finanstilsynet vil fastsætte i forbindelse med ændringen af puljepensionsbekendtgørelsen, derfor skulle afvikle placeringen af aldersopsparringsmidlerne i de nævnte unoterede værdipapirer. Dette vil pensionsoppareren efter gældende ret kunne gøre ved enten at afhænde de nævnte unoterede værdipapirer i pensionsdepotet til tredjemand, eller ved at pensionsoppareren selv ”køber” værdipapirerne

for frie midler. Efter pensionsbeskatningsloven er der heller ikke noget til hinder for, at værdipapirerne udloddes fra aldersopsparingen til pensionsopspareren. Har pensionsopspareren nået pensionsudbetalingsalderen, vil denne udlodning være skattefri, jf. ovenfor. Har pensionsopspareren ikke nået pensionsudbetalingsalderen, vil udlodningen derimod være afgiftspligtig med 20 pct.

Da unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde vil kunne være illikvide, vil det i den konkrete situation kunne vise sig vanskeligt at afhænde dem til tredjemand. Har pensionsopspareren ikke selv likviditet til at købe de nævnte værdipapirer for frie midler, vil den pågældende kunne udlodde dem for at bringe aldersopsparingsdepotet i overensstemmelse med puljepensionsbekendtgørelsen inden for den frist, der fastlægges i puljepensionsbekendtgørelsen. Det kan som nævnt kun gøres afgiftsfrit, hvis pensionsopspareren har nået pensionsudbetalingsalderen.

Det foreslås derfor at gøre udbetalinger i form af udlodninger af unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, dvs. kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, afgiftsfri i det omfang, at de sker i perioden fra og med den 1. januar 2021 til og med den 30. juni 2021, som er den frist for afvikling af de omfattede unoterede værdipapirer i aldersopsparingsdepoter, som Finanstilsynet vil fastsætte i puljepensionsbekendtgørelsen.

2.6. Ekstra pensionsfradrag og diskvalificerende pensionsudbetalinger i forbindelse med udbetaling af pension fra det offentlige som følge af tidligere ansættelse i det offentlige

2.6.1. Gældende ret

Efter ligningslovens § 9 L gives der et ekstra pensionsfradrag for indbetalinger til fradragsberettiget pension. Det ekstra pensionsfradrag beregnes af pensionsopsparerens fradragsberettigede pensionsindbetalinger, men beregningsgrundlaget reduceres med indkomstskattepligtige udbetalinger fra ratepensioner og pensionsordninger med løbende udbetalinger m.v. Der sker således en modregning i grundlaget for det ekstra pensionsfradrag med pensionsudbetalinger, der har en karakter, så de direkte eller indirekte reducerer personens opsparing til fremtidige pensionsudbetalinger. Et typisk eksempel herpå er en pensionist, som i samme indkomstår både modtager skattepligtige pensionsudbetalinger og foretager fradragsberettigede pensionsindbetalinger.

En række pensionsudbetalinger indgår dog ikke i grundlaget for beregning af personens ekstra pensionsfradrag. Det gælder bl.a. udbetaling af pension til tjenestemænd, fordi pensionsopsparing i form af tjenestemandspension (optjening af pensionsrettigheder) ikke indgår i beregningsgrundlaget for det ekstra pensionsfradrag. Det følger af ligningslovens § 9 L, stk. 2, 2. pkt., nr. 6. Modregning i grundlaget for det ekstra pensionsfradrag sker således kun for pensionsudbetalinger fra ordninger, hvor pensionsindbetalinger tilsvarende indgår i grundlaget for det ekstra pensionsfradrag.

Pensionsopsparing i form af optjening af pensionsrettigheder som følge af anden ansættelse end tjenestemandsansættelse i det offentlige og pensionsopsparing i form af optjening af pension fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte, indgår heller ikke i grundlaget for opgørelsen af det ekstra pensionsfradrag. Der kan enten være tale om optjening af en egentlig ret til tjenestemandspension eller optjening af ret til pension beregnet efter samme principper som tjenestemandspension. Udbetalinger af sådanne pensioner indgår ikke i grundlaget for beregning af ekstra pensionsfradrag, fordi selve optjeningen af pensionsrettighederne som nævnt ikke gør det, hvilket imidlertid ikke fremgår tydeligt af undtagelsesbestemmelsen i ligningslovens § 9 L, stk. 2, 2. pkt., nr. 6.

Hvis en person modtager en diskvalificerende pensionsudbetaling, betales der af indbetalinger til aldersopsparing omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft, som sker i efterfølgende indkomstår, en afgift på 40 pct. af den del af det indbetalte beløb, der overstiger den lave indbetalingsgrænse på 5.400 kr. (2021-niveau), jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6, jf. også afsnit 2.2.1 ovenfor. Der er tale om en værnsregel, som forhindrer, at eksisterende pensionsopsparing i form af ratepensioner og livrenter m.v. flyttes til aldersopsparing. Hvis det uden konsekvenser for mulighederne for indskud på aldersopsparing var muligt at påbegynde udbetaling af en ratepension eller livrente m.v., ville det være muligt at nedbringe eksisterende pensionsopsparing, som til sin tid kan føre til aftrapning af offentlige ydelser, og lade udbetalingerne finansiere indskuddene på aldersopsparing, der ikke medfører aftrapning.

Forskellige typer af pensionsudbetalinger fra ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger og indeksordninger anses ikke som diskvalificerende pensionsudbetalinger. Det gælder bl.a. udbetaling af invalidepension m.v., udbetaling af ægtefælle- eller samleverpension, udbetaling, der sker til efterladte, herunder efterladte børn og udbetalinger af tjenestemandspension i en række tilfælde. Fællestrækket for disse udbetalingstyper er, at de beror på omstændigheder, som ikke vil kunne tilskrives et ønske om at reducere pensionsudbetalingerne i de år, hvor der er indkomstaftapning af offentlige pensioner.

Undtagelserne for tjenestemandspensioner gælder automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved den pligtige afgangsalder, jf. § 25 A, stk. 7, nr. 8, og udbetaling af tjenestemandspension af helbredsmæssige årsager eller ved uansøgt afsked, jf. § 25 A, stk. 7, nr. 9. Undtagelserne gælder også udbetalinger fra pensioner, der er optjent som følge af anden ansættelse end tjenestemandsansættelse i det offentlige og udbetalinger af pension fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte, hvilket imidlertid ikke fremgår tydeligt af undtagelsesbestemmelserne i § 25 A, stk. 7, nr. 8 og 9.

For så vidt angår undtagelsen om automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved den pligtige afgangsalder, jf. § 25 A, stk. 7, nr. 8, gælder den efter sin ordlyd alene udbetalinger ved den pligtige afgangsalder. I praksis gælder undtagelsen også automatiske udbetalinger ved folkepensionsalderen m.v., idet heller ikke sådanne udbetalinger vil kunne tilskri-

ves et ønske om at reducere pensionsudbetalingerne i de år, hvor der er indkomstaftapning af offentlige pensioner, jf. ovenfor.

2.6.2. Den foreslåede ordning

Det foreslås at præcisere reglen for beregning af ekstra pensionsfradrag i ligningslovens § 9 L, således at det tydeligt kommer til at fremgå af bestemmelsen, at hverken udbetalinger af egentlig tjenestemandspension, udbetalinger af pension beregnet efter samme principper som tjenestemandspension, eller pensionsudbetalinger fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte, medregnes i grundlaget for beregning af ekstra pensionsfradrag.

Det foreslås desuden at præcisere, at undtagelsen om automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved den pligtige afgangsalder, jf. § 25 A, stk. 7, nr. 8, også gælder automatiske udbetalinger ved folkepensionsalderen m.v.

2.7. Indberetning af udbetaling af skattepligtige beløb fra finansielle virksomheder til deres kunder

2.7.1. Gældende ret

Som udgangspunkt er al indkomst skattepligtig i medfør af statskattelovens § 4 uanset om der er tale om engangsindegtægter eller tilbagevendende indtægter. Det er ligeledes uden betydning, om indkomsten er erhvervet som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende, eller om indkomsten er en uventet erhvervelse som f.eks. gevinst eller gave.

Ved et bindende svar offentliggjort i SKM2017. 516. SR tog Skatterådet stilling til et spørgsmål, hvor et finansielt institut påtænkte at indføre en bonusmodel for de af det finansielle instituts kunder, der via instituttet havde optaget lån hos et andet finansielt institut. Skatterådet kunne bekræfte, at det ville være personlig indkomst for kunderne at modtage en bonus på baggrund af kundens låneengagement med det andet finansielle institut.

Finansielle virksomheder er indberetningspligtige efter bestemmelserne i kapitel 2 i skatteindberetningsloven. Efter de gældende regler har de finansielle virksomheder ikke indberetningspligt for udbetaling af sådanne beløb. Dette indebærer, at modtageren af beløbet selv skal oplyse herom til Skatteforvaltningen.

2.7.2. Den foreslåede ordning

Der foreslås indsat en ny bestemmelse i skatteindberetningslovens § 19 a om indberetning af skattepligtige beløb, som finansielle virksomheder udbetaler til deres kunder som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger.

Kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger skal i denne bestemmelse forstås som ordninger, hvor finansielle virksomheder betaler kunder beløb som led i en generel ordning, der ud fra markedsføringsmæssige eller lignende hensyn tilbydes en større gruppe af kunder.

Den foreslåede nye indberetningspligt vedrørende udbetaling af skattepligtige beløb, som er udbetalt som led i

kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, til kunder i finansielle virksomheder vil reducere kundernes byrder ved selv at skulle oplyse om indkomster til Skatteforvaltningen, idet de indberettede oplysninger vil kunne bruges til yderligere fortryk på årsopgørelsen. Al erfaring taler endvidere for, at regelefterlevelsen er højere på områder, hvor tredjemand er pålagt en pligt til at indberette, end på de områder, hvor den skattepligtige selv skal oplyse om en indtægt.

Det foreslås derudover, at der efter den foreslåede bestemmelse vil kunne fastsættes nærmere regler om indberetning af identiteten af den indberetningspligtige, den, der indberettes om, og at indberetningen skal ske ved indberetning af kalenderårets samlede udbetaling af skattepligtige beløb til den pågældende modtager. Det er desuden tanken, at der vil skulle fastsættes nærmere regler om, hvordan indberetning af ejerandele, andel af gæld og andel af renter skal ske, i tilfælde hvor der er flere ejere eller rentenydere af den konto eller det depot, det skattepligtige beløb knytter sig til, eller flere låntagere til et lån, som det skattepligtige beløb knytter sig til.

Forslaget om en ny indberetningspligt efter § 19 a udløser en række konsekvensændringer, som ikke har materiel betydning.

Endelig foreslås en række mindre justeringer og fejlrettelser til de gældende bestemmelser i henholdsvis skatteindberetningsloven og skattekontrolloven.

2.8. Fastsættelse af reglerne om beregning af befordringsfradrag for færge- og flytransport m.v. direkte i ligningsloven

2.8.1. Gældende ret

Efter ligningslovens § 9 C, stk. 1, kan personer foretage fradrag for befordring mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads med et beløb, som beregnes på grundlag af den normale transportvej ved bilkørsel efter en kilometertakst, der fastsættes af Skatterådet. Der kan dog kun foretages fradrag for den del af befordringen pr. arbejdsdag, der overstiger 24 km, jf. § 9 C, stk. 2.

Hvis den skattepligtige på grund af de givne geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende på en del af eller hele strækningen mellem hjem og arbejdsplads, gælder der særlige regler for fradragsberegningen for denne strækning, jf. bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v. Bekendtgørelsen er udstedt med hjemmel i bl.a. ligningslovens § 9 C, stk. 5, der giver skatteministeren hjemmel til bl.a. at fastsætte nærmere regler om administrationen af § 9 C, stk. 1-3, herunder regler om, hvorledes den normale transportvej efter stk. 1 fastlægges.

Frdraget for strækningen beregnes efter bekendtgørelsens § 4 som den faktiske, dokumenterede udgift til færgetransport, ruteflytransport eller lignende. I så fald kan der ikke vælges normalfradrag for bilkørsel efter kilometertaksten,

uanset at en del af strækningen kunne have været tilbagelagt over land. Transport til og fra færgehavnen/lufthavnen fradrages med kilometertaksten, jf. ligningslovens § 9 C, stk. 1-3.

2.8.2. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at reglerne om beregningen af befordringsfradraget, når den skattepligtige må anvende færge- eller rutflytransport eller lignende, jf. §§ 3 og 4 i bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v., fastsættes direkte i ligningslovens § 9 C for herved at skabe større klarhed over regelgrundlaget. Der foreslås ingen materielle ændringer af reglernes indhold, der således videreføres uændret.

2.9. Justering af benævnelse til religiøse samfund i reglerne om fradrag for bidrag til almennyttige og almenvælgørende foreninger m.v.

2.9.1. Gældende ret

Efter ligningslovens § 8 A gives der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst et ligningsmæssigt fradrag for gaver til godkendte almenvælgørende eller almennyttige foreninger, stiftelser, institutioner m.v., herunder religiøse samfund. Ved religiøse samfund forstås trossamfund og menigheder m.v. Det fradragsberettigede beløb kan højst udgøre 17.000 kr. (2021-niveau) pr. år.

Efter ligningslovens § 12, stk. 2, gives der et ligningsmæssigt fradrag for løbende ydelser til godkendte almenvælgørende eller almennyttige foreninger, stiftelser, institutioner m.v., herunder religiøse samfund. Ved religiøse samfund forstås trossamfund og menigheder m.v. Fradraget kan udgøre til og med 15 pct. af yderens personlige indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst, dog minimum 15.000 kr. For selskaber og andre skattepligtige institutioner indrømmes fradrag for årlige ydelser, der ikke overstiger 15 pct. af yderens skattepligtige indkomst, dog minimum 15.000 kr.

Fradragsretten er for begge ovennævnte bestemmelser bl.a. betinget af, at foreningen eller det religiøse samfund m.v. er godkendt her i landet af Skatteforvaltningen eller er godkendt i et andet EU/EØS-land. Herudover er der fastsat en række betingelser i § 8 A og § 12, stk. 3 og 4, og i bekendtgørelse nr. 1656 af 19. december 2018 om godkendelse m.v. efter ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3, af almenvælgørende og almennyttige foreninger, fonde, stiftelser, institutioner m.v. og religiøse samfund her i landet eller i et andet EU/EØS-land.

I ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3 og 4, bruges både benævnelsen ”religiøse samfund” og benævnelsen ”trossamfund”. Der er ikke en nærmere definition af religiøse samfund eller trossamfund i ligningsloven, men forståelsen af trossamfund i ligningslovens forstand har været bred, og begrebet har været brugt synonymt med religiøse samfund i deres forskellige former.

Med lov om trossamfund uden for Folkekirken (herefter

trossamfundsloven), der trådte i kraft den 1. januar 2018, er der i § 1 fastsat følgende definition af trossamfund:

»Ved trossamfund forstås et fællesskab, hvis medlemmer samles om en tro på magter, som står over mennesker og naturlove, efter udformede læresætninger og ritualer.«

Definitionen af trossamfund i trossamfundsloven er snævrere end den brede forståelse af trossamfund, som også er synonym med religiøse samfund, der er i ligningslovens forstand.

Fra og med den 1. januar 2019 blev det indført som betingelse i ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3, at trossamfund, som søger om godkendelse på baggrund af det religiøse virke, skal være registreret som anerkendt trossamfund efter trossamfundsloven eller tilsvarende regler i et andet EU- eller EØS-land.

Som følge af den snævrere definition af trossamfund i trossamfundsloven gælder betingelserne ikke religiøse samfund, som i sagens natur ikke kan godkendes efter trossamfundsloven, dvs. religiøse organisationer, som hverken er trossamfund, menigheder, forsamlinger eller kredse m.v. i trossamfundslovens forstand – men fortsat anses for at være trossamfund i ligningslovens forstand.

For de religiøse organisationer er der i stedet i § 5 i bekendtgørelse nr. 1656 af 19. december 2018 om godkendelse m.v. efter ligningslovens § 8 A og § 12, stk. 3, af almenvælgørende og almennyttige foreninger, fonde, stiftelser, institutioner og religiøse samfund m.v. her i landet eller i et andet EU/EØS-land fastsat betingelse om, at de skal have et tilhørsforhold til folkekirken eller et trossamfund anerkendt efter trossamfundsloven.

De religiøse organisationer anses fortsat for at være trossamfund i relation til betingelserne i ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3, om, at det skal fremgå af vedtægterne el.lign., at der er tale om et trossamfund.

2.9.2. Den foreslåede ordning

Det foreslås, at ”trossamfund” ændres til ”religiøst samfund” for så vidt angår den betingelse, der vedrører krav til vedtægterne i ligningslovens § 8 A, stk. 2, og den betingelse, der vedrører midlernes anvendelse i § 12, stk. 3. Derved forbeholdes begrebet trossamfund betingelsen om godkendelse efter trossamfundsloven og forstås kun som den type religiøse samfund, som anses for at være trossamfund i henhold til definitionen i trossamfundslovens § 1. Herved undgås tvivl om, hvorvidt andre religiøse samfund anses som trossamfund og derved kan opfylde betingelsen vedrørende vedtægterne i ligningslovens § 8 A, stk. 2, og betingelsen vedrørende midlernes anvendelse i § 12, stk. 3. Der er ikke tilsigtet materielle ændringer med præciseringen.

Religiøse samfund er en samlebetegnelse, der dækker bredt og over både kristelige og ikke-kristelige. Inden for den kristelige del findes f.eks. de folkekirkelige organisationer, valgmenighederne, frimenighederne, frikirkerne og de frikirkelige organisationer. Inden for de ikke-kristelige dækker betegnelsen f.eks. trossamfund, forsamlinger, kredse m.v. Herudover dækker betegnelsen både for kristelige og

ikke-kristelige religiøse organisationer og sammenslutninger af religiøse organisationer.

2.10. Beskæftigelsesfradrag og jobfradrag af udbetalinger af tilgodehavende feriemidler

2.10.1. Gældende ret

For lønmodtagere beregnes beskæftigelsesfradrag af grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag efter arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, jf. ligningslovens § 9 J, stk. 1. Indkomstskattepligtige udbetalinger af tilgodehavende feriemidler, der udbetales, når lønmodtageren forlader arbejdsmarkedet, medregnes til grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag efter arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 6.

Indførelsen af samtidighedsferie og den hermed forbundne indefrysning af tilgodehavende feriemidler i Lønmodtagernes Fond for Tilgodehavende Feriemidler hviler på en betænkning fra Ferielovsudvalget med deltagelse af arbejdsmarkedets parter. Den generelle forudsætning i Ferielovsudvalgets betænkning er, at de enkelte lønmodtagere vil blive beskattet af tilgodehavende feriemidler som personlig indkomst – svarende til den beskatning, der sker ved optjenningen af feriegodtgørelse, og af løn, der udbetales under ferie.

Som følge af den manglende henvisning til arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 6, i ligningslovens § 9 J, stk. 1, beregnes der imidlertid ikke som forudsat beskæftigelsesfradrag af indkomstskattepligtige udbetalinger af tilgodehavende feriemidler.

Efter ligningslovens § 9 K beregnes jobfradrag af samme grundlag og under samme betingelser som beskæftigelsesfradraget i det omfang, grundlaget overstiger en bundgrænse med et grundbeløb på 200.300 kr. (2021-niveau). Den manglende henvisning til arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 6, i ligningslovens § 9 J, stk. 1, betyder derfor også, at der ikke beregnes jobfradrag af indkomstskattepligtige udbetalinger af tilgodehavende feriemidler.

Efter § 17 a, stk. 4, i lov om forvaltning og administration af tilgodehavende feriemidler, medregnes førtidige udbetalinger til lønmodtagerens skattepligtige indkomst, i det omfang den træder i stedet for ferie med løn eller feriegodtgørelse i feriekortordninger uden feriekasser, og udbetalingen medregnes til grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag. Dette svarer til beskatningen af såkaldte fondsferiedage efter § 28 i lov om forvaltning og administration af tilgodehavende feriemidler. En gruppe lønmodtagere har ved overgangen til samtidighedsferie kunnet opleve først at kunne afholde optjent betalt ferie senere, end de ville kunne efter de hidtidige ferieregler. Derfor kan de pågældende få udbetalt 8,3 fondsferiedage, som er en fremrykket udbetaling af ferietilgodehavendet.

Efter § 17 a, stk. 4, og § 28 i lov om forvaltning og administration af tilgodehavende feriemidler, skal førtidige udbetalinger af feriepenge og fondsferiedage således undergives den samme skattemæssige behandling som udbetalinger fra fonden i forbindelse med lønmodtagerens afgang fra

arbejdsmarkedet. Heraf følger, at der – som loven er formuleret – ikke beregnes beskæftigelsesfradrag eller jobfradrag af førtidige udbetalinger af feriepenge og fondsferiedage.

2.10.2. Den foreslåede ordning

Det foreslås at præcisere ligningslovens § 9 J, således at der af indkomstskattepligtige udbetalinger af tilgodehavende feriemidler, der udbetales, når lønmodtageren forlader arbejdsmarkedet, beregnes beskæftigelsesfradrag. Da jobfradraget efter ligningslovens § 9 K beregnes af samme grundlag og under samme betingelser som beskæftigelsesfradraget, vil præciseringen også gælde for beregningen af jobfradrag.

Eftersom førtidige udbetalinger af feriepenge og fondsferiedage efter § 17, stk. 4, og § 28 i lov om forvaltning og administration af tilgodehavende feriemidler, skal undergives den samme skattemæssige behandling som udbetalinger fra fonden i forbindelse med lønmodtagerens afgang fra arbejdsmarkedet, vil den foreslåede præcisering også gælde førtidige udbetalinger af feriepenge og fondsferiedage.

Ændringen indfører en manglende henvisning og har således karakter af en fejlrettelse. Ændringen er begunstigende for de berørte.

2.11. Tilbagetrækning af to forbehold efter den multilaterale konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning

2.11.1. Gældende ret

Ved lov om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning har Folketinget givet sit samtykke til tiltrædelse af den multilaterale konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning. Med loven og den efterfølgende deponering af det endelige ratifikationsinstrument til OECD den 30. september 2019 har Danmark tiltrådt alle dele af konventionen, herunder den frivillige del om obligatorisk bindende voldgift (del VI).

Efter artikel 28, stk. 2, litra a, har aftaleparterne mulighed for at udforme et eller flere forbehold med hensyn til de former for sager (i den engelske originaltekst ”scope of cases”), som skal kunne undergives voldgift efter bestemmelserne i del VI (Voldgift).

Med hjemmel i konventionens artikel 28, stk. 2, litra a, har Danmark taget fire forbehold for anvendelse af konventionens del VI (Voldgift).

Det første forbehold indebærer, at del VI ikke finder anvendelse på omfattede skatteaftaler indgået mellem Danmark og andre EU-medlemslande, dvs. sager omfattet af EU’s voldgiftsdirektiv (Rådets Direktiv (EU) 2017/1852 af 10. oktober 2017 om skattetvistbilæggelsesmekanismer i Den Europæiske Union). De næste to forbehold indebærer, at konventionens del VI alene finder anvendelse på

omfattede skatteaftaler, i det omfang den anden part i den omfattede skatteaftale accepterer, at formanden for et voldgiftspanel skal være dommer, samt accepterer, at Danmark skal offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler. Det sidste forbehold indebærer, at del VI ikke finder anvendelse i sager, hvor der er pålagt sanktioner for skatte-svig, forsætlig forsømmelse eller grov uagtsomhed.

Formålet med de konkrete forbehold om kun at anvende voldgift i sager, hvor den anden aftalepart accepterer, at formanden for et voldgiftspanel skal være dommer, og at Danmark kan offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler, er at sikre, at der værnes om uafhængighed og gennemsigtighed, som er grundlæggende principper i det danske retssystem. Tilsvarende krav følger af EU's voldgiftsdirektiv.

2.11.2. Den foreslåede ordning

Efter Danmarks endelige ratifikation af den multilaterale konvention har enkelte af Danmarks aftaleparter anfægtet den folkeretlige gyldighed af de to danske forbehold efter artikel 28, stk. 2, litra a, der indebærer, at den anden aftalepart accepterer, at formanden for et voldgiftspanel skal være dommer, og at Danmark kan offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler. Aftaleparternes indsigelserne går på, at der ikke er hjemmel i artikel 28, stk. 2, litra a, til at tage forbehold af processuel karakter.

Med henblik på at fjerne enhver retsusikkerhed i forhold til anvendelsen af konventionens bestemmelser om voldgift i de enkelte aftaleforhold, foreslås det, at forbeholdet om, at den anden aftalepart skal acceptere, at formanden for et voldgiftspanel skal være dommer, og forbeholdet om, at Danmark kan offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler, trækkes tilbage. Med vedtagelse af forslaget giver Folketinget sit samtykke efter grundlovens § 19 til, at regeringen kan trække forbeholdene tilbage. Tilbageførelsen foreslås gennemført ved en ændring af bilag 2 til lov nr. 327 af 30. marts 2019 om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning.

Danmark kan i stedet søge disse vilkår gennemført ved gensidig aftale med den anden aftaleparts kompetente myndighed. Da vilkårene er væsentlige for Danmark, vil intentionen om at indarbejde disse vilkår i gensidige aftaler blive kommunikeret offentligt over for de øvrige parter i konventionen forud for aftaleindgåelse. Hvorvidt vilkårene endeligt accepteres af de enkelte aftaleparter, beror på resultatet af en forhandling.

3. Økonomiske konsekvenser og implementeringskonsekvenser for det offentlige

3.1. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

I forbindelse med vedtagelsen af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder (lov nr. 84 af 30. januar 2019) blev det skønnet, at forhøjelsen af grænsen for tildeling af indkomstskattefrie medarbejderaktier for nye, min-

dre virksomheder med betydelig usikkerhed vil medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 35 mio. kr. (2019-niveau) årligt. Opgjort efter tilbageløb og adfærd skønnes mindreprovenuet at udgøre ca. 20 mio. kr. årligt.

De foreslåede justeringer af ordningen skønnes ikke at påvirke provenuskønnet nævneværdigt.

Forslaget om midlertidig afgiftsfrihed for udbetalinger af aldersopsparing i form af udlodninger af noterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde fra 1. januar 2021 til og med den 30. juni 2021, som er den frist, som Finanstilsynet vil fastsætte som frist for afvikling af placeringer af noterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde i aldersopsparingsdepoter skal ses i sammenhæng med afskaffelsen af muligheden for at opnå lav beskatning af arbejdsvederlag ved at placere noterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde i aldersopsparing. Den midlertidige afgiftsfrihed, der kun forventes af gælde en del af 2021, kan isoleret set medføre et mindreprovenu i 2021. I det omfang der fremrykkes udbetalinger for personer, der ellers ville være pålagt afgift ved udbetaling på et senere tidspunkt, kan der også opstå et mindreprovenu i årene efter 2021. I 2019 udgjorde indtægterne fra 20-pct. afgiften fra førtidige udbetalinger af privategnede aldersopsparingsordninger ca. 27 mio. kr. Der foreligger ikke oplysninger om, hvor stor en del af afgiften, der vedrørte udlodning af noterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde.

I det omfang afviklingen af mulighed for at placere aldersopsparingsmidler i noterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde ekstraordinært øger de førtidige udbetalinger af aldersopsparing i form af udlodninger af noterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde sikrer den midlertidige afgiftsfrihed, at der ikke opstår et utilsigtet merprovenu i form af øget pensionsafgift for personer, som ellers først ville have foretaget udlodningen, når det kunne ske afgiftsfrit.

Forslaget om indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder vil trække i retning af såvel en øget efterrettelighed som et merprovenu, som dog ikke kan kvantificeres nærmere.

Lovforslagets øvrige elementer medfører ikke nævneværdige økonomiske konsekvenser for det offentlige.

3.2. Implementeringskonsekvenser for det offentlige

Lovforslaget vurderes samlet set at medføre udgifter for Skatteforvaltningen på 0,5 mio. kr. i 2020, 2,1 mio. kr. i 2021, 3,2 mio. kr. i 2022, 3,5 mio. kr. i 2023, 3,4 mio. kr. i 2024, samlet set 8,9 mio. kr. i 2025-2027 og 2,1 mio. kr. årligt fra 2028 og frem.

Lovforslagets del vedrørende justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder vurderes at medføre udgifter på 0,1 mio. kr. i 2020.

Lovforslagets del vedrørende smidiggørelse af regler om korrektion af pensionsindbetalinger vurderes at medføre udgifter for Skatteforvaltningen på 0,1 mio. kr. i 2020, samt en besparelse på 0,5 mio. kr. i 2021, 0,4 mio. kr. årligt i

2022-2023, 0,6 mio. kr. i 2024, samlet set 0,9 mio. kr. i 2025-2026 samt en varig besparelse på 0,7 mio. kr. årligt fra 2026 og frem.

Lovforslagets del vedrørende deludbetalinger af skattefrie andele af pensionsordninger vurderes at medføre udgifter for Skatteforvaltningen på 0,1 mio. kr. årligt i 2020-2021, 0,2 mio. kr. årligt i 2022-2024 og samlet set 0,3 mio. kr. i 2025-2027.

Lovforslagets del vedrørende indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder vurderes at medføre udgifter for Skatteforvaltningen på samlet set 0,2 mio. kr. i 2020, 2,6 mio. kr. i 2021, 3,5 mio. kr. i 2022, 3,7 mio. kr. årligt i 2023-2024, samlet set 10,5 mio. kr. i 2025-2027 og 2,9 mio. kr. fra 2028 og frem.

For lovforslagets dele vedrørende tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde fra aldersopsparinger og ekstra pensionsfradrag og diskvalificerende pensionsudbetalinger i forbindelse med udbetaling af pension fra det offentlige som følge af tidligere ansættelse i det offentlige foreligger der endnu ikke en opgørelse af eventuelle udgifter for Skatteforvaltningen.

Ovenstående udgifter knytter sig primært til kontrol, vejledning og systemtilpasninger.

For så vidt angår de syv principper for digitaliseringsklar lovgivning bemærkes det, at bestemmelserne i lovforslaget er udarbejdet så enkelt og klart som muligt og bl.a. med det formål at muliggøre en automatisk, systemunderstøttet sagsbehandling.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Lovforslaget vurderes at medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet under 4 mio. kr., hvorfor de ikke kvantificeres nærmere.

Lovforslaget vurderes ikke at påvirke virksomhedernes muligheder for at teste, udvikle og anvende nye digitale teknologier og forretningsmodeller og/eller udmøntning i en erhvervsrettet digital løsning. Principperne for agil erhvervsrettet regulering vurderes derfor ikke at være relevante.

Den del af lovforslaget, der vedrører medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, er justeringer, der muliggør, at den tidligere vedtagne ordning kan træde i kraft i overensstemmelse med Europa-Kommissionens godkendelse. Ordningen vurderes overordnet at have positive erhvervsøkonomiske konsekvenser, da den forbedrer mulighederne for nye, mindre virksomheder for at tilbyde mere fleksible aflønningsformer til medarbejderne. Disse virksomheder stilles dermed bedre i konkurrencen om kvalificeret arbejdskraft. Den resterende gruppe af virksomheder vil alt andet lige opleve en lidt hårdere konkurrence om arbejdskraft. De erhvervsøkonomiske konsekvenser kan ikke kvantificeres nærmere.

Justeringerne i lovforslaget vurderes ikke at have væsentlige nye administrative konsekvenser for erhvervslivet, idet det ikke vurderes, at den foreslåede støtteindberetningspligt

aktualiseres for de omfattede virksomheder. Der er således tale om mindre virksomheder, der i et af de to seneste godkendte årsregnskaber har haft en nettoomsætning eller balancesum, der ikke overstiger 15 mio. kr. Den foreslåede støtteindberetningspligt indtræder først, når værdien af virksomhedens aktielønordning overstiger henholdsvis 16,5 mio. kr. årligt for lønsumsafgiftspligtige virksomheder og 22,3 mio. kr. årligt for andre virksomheder.

Den del af lovforslaget, der vedrører smidiggørelse af regler om korrektion af pensionsindbetalinger vurderes at medføre et ressourcemæssigt mindreforbrug hos pensionsudbyderne, idet pensionsudbyderne i mindre omfang end hidtil skal ansøge Skatteforvaltningen om korrektion af fejlagtige pensionsindbetalinger. Forslaget om, at pensionsudbyderne skal foretage indberetning til Skatteforvaltningen om pensionstilbagebetalinger, der sker i januar, vil medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet, som vurderes at være begrænsede.

Den del af lovforslaget, der vedrører deludbetalinger af skattefrie andele af pensionsordninger, vurderes at medføre et begrænset ressourcemæssigt mindreforbrug hos pensionsudbyderne, idet pensionsudbyderne lettere vil kunne foretage udbetalinger af skattefrie andele af pensionsordninger.

Med den del af lovforslaget, der vedrører reglerne for fradrag for præmier og bidrag til indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet, vil en omlægning af de fleste forsikringssselskabers og pensionskassers indberetningssystemer, som ville kræve betydelige udviklingsomkostninger i de enkelte pensionsinstitutter, blive undgået.

Den del af lovforslaget, der vedrører indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder vil medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet, som dog vurderes at være begrænsede.

Lovforslagets øvrige elementer vurderes ikke at medføre økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet.

5. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslagets del om smidiggørelse af reglerne om korrektion af pensionsindbetalinger vil både gøre det lettere og hurtige for borgerne at få korrigeret fejlagtige pensionsindbetalinger, dels udvide mulighederne for korrektion.

Lovforslagets del om en tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde fra aldersopsparinger vil betyde, at de borgere, der har placeret f.eks. unoterede aktier i aldersopsparinger, på en ukompliceret måde vil kunne bringe deres aldersopsparingsdepoter i overensstemmelse med Finanstilsynets puljepensionsbekendtgørelse, når der efter en ændring heraf ikke længere vil være muligt at have aldersopsparingsmidler placeret i unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde.

Lovforslagets initiativ om indberetningspligt vedrørende skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller

lignende generelle ordninger, til deres kunder m.v. vil medføre administrative lettelser for borgerne, som ikke fremover selv vil skulle oplyse om henholdsvis modtagne udbetalinger, tildelte aktier m.v. og renteudgifter.

Lovforslagets øvrige elementer medfører ingen administrative konsekvenser for borgerne.

6. Klima- og miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen klima- eller miljømæssige konsekvenser.

7. Forholdet til EU-retten

Lovforslagets del om justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder indeholder statsstøtteretlige aspekter, som betyder, at Europa-Kommissionen skal godkende ordningen, før den kan træde i kraft. Lovforslagets øvrige dele indeholder ingen statsstøtteretlige aspekter.

Det vurderes, at medarbejderaktieordningen udgør statsstøtte, fordi den er målrettet nye, mindre selskaber. Det vil sige, at ordningen er selektiv. De pågældende selskaber opnår indirekte en økonomisk fordel ved at kunne tilbyde for selskaberne mere fleksible og for de ansatte skattemæssigt mere fordelagtige aflønningspakker end større og ældre virksomheder.

Justeringerne af medarbejderaktieordningen i lovforsla-

get sker efter dialog med Europa-Kommissionen og Europa-Kommissionen har ved afgørelse af 7. oktober 2020 (SA. 51552) godkendt medarbejderaktieordningen under forudsætning af, at nærværende lovforslags justeringer vedtages.

Lovforslaget indeholder ingen andre EU-retlige aspekter.

8. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Et udkast til lovforslag har forud for fremsættelsen været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.: Advokatsamfundet, Akademikerne, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, ATP, Borger- og retssikkerhedschefen i Skatteforvaltningen, CEPOS, Cevea, Dansk Aktionærforening, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Erhverv, Danske Advokater, Danske Regioner, Datatilsynet, DI, Digitaliseringsstyrelsen, Erhvervsstyrelsen – Team Effektiv Regulering, FH - Fagbevægelsens Hovedorganisation, Finans Danmark, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, FSR - danske revisorer, Færøernes Hjemmestyre, Grønlands Hjemmestyre, ISOBRO, Justitia, KL, Kraka, Landsskatte retten, Ledernes Hovedorganisation, Moderniseringsstyrelsen, Retssikkerhedssekretariatet, SEGES, Skatteankestyrelsen, SRF Skattefaglig Forening, Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering og Ældre Sagen.

9. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser/mindreudgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør "Ingen")	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang/Hvis nej, anfør "Ingen")
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner	Lovforslagets del om indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, til deres kunder m.v. vil trække i retning af et merprovenu såvel som en øget efterrettelighed, som ikke kan kvantificeres nærmere.	I forbindelse med vedtagelsen af forhøjelsen af grænsen for tildeling af medarbejderaktier for nye, mindre virksomheder blev det med betydelig usikkerhed skønnet, at ændringen vil medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 35 mio. kr. årligt. Opgjort efter tilbageløb og adfærd skønnes mindreprovenuet at udgøre ca. 20 mio. kr. årligt. De foreslåede justeringer af ordningen skønnes ikke at påvirke provenus skønnet nævneværdigt. Den midlertidige afgiftsfrihed for udlodning af unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde fra aldersopsparinger, kan isoleret set medføre et mindreprovenu i 2021.
Implementeringskonsekvenser for stat, kommuner og regioner		Lovforslaget vurderes samlet set at medføre udgifter for Skatteforvaltningen på 0,5 mio. kr. i 2020, 2,1 mio. kr. i 2021, 3,2 mio. kr. i 2022, 3,5 mio. kr. i 2023, 3,4 mio. kr. i 2024, samlet

		set 8,9 mio. kr. i 2025-2027 og 2,1 mio. kr. årligt fra 2028 og frem.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	<p>Justeringerne af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder vurderes overordnet at have positive erhvervsøkonomiske konsekvenser, idet de er en forudsætning for at forbedre mulighederne for nye, mindre virksomheder for at tilbyde mere fleksible aflønningsformer til medarbejderne. Disse virksomheder stilles dermed bedre i konkurrencen om kvalificeret arbejdskraft. Den resterende gruppe af virksomheder vil alt andet lige opleve en lidt hårdere konkurrence om arbejdskraft. De erhvervsøkonomiske konsekvenser kan ikke kvantificeres nærmere.</p>	Ingen.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	<p>Lovforslagets del om smidiggørelse af reglerne om korrektion af pensionsindbetalinger vurderes at medføre et ressourcemæssigt mindreforbrug hos pensionsudbyderne, idet pensionsudbyderne i mindre omfang skal ansøge Skatteforvaltningen om korrektion af fejlagtige pensionsindbetalinger.</p> <p>Den del af lovforslaget, der vedrører deludbetalinger af skattefrie andele af pensionsordninger, vurderes at medføre et begrænset ressourcemæssigt mindreforbrug hos pensionsudbyderne, idet pensionsudbyderne lettere vil kunne foretage udbetalinger af skattefrie andele af pensionsordninger.</p> <p>Med den del af lovforslaget, der vedrører reglerne for fradrag for præmier og bidrag til indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet, vil en omlægning af de fleste forsikringsselskabers og pensionskassers indberetningssystemer, som ville kræve betydelige udviklingsomkostninger i de enkelte pensionsinstitutter, blive undgået.</p>	<p>Forslaget om, at pensionsudbyderne skal foretage indberetning til Skatteforvaltningen om pensionstilbagebetalinger, der sker i januar, vil medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet, som vurderes at være begrænsede.</p> <p>Lovforslagets del om indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, til deres kunder m.v. vil medføre administrative konsekvenser for erhvervslivet, som dog vurderes at være begrænsede.</p>
Administrative konsekvenser for borgerne	<p>Lovforslagets del om smidiggørelse af reglerne om korrektion af pensionsindbetalinger vil gøre det både lettere og hurtigere for borgerne at få korrigeret fejlagtige pensionsindbetalinger, dels udvide mulighederne for korrektion.</p> <p>Lovforslagets del om en tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde fra aldersopsparinger vil</p>	Ingen.

	betyde, at de borgere, der har placeret f.eks. unoterede aktier i aldersopsparinger, på en ukompliceret måde vil kunne bringe deres aldersopsparingsdepoter i overensstemmelse med Finanstilsynets puljepensionsbekendtgørelse. Lovforslagets initiativ om indberetningspligt vedrørende skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, til deres kunder m.v. vil medføre administrative lettelser for borgerne, som ikke fremover selv vil skulle oplyse om henholdsvis modtagne udbetalinger, tildelte aktier m.v. og renteudgifter.	
Klima- og miljømæssige konsekvenser	Ingen.	Ingen.
Forholdet til EU-retten	<p>Lovforslagets del om justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder indeholder statsstøtteretlige aspekter, som betyder, at Europa-Kommissionen skal godkende ordningen, før den kan træde i kraft. Lovforslagets øvrige dele indeholder ingen statsstøtteretlige aspekter.</p> <p>Det vurderes, at medarbejderaktieordningen udgør statsstøtte, fordi den er målrettet nye, mindre selskaber. Det vil sige, at ordningen er selektiv. De pågældende selskaber opnår indirekte en økonomisk fordel ved at kunne tilbyde for selskaberne mere fleksible og for de ansatte skattemæssigt mere fordelagtige aflønningspakker end større og ældre virksomheder.</p> <p>Justeringerne af medarbejderaktieordningen i lovforslaget sker efter dialog med Europa-Kommissionen og Europa-Kommissionen har ved afgørelse af 7. oktober 2020 (SA. 51552) godkendt medarbejderaktieordningen under forudsætning af, at nærværende lovforslags justeringer vedtages.</p> <p>Lovforslaget indeholder ingen andre EU-retlige aspekter.</p>	
Er i strid med de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering /Går videre end minimumskrav i EU-regulering (sæt X)	JA	NEJ X

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Som udgangspunkt beskattes vederlag til ansatte i form af købe- og tegningsretter til aktier som løn på udnyttelses- eller afståelsestidspunktet efter ligningslovens § 28, hvis betingelserne herfor er opfyldt. Efter ligningslovens § 28 udskydes beskatningstidspunktet fra tildelings-/retserhvervelsestidspunktet til udnyttelses- eller afståelsestidspunktet, hvis købe- og tegningsretterne er modtaget som vederlag som led i et ansættelsesforhold eller for udførelse af personligt arbejde i øvrigt. Er betingelserne for beskatning efter ligningslovens § 28 ikke opfyldt, eller er der tale om vederlag i form af aktier, sker der beskatning på retserhvervelses-

tidspunktet efter statskattelovens § 4 og ligningslovens § 16.

Ved tildeling af aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier kan reglerne i ligningslovens § 7 P dog også anvendes. Hvis aktielønnen omfattes af ligningslovens § 7 P, stk. 1, medregnes værdien af modtagne aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Beskatning af medarbejderaktier efter reglerne i ligningslovens § 7 P indebærer således, at det modtagne vederlag ikke beskattes som løn. I stedet beskattes avancen fra medarbejderaktierne efter reglerne i aktieavancebeskatningsloven, dvs. at aktierne beskattes som aktieindkomst, når aktierne m.v. afstås. Arbejdsgiveren har ikke fradrag for værdien af aktier m.v. omfattet af ligningslovens § 7 P, jf. ligningslovens § 7 P, stk. 9.

Indkomstskattefriheden efter ligningslovens § 7 P, stk. 1,

er betinget af en række regler i ligningslovens § 7 P, stk. 2. Efter stk. 2, nr. 1, skal den ansatte og selskabet, hvor den pågældende er ansat, have aftalt, at reglerne i ligningslovens § 7 P skal finde anvendelse på vederlaget. Vederlaget skal være entydigt identificeret i aftalen. Det skal fremgå, om vederlaget består af en aktie eller en købe- eller tegningsret, og i hvilket selskab der er erhvervet eller kan erhverves aktier. Derudover skal den nominelle størrelse eller stykværdien af aktien eller den nominelle størrelse eller stykværdien af den aktie, som en købe- eller tegningsret giver ret til, fremgå. Er der stillet vilkår for vederlagets erhvervelse eller givet den ansatte en valgmulighed inden for et nærmere fastsat tidsrum til udnyttelse af vederlaget, skal disse vilkår fremgå af aftalen.

Efter ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 1. pkt., kan værdien af vederlaget, som kan tildeles indkomstskattefrit i samme år, som udgangspunkt ikke overstige 10 pct. af den ansattes årsløn på det tidspunkt, hvor aftalen om aktievederlæggelse indgås. Vederlaget kan dog udgøre til og med 20 pct., hvis adgangen til at erhverve aktier eller købe- eller tegningsretter til aktier er åben på lige vilkår for mindst 80 pct. af en kreds af selskabets ansatte, som fastlægges efter almene kriterier, jf. ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 2. pkt. For nye, mindre virksomheder er det vedtaget, at værdien af vederlaget kan udgøre til og med 50 pct., jf. ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 4. pkt.

Denne højere grænse for nye, mindre virksomheder blev med § 6, nr. 3, i lov nr. 84 af 30. januar 2019 indsat i ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 4. pkt., men kunne ikke sættes i kraft, før ordningen var godkendt som lovlig statsstøtte af Europa-Kommissionen. Det påtænkes at sætte § 6, nr. 1-4, 6, 7 og 13, i lov nr. 84 af 30. januar 2019 i kraft samtidig med denne lovs § 1, nr. 1, så medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder med nærværende lovforslags justeringer i overensstemmelse med Europa-Kommissionens afgørelse af 7. oktober 2020 (SA. 51552) kan sættes i kraft den 1. januar 2021.

Efter ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 3, skal vederlaget ydes af det selskab, hvor personen er ansat, eller af et selskab, der er koncernforbundet med dette selskab, jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2. Tilsvarende skal aktierne, som udgør vederlaget, eller de aktier, som vederlaget giver ret til at erhverve eller tegne, i henhold til nr. 4 være i det selskab, hvor personer er ansat, eller i et selskab, der er koncernforbundet med dette selskab, jf. kursgevinstlovens § 4, stk. 2. Aktierne, der modtages, eller som kan erhverves eller tegnes, må ikke udgøre en særlig aktieklasse, jf. ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 5.

Modtagne købe- og tegningsretter må ikke overdrages, idet det dog ikke anses for en overdragelse, hvis retten overdrages ved arv eller udløber uudnyttet, jf. nr. 6. Modtagne køberetter skal indeholde en ret for enten den ansatte eller det selskab, der har ydet køberetten, til at erhverve eller levere aktier, jf. nr. 7.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 1, at ligningslovens § 7 P, stk. 7, skal indeholde de betingelser, der – foruden de allerede gældende betingelser i ligningslovens § 7 P, stk. 2

– skal være opfyldt for, at værdien af vederlaget kan udgøre op til 50 pct. af årslønnen uden at skulle medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 4. pkt.

Hvis de gældende betingelser i ligningslovens § 7 P er opfyldt, og det alene er en eller flere af de foreslåede betingelser i stk. 7, nr. 1-9, som ikke er opfyldt, beskattes den del, der overstiger den relevante procentgrænse af årslønnen, dvs. 10 pct. eller 20 pct., jf. ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 1. eller 2. pkt., som lønindkomst på retserhvervelsestidspunktet efter ligningslovens § 16, eller for så vidt angår køberetter til aktier eller tegningsretter til aktier, der opfylder betingelserne i ligningslovens § 28, på udnyttelses- eller afståelsestidspunktet.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 1, 1. pkt., at ordningen skal kunne anvendes af et selskab, der på aftaletidspunktet i et af de to seneste godkendte årsregnskaber havde højst 50 ansatte.

Formålet med den foreslåede betingelse er at sikre, at ordningen forbeholdes mindre virksomheder. Bestemmelsens ordlyd er justeret i forhold til den tilsvarende bestemmelse i § 6, nr. 5 i lov nr. 84 af 30. januar 2019 for at fjerne tvivl om, at det er tilstrækkeligt for at overholde betingelsen, at selskabet blot i det ene af de to seneste godkendte årsregnskaber højst havde 50 ansatte. Således stemmer ordlyden overens med hensigten i lov nr. 84. af 30. januar 2019. Det foreslås desuden at anvende godkendte årsregnskaber som grundlag for at tilvejebringe et mere entydigt tidspunkt for hvornår et afsluttet regnskab skal danne grundlag for vurderingen.

At måletidspunkterne er de seneste to årsregnskaber, der foreligger godkendt på aftaletidspunktet, indebærer, at selskabet på aftaletidspunktet i det igangværende regnskabsår kan have mere end 50 ansatte, uden at aftalte tildelinger skal falde uden for ordningen af denne grund. At måletidspunkterne er de to seneste årsregnskaber indebærer også, at det vil være uden betydning, at selskabet i tidligere årsregnskaber – herunder eventuelt også i det på aftaletidspunktet ikke endeligt godkendte årsregnskab for det seneste regnskabsår – eventuelt har haft mere end 50 ansatte. Det vil sige, at et selskab, der i tidligere årsregnskaber har haft mere end 50 ansatte, vil opfylde betingelsen, når blot antallet af ansatte ikke i begge de to seneste årsregnskaber oversteg 50. Hvis et selskab vokser efter aftaletidspunktet, således at antallet af ansatte vil udgøre mere end 50, skal dette heller ikke føre til, at selskabet med tilbagevirkende kraft skal anses for ikke at opfylde betingelsen.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 1, 2. pkt., at der ved opgørelsen af antallet af ansatte skal benyttes reglerne i årsregnskabsloven, hvor antallet opgøres som et gennemsnitligt antal heltidsbeskæftigede i løbet af regnskabsåret, jf. årsregnskabslovens § 7, stk. 3, nr. 3.

Ved at anvende opgørelsen af antal ansatte, som i forvejen foretages i forbindelse med årsregnskabsaflæggelsen lettes administrationen for selskaberne.

Det foreslås, at betingelsen som udgangspunkt skal gælde

for selskabet, hvor personen er ansat, jf. det foreslåede 1. pkt. Dog foreslås det som § 7 P, stk. 7, nr. 1, 3. pkt., at hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, opgøres antallet af ansatte for koncernen som helhed.

Det betyder, at grundlaget for betingelsen, i det eller de pågældende regnskabsår, hvor selskabet har indgået i en koncern, skal være koncernens konsoliderede årsregnskab.

Hvis to eller flere koncernforbundne selskaber ikke udarbejder et konsolideret årsregnskab, skal betingelserne fortsat være opfyldt for koncernen som helhed og skal derfor opgøres på koncernniveau. Et selskab indgår i en koncern, hvis selskabet er moder- eller dattervirksomhed. En modervirksomhed er en virksomhed, som har en bestemmende indflydelse over en eller flere dattervirksomheder. En dattervirksomhed er modsvarende en virksomhed, der er underlagt bestemmende indflydelse af en modervirksomhed. Bestemmende indflydelse foreligger, når virksomheden har beføjelsen til at styre en dattervirksomheds økonomiske og driftsmæssige beslutninger, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 4.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 2, 1. pkt., at ordningen kun skal kunne anvendes af selskaber, der på det tidspunkt, hvor aftalen om medarbejderaktieafløsning indgås mellem selskabet og den ansatte, i et af de to seneste godkendte årsregnskaber havde en nettoomsætning, der ikke oversteg 15 mio. kr., eller en balancesum, der ikke oversteg 15 mio. kr.

Det foreslås at justere bestemmelsens ordlyd i forhold til den tilsvarende bestemmelse § 6, nr. 5, i lov nr. 84 af 30. januar 2019 således at godkendte årsregnskaber anvendes som grundlag for vurderingen. Formålet er at tilvejebringe et mere entydigt tidspunkt for hvornår et afsluttet regnskab skal danne grundlag for vurderingen. Med de foreslåede grænser svarer det til grænserne i EU's definition af mikrovirksomheder, jf. Europa-Kommissionens henstilling af 6. maj 2003 om definitionen af mikrovirksomheder og små og mellemstore virksomheder (2003/361/EF). I overensstemmelse med EU-definitionen foreslås samtidig, at blot én af grænserne skal være overholdt i et af de på aftaletidspunktet to seneste godkendte årsregnskaber. Tærskelværdien for enten nettoomsætning eller balancesum skal således være overholdt i et af de seneste to årsregnskaber, for at ordningen kan anvendes. Det er uden betydning, om begge tærskelværdier er overholdt.

At måletidspunkterne er de to seneste årsregnskaber, der foreligger godkendt på aftaletidspunktet, betyder, at et selskab, der tidligere, dvs. forud for de to seneste årsregnskaber, har haft over 15 mio. kr. i nettoomsætning og over 15 mio. kr. i balancesum, vil opfylde betingelsen, hvis enten nettoomsætningen eller balancesummen i et af de to seneste godkendte årsregnskaber er faldet til under tærskelværdien på 15 mio. kr. Måletidspunkterne betyder også, at betingelsen vil blive anset for opfyldt, selv om selskabet i det på aftaletidspunktet endnu ikke godkendte årsregnskab for det seneste regnskabsår er vokset eller i det igangværende regnskabsår, hvor aftalen indgås, vokser ud over tærskelværdien

på 15 mio. kr. for så vidt angår både nettoomsætning og balancesum.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 2, 2. pkt., at den årlige nettoomsætning og balancesum opgøres efter reglerne i årsregnskabslovens § 7, stk. 3.

Det indebærer, at det er tallene for de to seneste godkendte årsregnskaber, der skal anvendes ved beregningen af beløbstørrelserne. Beregningen skal ske på årsbasis. Nettoomsætningen er defineret i årsregnskabslovens § 7, stk. 3, nr. 2, jf. bilag 1, C, nr. 13. Den årlige nettoomsætning skal opgøres ved at beregne selskabets indkomst fra salg og tjenesteydelser i det pågældende år efter fradrag af eventuelle prisnedslag. Nettoomsætningen skal beregnes eksklusive moms og andre indirekte skatter og afgifter. Årsregnskabslovens § 7, stk. 4, finder ikke anvendelse.

Balancesummen udgøres af summen af alle selskabets aktiver ved opgørelsen af årsregnskabet. Balancesummen er defineret i årsregnskabslovens § 7, stk. 3, nr. 1.

Betingelsen foreslås som udgangspunkt at skulle gælde for selskabet, hvor personen er ansat. Dog foreslås det som § 7 P, stk. 7, nr. 2, 3. pkt., at hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, opgøres nettoomsætning og balancesum for koncernen som helhed.

Det betyder, at grundlaget for betingelsen i det eller de pågældende regnskabsår, hvor selskabet har indgået i en koncern, skal være koncernens konsoliderede årsregnskab. Hvis to eller flere koncernforbundne selskaber ikke udarbejder et konsolideret årsregnskab, ændrer det ikke på, at betingelserne fortsat være opfyldt for koncernen som helhed og derfor efter forslaget vil skulle opgøres på koncernniveau. Et selskab indgår i en koncern, hvis selskabet er moder- eller dattervirksomhed. En modervirksomhed er en virksomhed, som har en bestemmende indflydelse over en eller flere dattervirksomheder. En dattervirksomhed er modsvarende en virksomhed, der er underlagt bestemmende indflydelse af en modervirksomhed. Bestemmende indflydelse foreligger, når virksomheden har beføjelsen til at styre en dattervirksomheds økonomiske og driftsmæssige beslutninger, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 4.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 3, 1. pkt., at ordningen kun skal kunne anvendes af selskaber, som har været aktive på et marked i mindre end 5 år før kalenderåret, hvor aftalen om aktieafløsning indgås.

Betingelsen opfyldes efter forslaget ved at have været aktiv i mindre end 5 hele kalenderår regnet fra det igangværende kalenderårs start, således at det alene er nødvendigt at konstatere i hvilket år selskabet første gang var aktivt på et marked. Det indebærer eksempelvis, at hvis aftalen indgås den 1. juni 2021 må selskabet ikke have været aktivt på et marked før 1. januar 2016. Formålet med denne betingelse er at målrette ordningen mod nyere selskaber, der typisk er mere udfordrede på likviditeten og således har vanskeligere ved at tilbyde attraktive aflønningspakker og jobsikkerhed end ældre, etablerede selskaber. Skattemæssigt gunstigere forhold for afløsning med medarbejderaktier m.v. for nye

virksomheder kan bidrage til øget konkurrence om kvalificeret arbejdskraft.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 3, 2. pkt., at selskabet vil skulle anses for aktivt på et marked fra selskabets første kommercielle salg.

Første kommercielle salg omfatter en virksomheds første salg på et produktmarked eller et marked for tjenesteydelser, undtaget begrænset salg med henblik på at afprøve markedet. Langt overvejende vil året med selskabets første kommercielle salg være sammenfaldende med året, hvor selskabet første gang har nettoomsætning.

Det foreslås desuden som § 7 P, stk. 7, nr. 3, 3. pkt., at selskabet anses for at have været aktivt på et marked i mindst 5 år før kalenderåret, hvor aftalen indgås, hvis det har været modtagende selskab i en skattefri omstrukturering efter fusionsskatteoven, og det indskydende selskab foretog sit første kommercielle salg mindst 6 år før året, hvor aftalen er indgået.

Samtidig foreslås det som § 7 P, stk. 7, nr. 3, 4. pkt., at vurderingen af påbegyndt aktivitet, i en situation, hvor aktiver har indgået i flere successive skattefri omstruktureringer, skal ske i forhold til det selskab, der som det første indskød de pågældende aktiver i en skattefri omstrukturering.

De foreslåede modifikationer, jf. det foreslåede 3. og 4. pkt., har til formål at modvirke, at eksisterende, ældre aktiviteter ved skattefri overførsel af en virksomhed eller af en gren af en virksomhed til et yngre eller nystiftet selskab kan blive omfattet af de foreslåede regler.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 4, at ordningen ikke skal kunne anvendes af et selskab, hvis virksomhed på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, i overvejende grad består af passiv kapitalanbringelse, jf. aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 1, nr. 3, jf. stk. 5, 2. pkt., og stk. 6.

Aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 1, nr. 3, jf. stk. 5, 2. pkt., og stk. 6, er den såkaldte pengetanksregel, der fastlægger, om der er tale om et aktivt driftsselskab med reel erhvervs-mæssig virksomhed i modsætning til et selskab, hvis virksomhed hovedsageligt består i passiv kapitalanbringelse (en "pengetank"). Den foreslåede betingelse har til formål at udelukke, at den foreslåede ordning kan anvendes af selskaber i visse brancher, der primært beskæftiger sig med passiv kapitalanbringelse, som f.eks. fast ejendom, besiddelse af kontanter, værdipapirer el.lign. Formålet er at forbeholde ordningen til anden erhvervs-virksomhed, som faktisk har behov for kapital i forbindelse med udøvelse af reel erhvervs-virksomhed.

Der er tale om passiv kapitalanbringelse, hvis mindst 50 pct. af indtægterne (indtægtskriteriet) eller mindst 50 pct. af handelsværdien af aktiverne (aktivkriteriet) vedrører fast ejendom og/eller besiddelse af kontanter, værdipapirer m.v. Hvis det er tilfældet, er betingelsen i det foreslåede stk. 7, nr. 4, i ligningslovens § 7 P ikke opfyldt.

Bortforpagtning af fast ejendom, som efter ejendoms-vurderingsloven anses for landbrugs- eller skovejendom, anses ikke for passiv kapitalanbringelse. Desuden anses besiddelse af andele omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 18

(andele i andelsforeninger) ikke som besiddelse af værdipapirer.

Ved bedømmelsen af indtægtskriteriet vil der skulle tages udgangspunkt i den regnskabsmæssige nettoomsætning tillagt summen af øvrige regnskabsførte indtægter i de seneste tre afsluttede regnskabsår. Omsætningen skal således opgøres netto og ikke brutto, idet moms og andre skatter og afgifter, der er direkte forbundet med omsætningen, ikke skal indgå.

Ved bedømmelsen af, om aktivkriteriet er opfyldt, vil der skulle tages udgangspunkt i handelsværdien af faste ejendomme, kontanter, værdipapirer eller lignende på overdragelsestidspunktet eller ved opgørelse af gennemsnittet af de tre seneste regnskabsår. Bedømmelsen af selskabets aktivmasse foretages både på overdragelsestidspunktet og i forhold til de seneste tre regnskabsår.

Opregningen i aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 6, af, hvilke aktiver, der anses for pengetankaktiver, er ikke ud-tømmende. Aktiver, der må sidestilles med de udtrykkeligt nævnte aktiver (fast ejendom, kontanter og værdipapirer), medregnes således også ved vurderingen af, om virksomheden i overvejende grad består i passiv kapitalanbringelse.

Bedømmelsen foretages som et gennemsnit af de seneste tre regnskabsår for at mindske betydningen af udsving i selskabets resultater fra år til år. Ved de seneste tre regnskabsår forstås de seneste tre regnskabsår, der er afsluttet på det tidspunkt, hvor aftalen indgås. Har selskabet eksisteret i mindre end tre år, foretages vurderingen ud fra de år, selskabet har eksisteret.

Betingelsen gælder for selskabet, hvor personen, der tildeles medarbejderaktier m.v., er ansat. Det er uden betydning, om andre dele af en eventuel koncern primært beskæftiger sig med passiv kapitalanbringelse, bortset fra, at der ved afgørelsen af, om selskabets virksomhed i overvejende grad består i passiv kapitalanbringelse, også inddrages virksomhed i datterselskaber, hvor selskabet direkte eller indirekte ejer mindst 25 pct. af aktiekapitalen. Det er dog hverken værdien eller afkastet af aktierne i et datterselskab, der medregnes ved bedømmelsen. I stedet medregnes indtægter og aktiver i datterselskabet efter ejerandelen ved bedømmelsen.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 5, at selskabet, hvor personen er ansat ikke på det tidspunkt, hvor aftalens indgås må være kriseramte som defineret i Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-fian-sielle virksomheder.

Det indebærer, at ordningen ikke skal kunne anvendes i et kriseramte selskab. Formålet med den foreslåede betingelse er at sikre, at den foreslåede medarbejderaktieordning, som vurderes at udgøre statsstøtte efter EU-reglerne, ikke anvendes til at give statsstøtte uden for Europa-Kommissionens rammebestemmelser for statsstøtte til kriseramte virksomheder.

Aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier, som den ansatte aflønnes med, må efter forslaget ikke være i et kriseramte selskab, som defineret i Europa-Kommission-

ens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-finansielle virksomheder (2014/C 249/01) punkt 20, litra a og c. Et selskab anses for kriseramt, når f.eks. selskabet ikke med egne finansielle midler eller med de midler, som selskabet kan opnå fra ejeren/aktionærer og kreditorer, er i stand til at standse de tab, som uden statslig indgriben næsten med sikkerhed vil medføre, at selskabet vil være nødt til at indstille sin aktivitet på kort eller mellemlang sigt.

I selskabets første tre år efter stiftelsen anses selskabet imidlertid alene for kriseramt, hvis selskabet er under konkursbehandling eller kunne begæres konkurs af dets kreditorer, jf. Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-finansielle virksomheder (2014/C 249/01) punkt 24, litra b. Herefter betragtes selskabet desuden som kriseramt, hvis over halvdelen af dets tegnede selskabskapital (reserver og andre poster, der almindeligvis betragtes som en del af selskabets egenkapital, jf. Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-finansielle virksomheder (2014/C 249/01) pkt. 20, litra a) er forsvundet som følge af akkumulerede tab.

Bestemmelsen er en betingelse for Europa-Kommissionens godkendelse af ordningen som lovlig statsstøtte. Statsstøtte til kriseramte virksomheder skal følge nærmere angivne regler, som er defineret i Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-finansielle virksomheder (2014/C 249/01).

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 6, at selskabet, hvor personen er ansat, ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, må have undladt at efterkomme et krav om tilbagebetaling af støtte, som Europa-Kommissionen ved en tidligere afgørelse har erklæret ulovlig og uforenelig med det indre marked.

Kravet om at selskaber, som ikke har tilbagebetalt ulovlig støtte, ikke skal kunne anvende ordningen er en betingelse for Europa-Kommissionens godkendelse af ordningen som lovlig statsstøtte. Betingelsen indebærer, at selskaber, der har modtaget ulovlig og uforenelig statsstøtte, kun kan tildele vederlag efter den forhøjede procentsats i ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 4. pkt., hvis selskabet har tilbagebetalt den pågældende ulovlige og uforenelige støtte.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 7, 1. pkt., at hvis den ansatte på aftaletidspunktet direkte eller indirekte ejer mere end 25 pct. af aktiekapitalen eller råder over mere end 50 pct. af stemmевærdien i selskabet, der yder vederlaget omfattet af ligningslovens § 7 P, stk. 1, skal selskabet ikke kunne anvende den højere grænse for nye, mindre virksomheder.

Et eksempel på indirekte ejerskab af mere end 25 pct. af aktiekapitalen eller rådighed over mere end 50 pct. af stemmевærdien i selskabet (A) vil være, hvis 3 aktionærer, som er ansat i selskabet (A), i fællesskab ejer en 1/3 af

et selskab (B), som ejer mere end 25 pct. af aktiekapitalen eller råder over mere end 50 pct. af stemmевærdien i selskabet (A), som yder vederlaget omfattet af ligningslovens § 7 P. Hver aktionær ejer dermed 33 pct. af selskab (B), men gennem de 3 aktionærers fælles ejerskab af selskab (B) og sammenfaldende interesser i denne henseende indebærer det, at de indirekte ejer mere end 25 pct. af aktiekapitalen eller råder over mere end 50 pct. af stemmerettigheder i selskab (A) gennem deres fælles ejerskab af selskab (B), selvom den enkelte aktionær eksempelvis først, hvis selskab (B) ejer 75 pct. af aktiekapitalen af selskab (A) i kraft af blot sin egen aktiebesiddelse, ejer 25 pct. af aktiekapitalen i selskab (A) gennem aktiebesiddelsen i selskab (B). Eksemplet indebærer, at de 3 aktionærer ikke vil kunne anvende ordningen, men eventuelt øvrige ansatte udelukkes ikke af denne betingelse.

Det er en betingelse for Europa-Kommissionens godkendelse af ordningen for nye, mindre virksomheder som lovlig statsstøtte, at ansatte med væsentlig interesse i selskabet afskæres fra at benytte ordningen. Derfor foreslås det at afskære hovedaktionærer og deres nærtstående fra at benytte den højere grænse for nye, mindre virksomheder. Kravet har sin baggrund i, at formålet med statsstøtten er at forbedre de støtteberettigede nye, mindre virksomheders mulighed for at tiltrække og fastholde nøglemedarbejdere. Statsstøttereglerne kræver, at støtten har tilskyndelsesvirkning, dvs. at støtten bidrager til at tilskynde til den ønskede adfærd, hvilket i dette tilfælde er, at nye, mindre virksomheder får bedre mulighed for at fastholde nøglemedarbejdere. Hovedaktionærer med stor indflydelse i selskabet vil allerede uden ordningen have store muligheder for at påvirke fordelingen af deres indkomst mellem løn, der beskattes som lønindkomst, og udbytte, der beskattes som aktieindkomst.

De foreslåede tærskelværdier svarer til tærskelværdierne i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 1, idet grænsen for ejerandel og rådighed over stemmerettigheder dog efter forslaget alene skal være overholdt på aftaletidspunktet, fordi det er hovedaktionærens aktuelle indflydelse på egen lønudbetaling henholdsvis aktieudbytte, der medfører begrænset tilskyndelsesvirkning af støtten.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 7, 2. og 3. pkt., at der ved opgørelsen af den ansattes ejerskab af aktiekapital eller rådighed over stemmerettigheder efter 1. pkt. medregnes aktier ejet af den ansattes ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer. Stedbarns- og adoptivforhold sidestilles med oprindeligt slægtskabsforhold.

Den foreslåede afgrænsning svarer til den afgrænsning af nærtstående, der anvendes ved fastlæggelsen af, om en person anses for at være hovedaktionær, jf. aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 2.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 8, at selskabet, hvor personen er ansat, eller koncernforbundne selskaber, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, ikke må have aktier eller anparter, der er optaget til handel på et reguleret marked på det tidspunkt, hvor aftalen indgås.

Hvorvidt aktier eller anparter er optaget til handel på et reguleret marked, afgøres på samme måde som efter aktieavancebeskatningsloven.

Et selskab indgår i en koncern, hvis selskabet er moder- eller dattervirksomhed. En modervirksomhed er en virksomhed, som har en bestemmende indflydelse over en eller flere dattervirksomheder. En dattervirksomhed er modsvarende en virksomhed, der er underlagt bestemmende indflydelse af en modervirksomhed. Bestemmende indflydelse foreligger, når virksomheden har beføjelsen til at styre en dattervirksomheds økonomiske og driftsmæssige beslutninger, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 4.

Bestemmelsen er en betingelse for Europa-Kommissionens godkendelse af ordningen som lovlig statsstøtte. Virksomheder, der har aktier eller anparter optaget til handel på et reguleret marked, vil typisk ikke have tilsvarende vanskeligheder med at skaffe finansiering, hvilket er en af begrundelserne for, at ordningen målrettes nye, mindre virksomheder. Nye, mindre virksomheder, som har aktier eller anparter optaget til handel på et reguleret marked, vurderes ikke at have et behov for støtte til at udnytte deres fulde vækstpotentiale, idet de alt andet lige ikke har tilsvarende vanskeligheder ved at skaffe finansiering som nye, mindre virksomheder, hvis aktier ikke er tilgængelige på et organiseret marked.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 9, 1. pkt., at når selskabet modtager støtte i form af at anvende den forhøjede grænse for nye, mindre virksomheder, dvs. 50 pct. af årslønnen, jf. ligningslovens § 7, stk. 2, nr. 2, 4. pkt., skal selskabet indberette støtten til Skatteforvaltningen, hvis selskabets samlede støtte efter ordningen beløbsmæssigt overstiger 500.000 euro i et kalenderår.

Baggrunden for bestemmelsen er, at det er en betingelse for Europa-Kommissionens godkendelse af ordningen som lovlig statsstøtte, at der skal ske offentliggørelse af, hvilke virksomheder, der modtager statsstøtte, som beløbsmæssigt overstiger 500.000 euro pr. kalenderår. Formålet hermed er at efterleve Europa-Kommissionens krav om øget gennemsigtighed for store støttebeløb.

Europa-Kommissionen stiller krav om offentliggørelse af større støttebeløb i Europa-Kommissionens statsstøtteregister. Det er de støttetildelende myndigheders ansvar, at der offentliggøres oplysninger om større støttetildelinger. Der skal bl.a. offentliggøres oplysninger om, hvilke virksomheder der modtager støtte, og hvilket beløb disse virksomheder har modtaget. Kravet gælder kun, hvis virksomheden har modtaget over 500.000 euro i støtte pr. ordning i et kalenderår. Statsstøtteregisteret er offentligt tilgængeligt.

Uden indberetninger fra de støtteberettigede virksomheder er Skatteforvaltningen ikke i alle tilfælde i besiddelse af samtlige de oplysninger, som skal offentliggøres i Europa-Kommissionens statsstøtteregister. Derfor foreslås det at forpligte støtteberettigede virksomheder til at indberette støttebeløb over 500.000 euro i et kalenderår.

Støtten, som virksomhederne modtager efter ordningen, er ikke et egentligt kontant tilskud, men derimod en fordel ved

at kunne tilbyde aktieløn til mere gunstige skattevilkår for den ansatte. Støtten er således indirekte, hvilket indebærer, at værdien af støtten afhænger af såvel skatteregler for virksomheden samt indkomstforhold hos den enkelte lønmodtager, der aflønnes i aktieløn. En præcis opgørelse af støttebeløbet vil derfor medføre store administrative omkostninger hos både virksomhederne og myndighederne. Der foreslås derfor en overordnet tilgang for henholdsvis lønsumsafgiftspligtige virksomheder og alle andre virksomheder. Tilgangen indebærer, at støtteindberetningspligten først indtræder, hvis et nærmere fastlagt loft for aktieløn efter ligningslovens § 7 P overskrides. Hvis loftet overskrides, skal støtten indberettes, og den opgøres ved at gange aktielønnen med fastlagte procentsatser.

Med den foreslåede overordnede tilgang vil virksomheden ramme loftet, der aktiverer støtteindberetningspligten, når virksomhedens aflønning med aktieløn omfattet af ligningslovens § 7 P har en værdi på 16,5 mio. kr. årligt for lønsumsafgiftspligtige virksomheder og 22,3 mio. kr. for alle andre virksomheder. I loftberegningen indgår alene aflønning efter ligningslovens § 7 P. Hvis loftet for støtteindberetning overskrides, skal støtten opgøres som aktielønnen gange med 80 pct. og 28,3 pct. for lønsumsafgiftspligtige virksomheder og aktielønnen gange med 80 pct. og 21 pct. for alle andre virksomheder.

Lofter og procentsatser er fastlagt med udgangspunkt i den størst mulige umiddelbare skattemæssige fordel for medarbejderne og virksomhed samt en forudsætning om, at aktierne m.v. holdes i 5 år. Denne overordnede tilgang er valgt ud fra en forventning om, at det er usandsynligt, at virksomheder vil overskride de fastlagte lofter, samt at beregningen skal sikre, at statsstøtte indberettes, hvis lofterne overskrides.

Den skattemæssige fordel er størst, når medarbejderne er topskatteydere, har aktieindkomst under progressionsgrænsen og udnytter aktieprogrammet fuldt ud. Tages der udgangspunkt i, at en virksomhed har udgifter til løn efter skat på f.eks. 7.800 kr., så kan konsekvensen ved aflønning efter ligningslovens § 7 P holdt op mod aflønning i almindelig kontantløn opgøres ved at betragte efter-skat-indkomsten for lønmodtageren ved begge typer af aflønning.

Ved en udbetalt kontantløn før skat på 10.000 kr. vil en virksomhed efter fradrag ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst have en udgift til løn på 7.800 kr., mens lønmodtageren med en marginalskat på 56,5 pct., vil have en efter-skat-indkomst på ca. 4.350 kr. Ved en udbetalt aktieløn efter ligningslovens § 7 P på 7.800 kr. vil en virksomhed have en udgift efter skat til løn på 7.800 kr., da der ikke er fradrag i selskabets skattepligtige indkomst. Lønmodtagerens aktieindkomst er formelt pålagt 27 pct. i skat, men med en udsættelse af beskatningen på 5 år vurderes den effektive beskatning at blive reduceret til ca. 23,3 pct., og lønmodtagerens løn efter skat kan deraf opgøres til 5.985 kr.

Forskellen i beskatningen af kontantløn og aktieløn er 1.635 kr. (5.985 kr. – 4.350 kr.), og holdes denne op mod aktielønnen på 7.800 kr., får lønmodtageren en procentuel fordel ved aflønning efter ligningslovens § 7 P på ca. 21 pct.

For lønsumsafgiftspligtige virksomheder, og særligt finansielle virksomheder, som er pålagt den højeste lønsumsafgiftssats, vil en eventuel fordel ved aflønning efter ligningslovens § 7 P være større. Det skyldes, at aflønningen i almindelig kontantløn er lønsumsafgiftspligtig, mens aflønning efter ligningslovens § 7 P ikke er pålagt lønsumsafgift. Ved en given udgift for en lønsumsafgiftspligtig virksomhed til almindelig kontantløn vil den udbetalte løn før skat derfor være mindre, hvis der er pålagt lønsumsafgift, og forskellen for medarbejderen mellem almindelig kontantløn og aflønning efter ligningslovens § 7 P efter skat vil være større. Den procentuelle fordel, når der er tale om lønsumsafgiftspligtige virksomheder, kan opgøres til ca. 28,3 pct.

Støtten skal indberettes, hvis den overstiger 500.000 euro, svarende til godt 3,7 mio. kr. Endvidere gælder, at den pågældende aktieaflønning maksimalt må svare til 50 pct. af årslønnen, og at vederlag svarende til de første 10 pct. af årslønnen altid er omfattet af den generelle ordning om aflønning efter ligningslovens § 7 P, som ikke udgør støtte. Det indebærer, at 20 pct. af grundlaget i form af aktieaflønning efter ligningslovens § 7 P ikke skal tælles med ved opgørelsen af støtteelementet. For lønsumsafgiftspligtige virksomheder, hvor den procentuelle fordel ved aktieløn i forhold til almindelig kontantløn fastlægges til 28,3 pct. af aktielønnen, indtræder indberetningspligten derfor ved aktieløn efter ligningslovens § 7 P på ca. 16,5 mio. kr., og for alle andre virksomheder indtræder indberetningspligten ved aktieaflønning efter ligningslovens § 7 P på ca. 22,3 mio. kr.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 9, 2. pkt., at omregningen fra danske kroner til euro skal ske efter den kurs, der gælder den første arbejdsdag i oktober i det år, som indberetningen vedrører, og som offentliggøres i Den Europæiske Unions Tidende.

Da Danmark ikke har tiltrådt euroen, skal der ske en omregning af støttebeløbet fra danske kroner til euro for at afgøre, om støttebeløbet er over tærsklen på 500.000 euro. Indberetning for støtte ydet i 2021 skal således omregnes efter den kurs, der gælder den 1. oktober 2021.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 9, 3. pkt., at støtten opgøres pr. juridisk enhed.

Ved en juridisk enhed forstås en selvstændig enhed, som er identificeret ved et cvr-nummer. Indberetningen i henhold til denne bestemmelse vil derfor skulle ske pr. juridisk enhed, uanset eventuel sambeskatning eller koncernforbindelse.

Efter skatteforvaltningslovens § 17 gælder en særlig tavshedspligt, hvorefter skattemyndighederne under ansvar efter straffeloven skal iagttage ubetinget tavshed over for uvedkommende med hensyn til oplysninger om en fysisk eller en juridisk persons økonomiske, erhvervsmæssige eller privatlivet tilhørende forhold, som de under varetagelsen af deres arbejde bliver bekendt med. Tavshedspligten vil således som udgangspunkt omfatte oplysninger om statsstøttetildelinger.

EU-retten indeholder et princip om gennemsigtighed med større statsstøttetildelinger. Formålet er bl.a., at konkurrenter

skal kunne kontrollere, om virksomheder i branchen modtager statsstøtte, når det drejer sig om meget store beløb. Europa-Kommissionens godkendelse af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder som lovlig statsstøtte er derfor betinget af, at oplysninger om støtte efter ordningen skal offentliggøres, hvis støttebeløbet til den enkelte virksomhed overstiger 500.000 euro i et kalenderår.

Pligten til at offentliggøre støttetildelinger over 500.000 euro følger bl.a. direkte af artikel 9 i Europa-Kommissionens forordning (EU) Nr. 651/2014 af 17. juni 2014 om visse kategorier af støttes forenelighed med det indre marked i henhold til traktatens artikel 107 og 108. Hverken denne generelle forordning eller en række øvrige sektorspecifikke retningslinjer med tilsvarende offentliggørelsesforpligtelser kan dog anvendes direkte på den foreslåede medarbejderaktieordning.

Det foreslås derfor som § 7 P, stk. 7, nr. 9, 4. pkt., at Skatteforvaltningen uanset skatteforvaltningslovens § 17, stk. 1, kan offentliggøre oplysninger indberettet efter 1.-3. pkt., dvs. det støttebeløb, som selskabet har modtaget efter ordningen, og oplysninger om virksomhedens navn, virksomhedstype, cvr-nummer, størrelse og dato for tildeling.

Det bemærkes, at oplysningerne offentliggøres direkte i Europa-Kommissionens statsstøtterejster.

Forslaget indebærer, at oplysningerne efter offentliggørelsen ikke længere vil være fortrolige. Offentliggjorte oplysninger vil derfor hverken være omfattet af skattemyndighedernes særlige tavshedspligt eller forvaltningslovens almindelige tavshedspligt, der gælder for andre forvaltningsmyndigheder. Alle andre oplysninger end de, der er specifikt angivet i bestemmelsen, vil fortsat være omfattet af skattemyndighedernes særlige tavshedspligt.

Det foreslås som § 7 P, stk. 7, nr. 9, 5. pkt., at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler for indberetning og offentliggørelse af oplysninger indberettet efter 1.-3. pkt. og oplysninger om virksomhedens navn, virksomhedstype, cvr-nummer, størrelse og dato for tildeling.

Oplysningerne vil blive offentliggjort i Europa-Kommissionens statsstøtterejster. Der skal offentliggøres en række oplysninger i Europa-Kommissionens statsstøtterejster ud over støttebeløbet, herunder virksomhedens navn, størrelse m.v.

Skatteministeren bemyndiges herved også til at kunne fastsætte regler om praktiske spørgsmål vedrørende indberetningstidspunkt, indberetning igennem TastSelv m.v.

Til nr. 2

Efter ligningslovens § 8 A gives der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst et ligningsmæssigt fradrag for gaver til godkendte almenvælgørende eller almennyttige foreninger, stiftelser, institutioner m.v., herunder religiøse samfund. Ved religiøse samfund forstås trossamfund og menigheder m.v. Det fradragsberettigede beløb kan højst udgøre 17.000 kr. (2021-niveau).

Efter ligningslovens § 12, stk. 2, gives et ligningsmæssigt fradrag for løbende ydelser til godkendte almenvælgørende

eller almennyttige foreninger, stiftelser, institutioner m.v., herunder religiøse samfund. Ved religiøse samfund forstås trossamfund og menigheder m.v. Fradraget kan udgøre til og med 15 pct. af yderens personlige indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst, dog minimum 15.000 kr. For selskaber og andre skattepligtige institutioner indrømmes fradrag for årlige ydelser, der ikke overstiger 15 pct. af yderens skattepligtige indkomst, dog minimum 15.000 kr. Løbende ydelser er i modsætning til gaver et bidrag, som den pågældende har bundet sig til i mindst 10 år.

Fradragsretten for begge de ovennævnte bestemmelser er bl.a. betinget af, at foreningen eller det religiøse samfund m.v. er godkendt her i landet af Skatteforvaltningen eller er godkendt i et andet EU/EØS-land. Herudover er der fastsat en række betingelser i § 8 A og § 12, stk. 2 og 3, og i bekendtgørelse nr. 1656 af 19. december 2018 om godkendelse m.v. efter ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3, af almenvelgørende og almennyttige foreninger, fonde, stiftelser, institutioner m.v. og religiøse samfund her i landet eller i et andet EU/EØS-land.

I ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 2 og 3, bruges både benævnelsen ”religiøse samfund” og benævnelsen ”trossamfund”. Der er ikke en nærmere definition af religiøse samfund eller trossamfund i ligningsloven, men forståelsen af trossamfund i ligningslovens forstand har været bred og brugt synonymt med religiøse samfund i deres forskellige former.

Med trossamfundsloven, der trådte i kraft 1. januar 2018, er der i § 1 fastsat følgende definition af trossamfund:

»Ved trossamfund forstås et fællesskab, hvis medlemmer samles om en tro på magter, som står over mennesker og naturlove, efter udformede læresætninger og ritualer.«

Definitionen af trossamfund i trossamfundsloven er snævrere end den brede forståelse af trossamfund, der er i ligningslovens forstand.

Fra og med den 1. januar 2019 blev der indført som betingelse i ligningslovens § 8 A, stk. 2, at trossamfund, som søger om godkendelse på baggrund af det religiøse virke, skal være registreret som anerkendt trossamfund efter trossamfundsloven eller tilsvarende regler i et andet EU- eller EØS-land.

For menigheder, forsamlinger og kredse, som søger om godkendelse på baggrund af det religiøse virke, er det en betingelse, at de er anerkendt som en del af et trossamfunds anerkendelse efter trossamfundsloven eller tilsvarende regler i et andet EU- eller EØS-land.

Det er fastsat i ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3, at den ovenfor nævnte betingelse vedrørende menigheder ikke gælder for valgmenigheder, som er anerkendt efter lov om valgmenigheder. Det skyldes, at de er anerkendt som en del af folkekirken og derved ikke kan opnå godkendelse efter trossamfundsloven.

Betingelserne gælder heller ikke religiøse samfund, som i sagens natur ikke kan godkendes efter trossamfundsloven, dvs. religiøse organisationer, som hverken er trossamfund, menigheder, forsamlinger eller kredse m.v. i trossamfunds-

lovens forstand – men som fortsat anses for at være trossamfund i ligningslovens forstand.

For de religiøse organisationer er der i stedet i § 5 i bekendtgørelse nr. 1656 af 19. december 2018 om godkendelse m.v. efter ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3, af almenvelgørende og almennyttige foreninger, fonde, stiftelser, institutioner m.v. og religiøse samfund her i landet eller i et andet EU/EØS-land fastsat betingelse om, at de skal have et tilhørsforhold til folkekirken eller et trossamfund anerkendt efter trossamfundsloven.

For så vidt angår de allerede gældende betingelser i ligningslovens § 8 A, stk. 2, om, at det skal fremgå af vedtægterne el.lign., at der er tale om et trossamfund, og i ligningslovens § 12, stk. 3, om, at midlerne kun må anvendes til et trossamfund, anses de religiøse organisationer for at være ”trossamfund” i disse henseender. Det kan dog føre til misforståelse, at der er to forskellige forståelser af begrebet trossamfund.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 2, at ”trossamfund” ændres til ”religiøst samfund” i ligningslovens § 8 A, stk. 2, og § 12, stk. 3, 4. pkt.

Derved forbeholdes begrebet trossamfund betingelsen om godkendelse efter trossamfundsloven og forstås kun som den type religiøse samfund, som anses for at være trossamfund i henhold til definitionen i trossamfundslovens § 1. Herved undgås tvivl om, hvorvidt andre religiøse samfund anses som trossamfund og derved kan opfylde betingelsen i ligningslovens § 8 A, stk. 2, vedrørende vedtægterne og § 12, stk. 3, 4. pkt., om midlernes anvendelse.

Religiøst samfund er en samlebetegnelse. Den gælder for både kristelige og ikke-kristelige. Ikke-kristelige omfatter bl.a., men er ikke begrænset til, de store, verdensomspændende religioner islam, hinduisme, buddhisme og jødedom. Inden for den kristelige del findes de folkekirkelige organisationer, valgmenighederne, frimenighederne, frikirkerne og de frikirkelige organisationer m.v. Herudover dækker betegnelsen ikke-kristelige trossamfund og ikke-kristelige forsamlinger, kredse m.v. samt kristelige og ikke-kristelige religiøse organisationer og sammenslutninger af religiøse organisationer. Religiøst samfund omfatter ikke de såkaldte livssynssamfund.

Det er ikke en betingelse i forhold til betingelsen i ligningslovens § 8 A, stk. 2, at benævnelsen religiøst samfund fremgår udtrykkeligt af vedtægterne. Det er derimod en betingelse, at det kan udledes af vedtægterne, at den konkrete ansøger kan omfattes af samlebetegnelsen religiøse samfund.

Til nr. 3

Efter ligningslovens § 9 C, stk. 1, kan der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst foretages fradrag for befordring frem og tilbage mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads med et beløb, som beregnes på grundlag af den normale transportvej ved bilkørsel efter en kilometertakst, der fastsættes af Skatterådet. Fradrag kan kun foretages for den

del af befordringen pr. arbejdsdag, der overstiger 24 km, jf. ligningslovens § 9 C, stk. 2.

Efter gældende regler skal den skattepligtige, der i forbindelse med befordring frem og tilbage mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende på grund af de givne geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed, ved beregning af befordringsfradraget i stedet fratrække de faktiske udgifter hertil samt eventuelt foretage et fradrag for den yderligere befordring til og fra havne eller lufthavne beregnet efter den af Skatterådet fastsatte kilometertakst, jf. §§ 3 og 4 i bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v., der er udstedt bl.a. med hjemmel i ligningslovens § 9 C, stk. 5.

Domstolene har i to tilfælde taget stilling til, hvornår en skattepligtig må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende på grund af de givne geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed. I SKM2013.187.BR fandt byretten således, at befordringsfradraget henset til de geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed skulle beregnes på baggrund af benyttelse af en færgeforbindelse. Den skattepligtige kunne derfor ikke vælge at beregne befordringsfradrag på baggrund af en længere alternativ transportvej, som den pågældende havde benyttet, der ikke indebar benyttelse af en færge. I SKM2019.516.BR fik en skattepligtig, der havde benyttet ruteflytransport, alene anerkendt befordringsfradrag for den dokumenterede udgift til flybilletter samt kørslen til/fra lufthavnen, og ikke som påstået en meget længere transportvej i bil, idet dette var uforeneligt med § 3 og § 4, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v.

Tilsiger de givne geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed således, at den skattepligtige må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende, beregnes fradraget som de faktiske udgifter til færge-/flybillet plus eventuelt kilometerfradrag for yderligere befordring til og fra havn eller lufthavn. Der er i disse tilfælde ikke mulighed for at vælge at foretage fradrag på baggrund af en længere alternativ transportvej over land.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 3, at der indsættes et nyt 3. pkt. i ligningslovens § 9 C, stk. 1, således at indholdet af § 3 og § 4, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v. indskrives direkte i ligningslovens § 9 C, stk. 1.

Efter det foreslåede 3. pkt., vil skattepligtige, der på en del af eller hele strækningen mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende på grund af de givne geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed, skulle beregne befordringsfradraget for denne befordring som den faktiske, dokumenterede udgift hertil. Den foreslåede bestemmelse svarer til § 4, stk. 1, jf. § 3, i bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v.

Der tilsigtes med fastsættelsen af indholdet af § 3 og § 4, stk. 1, i bekendtgørelsen direkte i ligningslovens § 9 C ingen ændring af den gældende retstilstand, som denne er fastsat i

§ 3 og § 4, stk. 1, i bekendtgørelse nr. 1044 af 8. november 2012 om visse ligningslovsregler m.v.

Der sker ingen ændringer vedrørende det øvrige indhold af bekendtgørelsen, herunder § 4, stk. 2, hvorefter der mod dokumentation kan foretages fradrag for de faktiske udgifter til eget transportmiddel, der medbringes med færgen m.v., til brug for yderligere befordring, og § 4, stk. 3, hvorefter fradrag kun kan foretages i det omfang, den daglige udgift overstiger et beløb, der svarer til udgiften til 24 km daglig befordring, beregnet efter ligningslovens § 9 C.

Bestemmelsen i ligningslovens § 9 C, stk. 4, om forhøjet fradrag for personer med lavere indkomst omfatter også personer, der foretager fradrag efter det foreslåede § 9 C, stk. 1, 3. pkt.

Til nr. 4

Efter gældende ret beregnes beskæftigelsesfradraget af grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag efter arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, jf. ligningslovens § 9 J, stk. 1. Som ligningslovens § 9, stk. 1, er formuleret, beregnes der derimod ikke beskæftigelsesfradrag af indkomstskattepligtige udbetalinger af tilgodehavende feriemidler, der udbetales, når lønmodtageren forlader arbejdsmarkedet, idet sådanne udbetalinger medregnes til grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag efter arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 6.

Skattemæssigt skal tilgodehavende feriemidler behandles på samme måde som feriegodtgørelse og løn, der udbetales under ferie, som medregnes til grundlaget for beregning af beskæftigelsesfradrag og jobfradrag. Der henvises til afsnit 2.10 i de almindelige bemærkninger.

Det foreslås at præcisere ligningslovens § 9 J, stk. 1, således at der i opremsningen af hvilke arbejdsmarkedsbidragspligtige indkomster, der beregnes beskæftigelsesfradrag af, tilføjes arbejdsmarkedsbidragspligtig indkomst som nævnt i arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 6, dvs. indkomstskattepligtige udbetalinger af tilgodehavende feriemidler, der udbetales, når lønmodtageren forlader arbejdsmarkedet.

Det indebærer, at der som forudsat vil blive beregnet beskæftigelsesfradrag og jobfradrag af indkomstskattepligtige udbetalinger af tilgodehavende feriemidler, der udbetales, når lønmodtageren forlader arbejdsmarkedet, jf. ligningslovens § 9 J og § 9 K.

Eftersom førtidige udbetalinger af feriepenge og fondsferiedage efter § 17 a, stk. 4, og § 28 i lov om forvaltning og administration af tilgodehavende feriemidler, skal undergives den samme skattemæssige behandling som udbetalinger fra fonden i forbindelse med lønmodtagerens afgang fra arbejdsmarkedet, betyder den foreslåede præcisering af ligningslovens § 9 J ligeledes, at indkomstskattepligtige førtidige udbetalinger af feriepenge og fondsferiedage medregnes til grundlaget for beregning af beskæftigelsesfradrag og jobfradrag.

Til nr. 5

Efter gældende ret gives det et ekstra pensionsfradrag for indbetalinger til fradragsberettiget pension, jf. ligningslovens § 9 L. Fradraget gives som et ligningsmæssigt fradrag i den skattepligtige indkomst.

Det ekstra pensionsfradrag beregnes af fradragsberettigede pensionsindbetalinger, men beregningsgrundlaget reduceres med indkomstskattepligtige udbetalinger fra ratepensioner og pensionsordninger med løbende udbetalinger m.v.

Efter ligningslovens § 9 L, stk. 2, 2. pkt., nr. 6, fører pensionsudbetalinger i form af pensionsudbetalinger til tjenestemænd dog ikke til reduktion af beregningsgrundlaget. Det skal ses i lyset af, at pensionsopsparing i form af tjenestemandspension (optjening af pensionsrettigheder) ikke indgår i beregningsgrundlaget for det ekstra pensionsfradrag. Modregning i grundlaget for det ekstra pensionsfradrag sker således kun for pensionsudbetalinger fra ordninger, hvor pensionsindbetalinger tilsvarende indgår i grundlaget for det ekstra pensionsfradrag.

Pensionsopsparing i form af optjening af pensionsrettigheder som følge af anden ansættelse end tjenestemandsansættelse i det offentlige indgår heller ikke i grundlaget for opgørelsen af det ekstra pensionsfradrag, hvilket heller ikke gælder pensionsopsparing i form af optjening af pension fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte. Der kan enten være tale om optjening af en egentlig ret til tjenestemandspension eller optjening af ret til pension beregnet efter samme principper som tjenestemandspension. Udbetalinger af sådanne pensioner indgår ikke i grundlaget for beregning af ekstra pensionsfradrag, fordi selve optjeningen af pensionsrettighederne som nævnt ikke gør det.

Pensionsordninger, der modtager statsstøtte, jf. pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 2, er statsgaranterede pensionskasser, hvor staten garanterer for dækning af pensionskassens eventuelle underskud, samt statslige pensionsordninger, der typisk er omdannet fra statsgaranterede pensionskasser til statslige pensionsordninger ved, at staten har overtaget hele pensionsforpligtelsen samtidig med en overtagelse af pensionskassens formue.

At udbetalinger af pensioner som er optjent som følge af anden ansættelse end tjenestemandsansættelse i det offentlige og udbetalinger af pension fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte, ikke reducerer beregningsgrundlaget for det ekstra pensionsfradrag fremgår ikke tydeligt af undtagelsesbestemmelsen i ligningslovens § 9 L, stk. 2, 2. pkt., nr. 6.

Det foreslås derfor i lovforslagets § 1, nr. 5, at præcisere den nævnte undtagelsesbestemmelse, således at det udtrykkeligt kommer til at fremgå, at den omfatter alle udbetalinger af pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, dvs. pension fra det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste, og pension i henhold til pensionsordninger, der modtager statsstøtte.

Dermed vil det være tydeligt, at sådanne pensionsudbe-

talinger ikke reducerer grundlaget for beregning af ekstra pensionsfradrag efter ligningslovens § 9 L.

Til nr. 6

Efter reglerne i ligningslovens § 12, stk. 2, gives et ligningsmæssigt fradrag for løbende ydelser til godkendte almenevelgørende eller almennyttige foreninger, stiftelser, institutioner m.v., herunder religiøse samfund. Ved religiøse samfund forstås trossamfund og menigheder m.v. Fradraget kan udgøre til og med 15 pct. af yderens personlige indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst, dog minimum 15.000 kr. For selskaber og andre skattepligtige institutioner indrømmes fradrag for årlige ydelser, der ikke overstiger 15 pct. af yderens skattepligtige indkomst, dog minimum 15.000 kr. Løbende ydelser er i modsætning til gaver et bidrag, som den pågældende har bundet sig til i mindst 10 år.

Fradragsretten er bl.a. betinget af, at foreningen eller det religiøse samfund m.v. er godkendt her i landet af Skatkestyrelsen eller er godkendt i et andet EU/EØS-land. Herudover er der fastsat en række betingelser i § 12, stk. 3 og 4, og i bekendtgørelse nr. 1656 af 19. december 2018 om godkendelse m.v. efter ligningslovens § 8 A og § 12, stk. 3, af almenevelgørende og almennyttige foreninger, fonde, stiftelser, institutioner og religiøse samfund m.v. her i landet eller i et andet EU/EØS-land.

Det foreslås i lovforslagets § 1, nr. 6, at tilføje religiøst samfund i ligningslovens § 12, stk. 3, 2. pkt., for at sikre sproglig overensstemmelse med § 8 A, stk. 2, hvortil der henvises i § 12, stk. 3, 2. pkt.

Til § 2

Til nr. 1

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 D kan personer, der i forbindelse med deres tilflytning til Danmark er omfattet af en pensionsordning, der er oprettet i pensionsinstitutioner i et andet land inden for EU/EØS, få pensionsordningen godkendt af skatteforvaltningen for en periode på 60 måneder således, at der er fradragsret for indbetalingerne til pensionsordningen. Efter § 15 D, stk. 4, behandles ordningen i skattelovgivningen i givet fald efter reglerne for den pensionsordning i pensionsbeskatningsloven, som ordningen ligner mest. Er der tale om, at ordningen mest ligner en ophørspension for selvstændige, jf. pensionsbeskatningslovens § 15 A, finder reglen i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 4. pkt., hvorefter fradrag for indbetalinger til ophørspension ikke kan overstige 2.931.800 kr. (2021-niveau) dog ikke anvendelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 4, 4. pkt.

Det foreslås, at henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 4. pkt., i pensionsbeskatningslovens § 15 D, stk. 4, 4. pkt., ændres til en henvisning til § 18, stk. 1, 7. pkt.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovfor-

slagets § 2, nr. 3, hvorefter der foreslås indsat tre ekstra punktnummer i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 2

Efter gældende ret kan der til aldersopsparing m.v. for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 5.400 kr. (2021-niveau), mens der fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen kan anvendes et grundbeløb på 52.400 (2021-niveau). Det følger af pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1. Det angives ikke i pensionsbeskatningslovens § 16 på hvilket tidspunkt en indbetaling til aldersopsparing har skattemæssig virkning, hverken for så vidt angår aldersforsikringer, supplerende engangssummer eller aldersopsparinger. Der henvises til afsnit 2.4.1 i de almindelige bemærkninger.

Det foreslås at indsætte et 7. og 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, således at forfaldne bidrag og præmier til aldersforsikring og supplerende engangssum, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, har skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet, jf. det foreslåede 7. pkt., mens forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, først har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet, jf. det foreslåede 8. pkt.

Det betyder, at præmier og bidrag, der forfalder i eksempelvis 2021, men først indbetales i februar 2022, vil skulle medregnes ved opgørelsen af loftet for indbetaling til aldersopsparing i 2021. Sker indbetalingen først i eksempelvis maj 2022, vil præmierne m.v. skulle medregnes ved opgørelsen af loftet for indbetaling til aldersopsparing i 2022.

Forslaget om at indsætte et 7. og 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, skal ses i lyset af forslaget om at ændre pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 5, i hvilket det bl.a. foreslås at indsætte et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, hvorefter bortseelsesretten for indbetalinger til rateforsikringer og pensionsordninger med løbende udbetalinger også gælder de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Forslaget om at indsætte et 7. og 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, skal endvidere ses i lyset af, at der i forlængelse af den nævnte foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, også foreslås en ændring af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, hvorefter der vil gælde de samme periodiseringsregler for fradragsretten for indbetalinger til private rateforsikringer og pensionsordninger med løbende udbetalinger, jf. lovforslagets § 2, nr. 3, som foreslås at skulle gælde for bortseelsesretten for indbetalinger til de nævnte pensionsordninger, jf. lovforslagets § 2, nr. 5.

Der henvises til bemærkningerne til § 2, nr. 3 og 5. Med den foreslåede indsættelse af et 7. og 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, vil periodiseringsreglerne for

indbetalinger til aldersforsikringer og supplerende engangssummer grundlæggende følge samme principper som periodiseringsreglerne for fradrags- eller bortseelsesberettigede præmier og bidrag til rateforsikringer og pensionsordninger med løbende udbetalinger.

Den foreslåede indsættelse af et 7. og 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, vil have samme effekt for personer med forskudt indkomstår som for personer, hvor indkomståret svarer til kalenderåret. Forfaldne præmier, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien er forfaldet, vil have skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet og vil dermed vedrøre det indkomstår, hvori forfaldstidspunktet er placeret. Forfaldne præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien er forfaldet, vil have skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet og vil dermed vedrøre det indkomstår, hvori indbetalingen sker.

Efter gældende praksis, jf. afsnit 2.4.1 i de almindelige bemærkninger, har indbetalinger til aldersopsparinger i pengeinstitutter skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet, ligesom tilfældet var for kapitalopsparinger i pengeinstitutter.

Det foreslås at indsætte et 9. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, hvorefter indbetalinger til aldersopsparing vil have skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet. Derved vil det beskrevne indbetalingsprincip for aldersopsparinger fremgå direkte af loven.

Med lovforslagets § 2, nr. 9, foreslås der en regel om, at pensionsbetalinger senest 30 dage efter indbetalingen vil kunne tilbagebetales til indbetaleren uden krav om godkendelse fra Skatteforvaltningen, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ligesom det tilbagebetalte beløb ikke vil skulle behandles som en indbetaling, jf. nærmere afsnit 2.2.2 i de almindelige bemærkninger til lovforslaget. Da indbetalinger til aldersopsparinger – som en refleks af den skattemæssige periodisering af fradragsberettigede indbetalinger, jf. afsnit 2.4.1 i de almindelige bemærkninger – i praksis har haft og med lovforslaget vil have skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet, når der er tale om indbetalinger til private aldersopsparinger i forsikringselskaber og pensionskasser, og for private aldersopsparinger i pengeinstitutter på indbetalingstidspunktet, vil det umiddelbart betyde, at en tilbagebetaling efter den foreslåede regel i lovforslagets § 2, nr. 9, efter nytår af en pensionsindbetaling, der er foretaget før nytår, ikke umiddelbart vil kunne indbetales på en aldersopsparing med skattemæssig virkning for det forgangne år. For en nærmere gennemgang af den foreslåede tilbagebetalingsregel henvises til afsnit 2.2.2 i de almindelige bemærkninger til lovforslaget samt til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 9.

Det foreslås derfor at indsætte et 10. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, hvorefter det vil gælde, at hvis en præmie, et bidrag eller en indbetaling til aldersopsparing, der hidrører fra en tilbagebetaling efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, indbetales inden fristen for tilbagebetalingen efter den foreslåede regel i § 22 E, har bidraget, præmien eller indbetalingen skattemæssig

virkning på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.

Det betyder, at pensionsindbetalinger til aldersopsparinger, der sker efter nytår, og som hidrører fra pensionsindbetalinger, der er foretaget før nytår og sidenhen er tilbagebetalt efter den foreslåede tilbagebetalingsregel i § 22 E, vil have skattemæssig virkning, som om indbetalingerne var sket før nytår. Det vil være en betingelse, at indbetalingen på den korrekte ordning, dvs. den nævnte aldersopsparing, foretages senest 30 dage efter indbetalingen på den ordning, hvorfra der er sket tilbagebetaling. Udover denne betingelse, som følger direkte af den foreslåede regel, vil det efter gældende ret være en betingelse, at den ordning, der indbetales på efter nytår, eksisterede eller var aftalt oprettet inden nytår. Det bemærkes, at indbetalingen på den korrekte pensionsordning i den beskrevne situation vil blive anset for rettidig i det omfang, den er bogført på den modtagende pensionsordning senest 30 dage efter indbetalingen på den ordning, hvorfra der er sket tilbagebetaling.

Når fristen for indbetaling på den korrekte pensionsordning svarer til fristen for tilbagebetaling, vil der være en tidsmæssig sammenhæng mellem indbetaling, tilbagebetaling og ny indbetaling, som understøtter, at første årsopgørelse kan blive korrekt. Den foreslåede indsættelse af et 10. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, sikrer, at pensionsopspareren stilles på samme måde, som hvis korrektionsindbetalingen til aldersopsparingen var sket på tidspunktet for den oprindelige indbetaling.

For så vidt angår præmier og bidrag til aldersforsikringer og supplerende engangssummer bemærkes, at i det omfang, at det tilbagebetalte beløb efterfølgende indbetales til en pensionsordning til dækning af en præmie eller et bidrag til en aldersforsikring eller supplerende engangssum, der er forfaldent til betaling før nytår, vil indbetalingen have skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet efter det foreslåede 7. pkt. i § 16, stk. 1, jf. ovenfor, såfremt indbetalingen sker senest den 1. april i året efter det kalenderår, hvor præmien m.v. er forfaldet, idet der i det foreslåede 10. pkt. med en henvisning til det foreslåede 7. pkt. foreslås fastsat, at der i sådanne tilfælde vil være en frist til at foretage indbetaling senest den 1. april, og altså ikke kun til senest 30 dage efter den oprindelige indbetaling. I sådanne tilfælde vil der altså være længere tid til at foretage korrektionsindbetaling med skattemæssig virkning for det forgangne år end 30 dage efter den oprindelige indbetaling.

Til nr. 3

Efter gældende ret fradrages indbetalinger til privattegne pensionsordninger i forsikringselskaber og pensionskasser ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvor indbetalingerne forfalder til betaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 1. pkt. Fradraget bortfalder, hvis præmien eller bidraget ikke bliver betalt. Det bemærkes, at er der i stedet tale om indbetalinger til private pensionsordninger i pengeinstitutter, er der fradragsret på indbetalingstidspunktet. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 2. og 3. pkt.

Hvis pensionsopspareren og forsikringselskabet eller pensionskassen har aftalt en indbetalingsperiode på 10 år eller mere med faste bidrag eller præmier til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende alderspension, kan pensionsopspareren fratække de bidrag eller præmier, der er forfaldet i indkomståret, hvorimod fradragsretten, hvis der er tale om kapitalindskud m.v., efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3, skal fordeles over indkomståret og de følgende år.

Hvis en pensionsopsparer har aftalt en sådan indbetalingsperiode med faste bidrag eller præmier, og indbetalingerne bliver nedsat eller ophører før indbetalingsaftalens udløb, skal der ske omberegning og efterbeskatning af de for meget foretagne fradrag efter pensionsbeskatningslovens § 18 A. Ved omberegningen bliver de faktisk indbetalte præmier eller bidrag fordelt over 10 år. Derefter skal der ske en efterbeskatning, sådan at pensionsopsparerens indkomst for de pågældende år bliver forhøjet med de for meget fratrukne beløb. Dertil bliver lagt et tillæg på 6 pct. pr. år fra og med fradragsåret, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori præmie- eller bidragsbetalingen bliver nedsat eller ophører. Tillægget er ikke en renteberegning, men et tillæg til den skattepligtige indkomst. Tillægget skal som den øvrige del af forhøjelsen medregnes i den skattepligtige indkomst for hvert indkomstår i den nævnte periode.

Det bemærkes, at indbetalinger til rateforsikringer ikke er omfattet af fradragsfordelingsreglen i § 18, stk. 3, men i stedet af loftet for indbetaling til ratepension på 58.500 kr. (2021-niveau).

Det foreslås at indsætte et 3. og 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, således at forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, fradrages på forfaldstidspunktet, jf. det foreslåede 3. pkt., mens forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, først fradrages på indbetalingstidspunktet, jf. det foreslåede 4. pkt.

Det betyder, at præmier og bidrag, der forfalder i eksempelvis 2021, men først indbetales i februar 2022, vil være fradragsberettigede på forfaldstidspunktet. Sker indbetalingen først i eksempelvis maj 2022, vil præmierne m.v. blive fradraget på indbetalingstidspunktet.

Det bemærkes, at er der tale om, at en pensionsopsparer har aftalt en indbetalingsperiode med faste bidrag eller præmier til en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra ophørende alderspension, og indbetalingerne bliver nedsat eller ophører før indbetalingsaftalens udløb, vil der fortsat skulle ske omberegning og efterbeskatning af de for meget foretagne fradrag efter den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Den foreslåede indsættelse af et 3. og 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, vil have samme effekt for personer med forskudt indkomstår som for personer, hvor indkomståret svarer til kalenderåret. Forfaldne præmier, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det

kalenderår, hvor præmien er forfaldet, vil være fradragsberettigede på forfaldstidspunktet og vil dermed vedrøre det indkomstår, hvori forfaldstidspunktet er placeret. Forfaldne præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien er forfaldet, foreslås at være fradragsberettigede på indbetalingstidspunktet og vil dermed vedrøre det indkomstår, hvori indbetalingen sker.

Forslaget om at indsætte et 3. og 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, skal ses i lyset af forslaget om at ændre pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 5, i hvilket det bl.a. foreslås at indsætte et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, hvorefter bortseelsesretten også gælder de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Der henvises til bemærkningerne til § 2, nr. 5. Med den foreslåede indsættelse af et 3. og 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, vil periodiseringsreglerne for fradragsberettigede præmier og bidrag til private pensionsordninger og periodiseringsreglerne for bortseelsesberettigede præmier grundlæggende følge samme principper.

Med lovforslagets § 2, nr. 9, foreslås der en regel om, at pensionsbetalinger senest 30 dage efter indbetalingen skal kunne tilbagebetales til indbetaleren uden krav om godkendelse fra Skatteforvaltningen, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ligesom det tilbagebetalte beløb ikke vil skulle behandles som en indbetaling, jf. nærmere afsnit 2.2.2 i de almindelige bemærkninger til lovforslaget. Da der efter gældende ret er fradragsret for indbetalinger til private pensionsordninger i forsikringsselskaber og pensionskasser på forfaldstidspunktet, og for private pensionsordninger i pengeinstitutter på indbetalingstidspunktet, vil det umiddelbart betyde, at en tilbagebetaling efter den foreslåede regel i lovforslagets § 2, nr. 9, efter nytår af en pensionsindbetaling, der er foretaget før nytår, ikke umiddelbart vil kunne indbetales på en pensionsordning med fradragsmæssig virkning for det forgangne år. For en nærmere gennemgang af den foreslåede tilbagebetalingsregel henvises til afsnit 2.2.2 i de almindelige bemærkninger til lovforslaget samt til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 9.

I det omfang, at det tilbagebetalte beløb efterfølgende indbetales til en pensionsordning til dækning af en præmie eller et bidrag til en rateforsikring eller livrente mv., der er forfaldent til betaling før nytår, vil der dog være fradrag på forfaldstidspunktet efter det foreslåede 3. pkt. i § 18, stk. 1, jf. ovenfor, såfremt indbetalingen sker senest den 1. april i året efter det kalenderår, hvor præmien m.v. er forfaldet. Men i andre tilfælde, dvs. hvor det tilbagebetalte beløb indbetales til en pensionsordning, hvor indbetalingen ikke dækker en præmie eller et bidrag, der er forfaldent til betaling før nytår, eller hvis det tilbagebetalte beløb indbetales til en pensionsordning i et pengeinstitut, vil det betyde, at en tilbagebetaling af en pensionsindbetaling, der vedrører tiden før nytår, og som efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales efter nytår, ikke umiddelbart vil kunne indbetales med fradragsmæssig virkning for det tidligere år.

Det foreslås derfor at indsætte et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, hvorefter det vil gælde, at hvis et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, indbetales inden fristen for tilbagebetalingen efter den foreslåede regel, fradrages bidraget m.v. på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.

Det betyder, at pensionsindbetalinger, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er foretaget før nytår og sidenhen er tilbagebetalt efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, vil være fradragsberettigede, som om indbetalingerne var sket før nytår. Det vil være en betingelse, at indbetalingen på den korrekte ordning foretages senest 30 dage efter indbetalingen på den ordning, hvorfra der er sket tilbagebetaling. Udover denne betingelse, som følger direkte af den foreslåede regel, vil det efter gældende ret være en betingelse, at den ordning, der indbetales på efter nytår, eksisterede eller var aftalt oprettet inden nytår. Det bemærkes, at indbetalingen på den korrekte pensionsordning i den beskrevne situation vil blive anset for rettidig, i det omfang den er bogført på den modtagende pensionsordning senest 30 dage efter indbetalingen på den ordning, hvorfra der er sket tilbagebetaling.

Når fristen for indbetaling på den korrekte pensionsordning svarer til fristen for tilbagebetaling, vil der være en tidsmæssig sammenhæng mellem indbetaling, tilbagebetaling og ny indbetaling, som understøtter, at første årsopgørelse kan blive korrekt.

Sker korrektionsindbetalingen, altså indbetalingen efter nytår, på en pensionsordning i det samme institut, hvortil det oprindelige bidrag m.v. var sket, vil pensionsinstituttet kunne foretage en korrekt indberetning af indbetalingen i forbindelse med den ordinære indberetning til Skatteforvaltningen den 20. januar af det forgangne års indbetalinger.

Sker korrektionsindbetalingen i et andet pensionsinstitut, vil dette pensionsinstitut foretage indberetning af bidraget m.v. som værende sket på tidspunktet for den oprindelige indbetaling. Pensionskunden vil kunne rette henvendelse til pensionsinstituttet herom, således at pensionsinstituttet kan foretage denne indberetning.

Den foreslåede indsættelse af et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, sikrer, at pensionsopsparerer stilles som om, at korrektionsindbetalingen var sket på tidspunktet for den oprindelige indbetaling.

Det bemærkes, at der foreslås en tilsvarende ændring for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger, jf. lovforslagets § 2, nr. 5.

Det bemærkes, at i det omfang, at det tilbagebetalte beløb efterfølgende indbetales til en pensionsordning til dækning af en præmie eller et bidrag, der er forfaldent til betaling før nytår, vil der være fradrag på forfaldstidspunktet efter det foreslåede 3. pkt. i § 18, stk. 1, jf. ovenfor, såfremt indbetalingen sker senest den 1. april i året efter det kalenderår, hvor præmien m.v. er forfaldet, idet der i det foreslåede 5. pkt. med en henvisning til det foreslåede 3. pkt. foreslås

fastsat, at der i sådanne tilfælde vil være en frist til at foretage indbetaling senest den 1. april, og altså ikke kun til senest 30 dage efter den oprindelige indbetaling. I sådanne tilfælde vil der altså være længere tid til at foretage korrektionsindbetaling med fradragsmæssig virkning for det forgangne år end 30 dage efter den oprindelige indbetaling.

Til nr. 4

Indbetalinger til ophørspension for selvstændige kan fradrages ved indkomstopgørelsen for det eller de indkomstår, hvori virksomheden er afstået, hvis indbetalingerne foretages senest den 1. juli i det umiddelbart efterfølgende indkomstår. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 5. pkt.

Hvis den skattepligtiges indkomstår ikke er sammenfaldende med kalenderåret, er den nævnte frist for indbetaling dog den 1. juli i kalenderåret efter det kalenderår, som det indkomstår, hvori virksomheden er afstået, træder i stedet for. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 6. pkt., der henviser til § 18, stk. 1, 4. pkt. Henvisningen blev ved en fejl ikke ændret til § 18, stk. 1, 5. pkt., i lov nr. 317 af 5. maj 2004, hvor der i denne lovs § 1, nr. 8, blev indsat et ekstra pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1.

Det foreslås, at henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 6. pkt., der bliver 9. pkt., jf. lovforslagets § 2, nr. 3, ændres til en henvisning til § 18, stk. 1, 8. pkt. Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 2, nr. 3, hvorefter der foreslås indsat tre ekstra punktummer i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, og som følge af den manglende konsekvensændring i lov nr. 317 af 5. maj 2004.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 5

Efter gældende ret er der bortseelsesret for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner. Det betyder, at indbetalingerne ikke medregnes ved opgørelsen af den ansattes skattepligtige indkomst. Indbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor der indbetales til pensionsordningen. Der er således bortseelsesret efter betalingsprincippet, ikke forfaldsprincippet. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 19 og fremgår også af Den Juridiske Vejledning for 2020. Den Juridiske Vejledning giver udtryk for Skatteforvaltningens opfattelse af gældende praksis.

Tidspunktet for bortseelse har betydning for bl.a. beregningen af beskæftigelsesfradrag efter ligningslovens § 9 J, beregningen af ekstra pensionsfradrag efter ligningslovens § 9 L og ved opgørelsen af loftet for indbetaling til ratepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, såfremt der er tale om arbejdsgiverindbetaling til denne pensionstype.

Indtil 2020 fremgik det imidlertid af Skatteforvaltningens Juridiske Vejledning, at pensionsindbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor den efter pensionsaftalen forfalder til betaling, uanset om den er betalt eller ej. Ifølge de Juridiske Vejledninger før 2020

var der således bortseelsesret efter forfaldsprincippet, ikke indbetalingsprincippet. I Skattestyrelsens vejledning om indberetning af pensionsbidrag og pensionsstatistik (CPS) fremgår desuden, at arbejdsgiverindbetalinger til pensionsordninger i pengeinstitutter skal indberettes med virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen sker, mens arbejdsgiverindbetalinger til pensionsordninger i forsikringsselskaber og pensionskasser skal indberettes med virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen er forfalden.

I de allerfleste tilfælde vil der være sammenfald mellem betalings- og forfaldstidspunkt, men i de tilfælde, hvor indbetalingen er forfalden, men ikke betalt, er beskæftigelsesfradrag og ekstra pensionsfradrag m.v. i sidste ende blevet opgjort på baggrund af forfaldne og ikke nødvendigvis indbetalte bidrag m.v., når der er tale om indbetalinger til pensionsordninger i pensionskasser og forsikringsselskaber. De fleste forsikringsselskaber og pensionskasser har således i overensstemmelse med formuleringen i Den Juridiske Vejledning indtil 2020 foretaget indberetning af forfaldne bidrag m.v., uanset om de er betalt eller ej. Hvor der er tale om indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i pengeinstitutter, er de nævnte opgørelser af beskæftigelsesfradrag m.v. blevet opgjort på baggrund af de faktiske indbetalinger. Opgørelsen er sket på baggrund af pensionsinstitutternes årlige indberetninger om forfaldne bidrag m.v., jf. Den Juridiske Vejledning før 2020 samt den gældende indberetningsvejledning.

Det foreslås at indsætte et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, hvorefter bortseelsesretten også gælder de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.

Det betyder, at indbetalingstidspunktet fastholdes som udgangspunkt for periodiseringen af bortseelsesretten for præmier og bidrag til pensionsordninger i forsikringsselskaber og pensionskasser, men at bortseelsesretten udstrækkes til de i kalenderåret forfaldne beløb, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende indkomstår.

Den foreslåede indsættelse af et 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, vil have samme effekt for personer med forskudt indkomstår som for personer, hvor indkomståret svarer til kalenderåret. Forfaldne præmier, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien er forfaldet, vil være bortseelsesberettigede på forfaldstidspunktet og vil dermed vedrøre det indkomstår, hvori forfaldstidspunktet er placeret. Forfaldne præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien forfaldet, vil være bortseelsesberettigede på indbetalingstidspunktet og vil dermed vedrøre det indkomstår, hvori indbetalingen sker.

Sker der indbetaling af de forfaldne beløb den 2. april eller senere, vil der være bortseelsesret for indbetalingen på indbetalingstidspunktet. Således vil indbetalingen indgå i beregningen af beskæftigelsesfradrag og ekstra pensionsfradrag m.v. for det indeværende år.

Hvis det forfaldne bidrag m.v. er blevet tilbageholdt i lønnen af arbejdsgiveren, men slet ikke indbetales til pen-

sionsordningen, skal den ansatte først betale skat af det tilbageholdte beløb, når beløbet bliver udbetalt, dog senest seks måneder efter, at den ansatte har erhvervet endelig ret til beløbet. Det følger af § 20 i bekendtgørelse nr. 499 af 27. marts 2015 om kildeskat.

Med lovforslagets § 2, nr. 9, foreslås der en regel om, at alle pensionsindbetalinger senest 30 dage efter indbetalingen kan tilbagebetales uden godkendelse fra Skatteforvaltningen. Da der som pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, er formuleret, er bortseelsesret for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger på indbetalingstidspunktet – og med forslaget om indsættelse af et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, på forfaldstidspunktet, forudsat at forfaldne bidrag og præmier indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår – vil en tilbagebetaling af en pensionsindbetaling, der vedrører tiden før nytår, og som efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales efter nytår, ikke umiddelbart kunne indbetales på en pensionsordning med skattemæssig virkning for det forgangne år. For en nærmere gennemgang af den foreslåede tilbagebetalingsregel henvises til afsnit 2.2.2 i de almindelige bemærkninger til lovforslaget samt til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 9.

I det omfang, at det tilbagebetalte beløb efterfølgende indbetales til en pensionsordning til dækning af bidrag eller præmier, der er forfaldent til betaling før nytår, vil der dog være bortseelsesret på forfaldstidspunktet efter det foreslåede 3. pkt. i § 19, stk. 1, jf. ovenfor, såfremt indbetalingen sker senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Men hvis det tilbagebetalte beløb indbetales til en pensionsordning, hvor indbetalingen ikke dækker et bidrag m.v., der er forfaldent til betaling før nytår, eller hvis det tilbagebetalte beløb indbetales til arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et pengeinstitut, vil det betyde, at en tilbagebetaling af en pensionsindbetaling, der vedrører tiden før nytår, og som efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales efter nytår, ikke umiddelbart vil kunne indbetales med bortseelsesmæssig virkning for det tidligere år.

Det foreslås derfor at indsætte et nyt 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, hvorefter det vil gælde, at hvis et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, indbetales inden fristen for tilbagebetalingen efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, vil bidraget m.v. være bortseelsesberettiget på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.

Det betyder, at pensionsindbetalinger, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er foretaget før nytår og sidenhen er tilbagebetalt efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, vil være bortseelsesberettigede, som om indbetalingerne var sket før nytår. Det vil være en betingelse, at indbetalingen på den korrekte ordning foretages senest 30 dage efter indbetalingen på den ordning, hvorfra der er sket tilbagebetaling. Udover denne betingelse, som følger direkte af den foreslåede regel, vil det efter gældende ret være en betingelse, at den ordning, der indbetales på efter

nytår, eksisterede eller var aftalt oprettet inden nytår. Det bemærkes, at indbetalingen på den korrekte pensionsordning i den beskrevne situation vil blive anset for rettidig, i det omfang den er bogført på den modtagende pensionsordning senest 30 dage efter indbetalingen på den ordning, hvorfra der er sket tilbagebetaling.

Når fristen for indbetaling på den korrekte pensionsordning svarer til fristen for tilbagebetaling, vil der være en tidsmæssig sammenhæng mellem indbetaling, tilbagebetaling og ny indbetaling, som understøtter, at første årsopgørelse kan blive korrekt.

Det bemærkes, at det foreslåede nye 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, primært vil have betydning for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i pengeinstitutter, idet indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i forsikringselskaber og pensionskasser, der hidrører fra tilbagebetalinger efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, typisk vil være omfattet af det foreslåede nye 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. ovenfor, hvorefter der vil være bortseelsesret også for de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der betales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Men hvor en indbetaling ikke dækker et bidrag m.v. til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et forsikringselskab eller en pensionskasse, der er forfaldent til betaling før nytår, vil indbetalingen ikke være omfattet af det foreslåede nye 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, som regulerer forfaldne pensionsindbetalinger, der ikke indbetales på forfaldstidspunktet, men være omfattet af det foreslåede nye 4. pkt., såfremt indbetalingen sker inden for fristen på 30 dage.

Sker korrektionsindbetalingen, altså indbetalingen efter nytår, på en pensionsordning i det samme institut, hvortil det oprindelige bidrag m.v. var sket, vil pensionsinstituttet kunne foretage en korrekt indberetning af indbetalingen i forbindelse med den ordinære indberetning til Skatteforvaltningen den 20. januar af det forgangne års indbetalinger.

Sker korrektionsindbetalingen i et andet pensionsinstitut, vil dette pensionsinstitut foretage indberetning af bidraget m.v. som værende sket i det forgangne år. Pensionskunden eller arbejdsgiveren vil kunne rette henvendelse til pensionsinstituttet herom, således at pensionsinstituttet kan foretage korrekt indberetning.

Den foreslåede indsættelse af et nyt 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, sikrer, at pensionsopsparerer stilles som om, at korrektionsindbetalingen var sket på tidspunktet for den oprindelige indbetaling.

Såfremt et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, indbetales inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, jf. dog 3 pkt., er det bortseelsesberettiget på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.

Det bemærkes, at der foreslås en tilsvarende ændring for indbetalinger til private pensionsordninger, jf. lovforslagets § 2, nr. 3.

Til nr. 6

Personer i aldersgruppen 18-56 år kunne oprette i alt 6 indekskontrakter i perioden 1. april 1957 - 24. november 1971. En indeksordning består af et antal indekskontrakter, der er knyttet til en pensionsforsikring eller til en opsparingskonto i et pengeinstitut. Staten yder et indekstillaæg til udbetalingerne fra ordningen.

Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en indeksordning er efter pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 5. pkt., begrænset på samme måde som fradragsretten for egne indbetalinger, jf. § 18, stk. 1, 8. pkt., hvorefter fradrag for indbetalinger til indeksordning højst kan omfatte 6 kontrakter for hver person.

Henvisningen i § 19, stk. 1, 5. pkt., til § 18, stk. 1, 8. pkt., blev ved en fejl ikke ændret til § 18, stk. 1, 9. pkt., i lov nr. 317 af 5. maj 2004, hvor der i denne lovs § 1, nr. 8, blev indsat et ekstra pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1.

Det foreslås, at henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 8. pkt., i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 5. pkt., der bliver 7. pkt., jf. lovforslagets § 2, nr. 5, ændres til en henvisning til § 18, stk. 1, 12. pkt. Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 2, nr. 5, hvorefter der foreslås indsat tre ekstra punkummer i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, og som følge af den manglende konsekvensændring i lov nr. 317 af 5. maj 2004.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 7

Efter gældende ret er der bortseelsesret for indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 5. Indbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor der indbetales til pensionsordningen.

Beløb, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, er der på samme måde bortseelsesret for, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3. Beløbet skal således ikke regnes med, når den medfølgende ægtefælles eller samlevers skattepligtige indkomst bliver opgjort.

Som pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, er formulert, fragår indbetalingen ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor der indbetales til pensionsordningen. Der er således bortseelsesret efter betalingsprincippet, ikke forfaldsprincippet. Indtil 2020 fremgik det imidlertid af Skatteforvaltningens juridiske vejledning, at pensionsindbetalingen fragår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det år, hvor den efter pensionsaftalen forfalder til betaling, uanset om den er betalt eller ej. Ifølge de juridiske vejledninger før 2020 var der således bortseelsesret efter forfaldsprincippet, ikke indbetalingsprincippet.

I de allerfleste tilfælde vil der være sammenfald mellem betalings- og forfaldstidspunkt, men i de tilfælde, hvor indbetalingen er forfalden, men ikke betalt, er beskæftigelses-

fradrag og ekstra pensionsfradrag m.v. i sidste ende blevet opgjort på baggrund af forfaldne og ikke nødvendigvis indbetalte bidrag m.v., når der er tale om indbetalinger til pensionsordninger i pensionskasser og forsikringselskaber, jf. også bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 5. De fleste forsikringselskaber og pensionskasser har således i overensstemmelse med formuleringen i Den juridiske vejledning indtil 2020 foretaget indberetning af forfaldne bidrag m.v., uanset om de er betalt eller ej. Hvor der er tale om indbetalinger til arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger i pengeinstitutter, er de nævnte opgørelser af beskæftigelsesfradrag m.v. blevet opgjort på baggrund af de faktiske indbetalinger. Opgørelsen er sket på baggrund af pensionsinstitutternes årlige indberetninger om forfaldne bidrag m.v., jf. Den Juridiske Vejledning før 2020 samt den gældende indberetningsvejledning.

For bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, er problemstillingen således den samme som for bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger i de almindelige situationer, hvor der indbetales til en medarbejders pensionsordning, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 5.

Det foreslås at indsætte et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, hvorefter pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. og 4. pkt., jf. lovforslagets § 2, nr. 5, finder tilsvarende anvendelse for bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland. Bortseelsesretten for sådanne indbetalinger vil således også komme til at gælde de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.

Det betyder, at indbetalingstidspunktet fastholdes som udgangspunkt for periodiseringen af bortseelsesretten for præmier og bidrag til pensionsordninger i forsikringselskaber og pensionskasser, men at bortseelsesretten udstrækkes til de i kalenderåret forfaldne beløb, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende indkomstår. Beløb, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for en medarbejders ægtefælle eller samlever, når medarbejderen er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, vil således med forslaget om indsættelse af et nyt 3. pkt. tidsmæssigt skulle behandles på samme måde som almindelige pensionsindbetalinger, som en arbejdsgiver indbetaler til sine medarbejders pensionsordninger, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, som foreslået ændret ved lovforslagets § 2, nr. 5. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 5.

Til nr. 8

En skattepligtig sportsudøver kan efter pensionsbeskatningslovens § 15 B med fradragsret indskyde et beløb, der svarer til den indkomst, der stammer fra den pågældendes

sportsudøvelse på en særlig ratepension – en sportspension – der giver mulighed for at få udbetalt pension på et tidligere tidspunkt end fra en almindelig ratepension. Fradraget kan ikke overstige den indkomst hidrørende fra den skattepligtiges sportsudøvelse, som den skattepligtige har erhvervet ret til i samme indkomstår, ligesom det samlede fradrag for indbetalinger til ordningen ikke kan overstige det beløb, som i alt kan indbetales på sportspensionen på 1.997.300 kr. (2021-niveau), jf. pensionsbeskatningslovens § 15 B, stk. 6.

Efter pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 7. pkt., er retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en sportspension begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 15 B, stk. 6. Indbetalinger, der ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 15 B, stk. 6, eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 19, stk. 1, 5. pkt., kan tilbagebetales, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 22 A, stk. 1, 1. pkt.

Henvisningen i § 22 A, stk. 1, 1. pkt., til § 19, stk. 1, 5. pkt., blev ved en fejl ikke ændret til § 19, stk. 1, 6. pkt., i lov nr. 457 af 9. juni 2004, hvor der i denne lovs § 1, nr. 19, blev indsat et ekstra pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1. Henvisningen i § 22 A, stk. 1, 1. pkt., til § 19, stk. 1, 5. pkt., blev ved en fejl heller ikke ændret i lov nr. 922 af 18. juni 2012, hvor der i denne lovs § 1, nr. 12, også blev indsat et ekstra pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1.

Det foreslås, at henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 5. pkt., i pensionsbeskatningslovens § 22 A, stk. 1, 1. pkt., ændres til en henvisning til § 19, stk. 1, 9. pkt. Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 2, nr. 5, hvorefter der foreslås indsat to ekstra punktummer i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, og som følge af de manglende konsekvensændringer i lov nr. 457 af 9. juni 2004, og i lov nr. 922 af 18. juni 2012.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 9

Indbetalinger til ratepension, som overstiger loftet for indbetaling til ratepension på 58.500 kr. (2021), kan tilbagebetales eller overføres til en anden pensionsordning. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Tilsvarende regler findes for indbetalinger til aldersopsparring, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 8 og 9, ophørspension for selvstændigt erhvervsdrivende, jf. pensionsbeskatningslovens § 22, og pensionsordninger for sportsudøvere, jf. pensionsbeskatningslovens § 22 A.

Ud over disse korrektionsmuligheder, som har det til fælles, at de beror på indbetalinger, som overstiger beløbsmæssige m.v. indbetalingsgrænser i pensionsbeskatningsloven, kan en pensionsopsparer træde tilbage fra en pensionsaftale i medfør af § 18 i lov om forbrugeraftaler eller § 34 i lov om forsikringsaftaler, i hvilket tilfælde en tilbagebetaling af pensionsindbetalingen ikke betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ligesom der ikke er fradragsret eller bortseelses-

ret for bidragene eller præmierne til pensionsordningen. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 22 B.

Pensionsindbetalinger, der er foretaget af en arbejdsgiver, kan udbetales fra pensionsordningen til brug for modregning i arbejdsgiverens senere pensionsindbetalinger til arbejdsgiverens øvrige ansattes pensionsordninger i samme pensionsinstitut, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 22 C.

Efter pensionsbeskatningslovens § 22 D, stk. 1, kan beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparring, senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvis overføres til en anden arbejdsgiveradministreret pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparring, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Endelig kan beløb, der i løbet af kalenderåret er indbetalt til en privat pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparring efter pensionsbeskatningslovens § 22 D, stk. 2, senest den 19. januar i det følgende kalenderår helt eller delvis overføres til en anden privat pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparring, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Den indbetaling på den modtagende pensionsordning, der sker som led i en overførsel omfattet af pensionsbeskatningslovens § 22 D, stk. 1 eller 2, anses for sket på tidspunktet for indbetalingen til den afgivende pensionsordning og med det beløb, som blev indbetalt på den afgivende pensionsordning. Dermed bliver pensionsopsparereren i store træk stillet som om, at pensionsindbetalingen allerede i første omgang var blevet indbetalt på den ordning, der sker overførsel til.

Herudover tillader Skatteforvaltningen efter praksis korrektion af pensionsindbetalinger i tilfælde, hvor pensionsindbetalingen beror på en åbenbar fejldisposition. Hvis der eksempelvis er indbetalt beløb til en pensionsordning, som en lønmodtager ikke har retligt krav på efter pensionsaftalen, kan der tillades korrektion af den stedfundne fejl uden skattemæssige konsekvenser.

Tilbagebetaling m.v. af pensionsindbetalinger uden for rammerne af de nævnte regler og praksis er afgiftspligtige. Er der tale om tilbagebetalinger i form af udbetalinger fra ratepension og pensionsordninger med løbende udbetalinger, betales der efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, en afgift på 60 pct. af udbetalingen. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1. Er der tale om tilbagebetalinger i form af udbetalinger fra aldersopsparring, betales der en afgift på 20 pct. af udbetalingen, når udbetalingen sker før pensionsudbetalingsalderen, mens udbetalinger efter pensionsudbetalingsalderen er afgiftsfri. Det følger af henholdsvis pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, og § 25 A, stk. 1.

Det foreslås i lovforslagets § 2, nr. 9, at indføre en generel rettelsesadgang – inden for en frist på 30 dage – for det en-

kelte pensionsinstitut uden krav om forudgående indhentelse af konkret individuel tilladelse fra Skatteforvaltningen.

Det bemærkes, at det vil være en civilretlig forudsætning for en tilbagebetaling, at den er funderet i pensionsaftalen med det pensionsinstitut, hvorfra der sker tilbagebetaling, eller at overførslen konkret aftales med dette pensionsinstitut. Og er der tale om en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, kan en tilbagebetaling kun finde sted med både arbejdstagerens og arbejdsgiverens accept. Muligheden for tilbagebetaling efter den foreslåede regel giver således ikke pensionskunden en ret over for pensionsinstituttet til at kræve tilbagebetaling af en pensionsindbetaling. Grundlæggende skal der således sondres mellem den skattemæssige behandling af en given disposition efter pensionsbeskatningslovens regler, og om dispositionen overhovedet kan lade sig gøre efter civilretlige regler.

Sker der alligevel tilbagebetaling efter den foreslåede regel uden civilretligt grundlag, vil reglen dog ikke desto mindre finde anvendelse på tilbagebetalingen. Men anvendelsen af den foreslåede regel vil naturligt have afsæt i en civilretligt funderet disposition, f.eks. en konkret aftale om tilbagebetaling.

Med den foreslåede § 22 E i pensionsbeskatningsloven foreslås herefter, at beløb, der er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, senest 30 dage efter indbetalingen helt eller delvist kan tilbagebetales til indbetaleren, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, ligesom det tilbagebetalte beløb ikke behandles som en indbetaling. Tilbagebetalingen kan dog efter forslaget senest ske den 19. januar i det følgende kalenderår. Det foreslås, at der ikke afgiftsfrit kan tilbagebetales et større beløb, end hvad der er indbetalt.

Tidsgrænsen på 30 dage betyder, at en pensionsindbetaling, der eksempelvis er sket den 1. juli 2021 i medfør af den foreslåede regel kan tilbagebetales til og med den 31. juli 2021.

Uanset tidsgrænsen på 30 dage vil tilbagebetaling efter forslaget dog ikke kunne ske senere end den 19. januar i det følgende kalenderår. Den 19. januar er dagen før pensionsinstitutternes indberetningsfrist den 20. januar for pensionsindbetalinger, der er sket i det forgangne kalenderår. Den forkortede frist betyder, at pensionsinstitutterne kan foretage ordinær indberetning på et retvisende grundlag.

Den absolutte tidsgrænse den 19. januar vil alene have betydning for indbetalinger, der er sket fra og med den 21. december til og med den 31. december i det forgangne år. En indbetaling, der sker eksempelvis den 3. januar 2021, vil således i medfør af den foreslåede regel kunne tilbagebetales til og med den 2. februar 2021.

Er tidsgrænserne overholdt, betyder det efter den foreslåede regel for det første, at pensionsindbetalingen vil kunne tilbageføres til indbetaleren, uden at der skal betales afgift af tilbagebetalingen efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, eller § 29, stk. 1.

Det betyder for det andet, at pensionsindbetalingen ik-

ke behandles som en indbetaling efter pensionsbeskatningsloven. Er der tale om en indbetaling til en ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger, vil pensionsindbetalingen dermed ikke være fradrags- eller bortseelsesberettiget og vil dermed heller ikke blive medregnet ved opgørelsen af beskæftigelsesfradrag efter ligningslovens § 9 J, ved opgørelsen af ekstra pensionsfradrag efter ligningslovens § 9 L eller ved opgørelsen af loftet for indbetaling til ratepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2, såfremt der er tale om indbetaling til denne pensionstype. Er der tale om en tilbagebetaling af en indbetaling til en aldersopsparing, medregnes indbetalingen ikke ved opgørelsen af lofterne for indbetaling til aldersopsparing, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. og 2. pkt.

En tilbagebetaling efter den foreslåede regel vil ligesom for andre tilbagebetalinger i medfør af pensionsbeskatningslovens tilbagebetalingsregler og ligesom for tilbagebetalinger, der sker efter tilladelse fra Skatteforvaltningen, ikke blive anset for diskvalificerende pensionsudbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6. Tilbagebetaling efter den foreslåede regel vil således ikke forhindre den pågældende pensionsopsparer i at foretage indbetalinger til aldersopsparing omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft på 52.400 kr. (2021-niveau).

Tilbagebetales der et større beløb end indbetalingen, vil det overskydende beløb være afgiftspligtigt. Af en sådan overskydende tilbagebetaling fra en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger vil der skulle betales en afgift på 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1. En overskydende tilbagebetaling fra en aldersopsparing vil være afgiftspligtig med 20 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, mens en overskydende tilbagebetaling fra en aldersopsparing efter pensionsudbetalingsalderen er afgiftsfri, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 1.

Det vil kunne komme på tale at tilbagebetale et større beløb end indbetalingen, hvis der er optjent pensionsafkast af indbetalingen frem til tilbagebetalingen, men dette afkast vil ikke kunne udbetales som en afgiftsfri del af tilbagebetalingen. Det er efter den foreslåede regel dog ikke en betingelse for afgiftsfri tilbagebetaling, at afkastet udbetales som led i tilbagebetalingen, idet der ikke skattemæssigt vil være noget til hinder for, at afkastet bibeholdes på pensionsordningen. Det bemærkes i den forbindelse, at afkastet vil skulle medregnes i grundlaget for beregning af pensionsafkastskat, uanset om afkastet udbetales som en afgiftspligtig del af tilbagebetalingen eller bibeholdes på pensionsordningen.

Tilbagebetales der et mindre beløb end indbetalingen, vil den resterende del af indbetalingen blive anset som en ordinær indbetaling til pensionsordningen med de dertil knyttede almindelige skattemæssige konsekvenser. Er der eksempelvis foretaget en indbetaling til en ratepension på 10.000 kr., men kun 9.000 kr. tilbagebetales i medfør af den foreslåede regel, vil pensionsinstituttet som led i den ordinære årlige indberetning af pensionsindbetalinger til Skatteforvaltningen skulle medregne 1.000 kr. i den samlede indberetning. Dette gælder uanset, om den delvise tilbagebe-

taling er udtryk for, at der kun skulle have været indbetalt 1.000 kr. til ratepensionen, eller den delvise tilbagebetaling er en konsekvens af eksempelvis afholdte omkostninger eller negativt investeringsafkast af indbetalingen frem til tilbagebetalingen. Det bemærkes i den forbindelse, at der ikke er noget skattemæssigt til hinder for at tilbagebetale 10.000 kr. uanset afholdte omkostninger eller negativt investeringsafkast, hvis ordningens værdi kan rumme det.

Det foreslås, at tilbagebetalingen sker til den, der har foretaget den oprindelige pensionsindbetaling. Det sikrer, at indbetaleren efterfølgende har optimale muligheder for at disponere, som det enten var meningen, eller som det er mest hensigtsmæssigt, når den oprindelige pensionsindbetaling ikke beroede på en fejl. Det er forventningen, at tilbagebetaling typisk vil ske til samme konto, som indbetalingen kom fra, men der er efter den foreslåede regel ikke noget til hinder for, at tilbagebetalingen sker til en anden konto, blot tilbagebetalingen sker til den samme person, der har foretaget indbetalingen. Det gælder både private pensionsindbetalinger og arbejdsgiveres indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Når en indbetaling således tilbagebetales til arbejdsgiveren, vil arbejdsgiveren kunne sikre den efterfølgende korrekte skattemæssige behandling af det returnerede beløb. Er der eksempelvis tale om, at en arbejdsgiver har foretaget en indbetaling til en arbejdstagers pensionsordning, som rettelig skulle have været udbetalt som almindelig løn, vil tilbagebetaling til arbejdsgiveren sætte den pågældende i stand til at indeholde arbejdsmarkedsbidrag og kildeskat m.v. i forbindelse med lønudbetalingen.

Når der sker tilbagebetaling i medfør af den foreslåede tilbagebetalingsregel, vil det kunne være relevant at indbetale dette beløb på en pensionsordning. Tilbagebetalinger, der sker i løbet af året, vil efter gældende ret kunne indbetales på en pensionsordning med skattemæssig virkning for samme år, som den oprindelige indbetaling er sket.

Er der tale om en tilbagebetaling i januar af en indbetaling, der er sket i måneden før, dvs. december, vil en privat pensionsindbetaling i januar hidrørende fra tilbagebetalingen være fradragsberettiget på tidspunktet for indbetalingen til den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra, dvs. i december i det forgangne år, jf. lovforslagets § 2, nr. 3. Dermed vil tilbagebetalinger, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er sket før nytår, være fradragsberettigede, som om indbetalingerne var sket før nytår. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 3.

Foretages der i stedet indbetaling af det tilbagebetalte beløb til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i en pensionskasse eller et forsikringselskab, fordi det tilbagebetalte beløb var forfaldent dér i december i det forgangne år, vil pensionsindbetalingen være bortseelsesberettiget i december, uanset at indbetalingen sker i januar. I lovforslagets § 2, nr. 5, foreslås det således, at bortseelsesretten også gælder de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 5.

Foretages der indbetaling af det tilbagebetalte beløb til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i en pensionskasse eller et forsikringselskab, hvor det tilbagebetalte beløb ikke var forfaldent i december i det forgangne år, vil også denne pensionsindbetaling være bortseelsesberettiget i december, uanset at indbetalingen sker i januar. Det samme gælder indbetaling af det tilbagebetalte beløb til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et pengeinstitut. I lovforslagets § 2, nr. 5, foreslås det således også, at tilbagebetalinger, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er sket før nytår, vil være bortseelsesberettigede, som om indbetalingerne var sket før nytår, jf. ovenfor.

Det bemærkes, at den foreslåede tilbagebetalingsregel ikke omfatter situationer, hvor en indbetaling blot er registreret forkert.

Hvis eksempelvis et pensionsinstitut foretager en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41, i hvilket tilfælde overførslen ikke skal behandles som en ud- og indbetaling, men ikke desto mindre fejlregistrerer indbetalingen som en fradragsberettiget indbetaling, vil tilbagebetaling efter den foreslåede regel ikke være relevant. Indbetalingen er foretaget på den korrekte ordning, og fejlen skal rettes af pensionsinstituttet, således at indbetalingen registreres som en overførsel efter § 41.

Et andet eksempel er en arbejdsgiver, der på lønsedlen for december angiver, at der er foretaget en indbetaling til den ansattes pensionsordning, men hvor beløbet først bogføres på pensionskontoen efter årsskiftet. Heller ikke her vil tilbagebetaling efter den foreslåede regel være relevant. Efter gældende ret anses indbetaling til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et pengeinstitut for at være sket i december, hvis indbetaleren, dvs. arbejdsgiveren mister rådighed over beløbet i december. Er der tale om en indbetaling til en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i en pensionskasse eller et forsikringselskab, vil der efter den foreslåede regel være bortseelsesret i det forgangne år for de i det forgangne år forfaldne beløb, blot de er betalt senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.

Følgende eksempler på hyppigt forekommende fejltypen vil kunne håndteres efter den foreslåede regel, idet det bemærkes, at eksemplerne ikke er udtømmende.

Det bemærkes, at eksemplerne ikke er udtryk for, at de beskrevne situationer alene kan håndteres efter den foreslåede tilbagebetalingsregel, idet situationerne i flere tilfælde også kan håndteres efter andre af pensionsbeskatningslovens regler for flytning. Når sådanne alternative muligheder er særligt relevante, er de anført i eksemplerne.

Det bemærkes desuden, at når det i mange eksempler anføres, at det indbetalte beløb kan tilbagebetales, vil der også kunne foretages en delvis tilbagebetaling, idet en delvis tilbagebetaling i sagens natur dog ikke vil være relevant, hvis den oprindelige indbetaling er sket til en modtager, der ikke er berettiget til indbetalingen.

Tastefejl m.v.

I en række tilfælde opstår fejl i form af simple tastefejl,

herunder misforståelser i forholdet mellem kunde og pensionsinstitut.

Eksempel 1

Et pensionsinstitut indtaster et for højt beløb på en overførsel til en privat pensionsordning. Det for meget indbetalte beløb kan tilbagebetales til pensionskunden senest 30 dage efter indbetalingen. Der er heller ikke noget til hinder for, at hele det indbetalte beløb tilbagebetales.

Eksempel 2

Et pensionsinstitut laver samme overførsel til en pensionsordning to gange. Det ene – eller begge – overførte beløb kan tilbagebetales til pensionskunden senest 30 dage efter indbetalingen.

Eksempel 3

Både pensionsinstituttet og pensionskunden laver identiske overførsler til en pensionsordning. Det ene – eller begge – overførte beløb kan tilbagebetales til pensionskunden senest 30 dage efter indbetalingen.

Eksempel 4

En arbejdsgiver indbetaler et større beløb til en ansats pensionsordning end aftalt. Det for meget indbetalte beløb kan tilbagebetales til arbejdsgiveren inden senest 30 dage efter indbetalingen. Skulle det tilbagebetalte beløb have været udbetalt som løn, kan arbejdsgiveren herefter udbetale det tilbagebetalte beløb som løn og indeholde arbejdsmarkedsbidrag og A-skat m.v. Pensionsudbyderen bør, når der er flere personer involveret, være særligt opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion.

Har arbejdsgiveren i stedet indbetalt et mindre beløb til en ansats pensionsordning end aftalt, kan arbejdsgiverens fejl berigtiges med en supplerende indbetaling. Dette er ikke omfattet af den foreslåede regel i lovforslagets § 2, nr. 5. Er der tale om en supplerende indbetaling i januar måned vedrørende et forfaldent, men ikke betalt bidrag eller præmie for december måned, vil den supplerende indbetaling være bortseelsesberettiget i december, jf. forslaget om indsættelse af et 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 5.

Forkert konto eller policenummer

I andre tilfælde opstår fejl, når pensionskunden, pensionsinstituttet eller tredjemand kommer til at anvende et forkert kontonummer eller policenummer som modtager for en indbetaling.

Eksempel 5

Et pengeinstitut foretager indbetaling fra en kundes private konto til kundens arbejdsgiveradministrerede ratepension i stedet for til kundens private ratepension. Beløbet kan tilbagebetales fra den arbejdsgiveradministrerede ratepension til kundens private konto. Herfra vil det kunne indbetales til kundens private ratepension efter aftale med kunden.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker efter nytår,

og som hidrører fra indbetalinger, der er sket før nytår, vil indbetalingen på den private ratepension være fradragsberettiget, som om indbetalingen var sket før nytår, hvis indbetalingen sker senest den 19. januar, jf. forslaget om indsættelse af et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 3.

Eksempel 6

Et pengeinstitut eller kunden selv forveksler kundens kontonumre og overfører beløb til kundens pensionsordning i stedet for til kundens almindelige private konto. Beløbet kan tilbagebetales til pensionskunden senest 30 dage efter indbetalingen.

Eksempel 7

En kunde forveksler en anden kundes kontonumre og overfører beløb til denne kundes pensionsordning i stedet for den anden kundes almindelige private konto. Beløbet kan tilbagebetales til den indbetalende kunde senest 30 dage efter indbetalingen. Pensionsudbyderen bør, når der er flere personer involveret, være særligt opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion.

Eksempel 8

En arbejdsgiver indbetaler på en ansats private pensionsordning i stedet for på den ansattes arbejdsgiverordning. Beløbet kan tilbagebetales til arbejdsgiveren senest 30 dage efter indbetalingen, således at arbejdsgiveren efterfølgende kan foretage indbetaling til den ansattes arbejdsgiverordning. Pensionsudbyderen bør, når der er flere personer involveret, være særligt opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker i januar, og som hidrører fra en indbetaling, der er sket i december, vil en korrektionsindbetaling på arbejdsgiverordningen senest den 19. januar være bortseelsesberettiget i december, jf. forslaget om indsættelse af et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, hvis der er tale om en indbetaling på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et pengeinstitut. Er der i stedet tale om en korrektionsindbetaling på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et forsikringsselskab eller en pensionskasse, vil korrektionsindbetalingen være bortseelsesberettiget i december, hvis korrektionsindbetalingen sker senest den 1. april i det nye år, jf. forslaget om indsættelse af et nyt 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1.

Eksempel 9

En arbejdsgiver har ansatte på forskellige overenskomster, hvor der indbetales til forskellige pensionskasser og forsikringsselskaber. En pensionsordning for en nyansat medarbejder oprettes ved en fejl i det forkerte pensionsinstitut, og der foretages indbetaling til pensionsordningen. Beløbet kan tilbagebetales til arbejdsgiveren senest 30 dage efter indbetalingen, således at arbejdsgiveren efterfølgende kan foretage indbetaling til det korrekte pensionsinstitut. Det pensionsinstitut, der tilbagebetaler indbetalingen til arbejdsgiveren, bør, da der er flere personer involveret, være særligt

opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker i januar, og som hidrører fra en indbetaling, der er sket i december, vil en indbetaling på den korrekte pensionsordning i januar og frem til og med den 1. april være bortseelsesberettiget i december, jf. forslaget om indsættelse af et nyt 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 5.

Eksempel 10

En selvstændigt erhvervsdrivendes private pensionsordning oprettes ved en fejl som en arbejdsgiveradministreret ordning. Indbetalte beløb kan tilbagebetales senest 30 dage efter indbetalingen, hvorefter de kan indbetales til en privat ordning.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er sket før nytår, vil korrektionsindbetalingen på den private ratepension være fradragsberettiget, som om den var sket før nytår, hvis korrektionsindbetalingen sker senest den 19. januar, jf. forslaget om indsættelse af et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 3.

I øvrigt vil der efter pensionsbeskatningslovens § 41 kunne foretages en direkte overførsel til det korrekte pensionsinstitut, uden at det anses som en ind- og udbetaling. En sådan overførsel vil kunne foretages også efter 30 dage. Der er således ingen tidsgrænse for overførsel efter § 41.

Forkert modtager

I en tredje type tilfælde opstår fejl på den måde, at en indbetaling ender på en forkert persons pensionsordning.

Eksempel 11

En kunde forveksler kontonumre og overfører beløb til en tredjemands pensionsordning, som skulle have været overført til kundens almindelige private konto. Beløbet kan tilbagebetales til kunden senest 30 dage efter indbetalingen. Da der er flere personer involveret, bør pensionsudbyderen være særligt opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion.

Eksempel 12

Pensionsudbyderen forveksler to ægtefællers private pensionsordninger og posterer en pensionsindbetaling på den forkerte ordning. Beløbet kan tilbagebetales til den ægtefælle, der har indbetalt beløbet senest 30 dage efter indbetalingen. Da der er flere personer involveret, bør pensionsudbyderen være særligt opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion, herunder at tilbagebetalingen er sket med accept fra den ægtefælle, hvis pensionsordning den oprindelige pensionsindbetaling er sket til.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er sket før nytår, vil indbetalingen på den private ratepension være fradragsberettiget, som om indbetalingen var sket før nytår, hvis indbetalingen sker senest den 19. januar, jf. forslaget om indsættelse

af et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 3.

Eksempel 13

En arbejdsgiver forveksler to ansattes pensionsordninger og indbetaler på den forkerte medarbejders pensionsordning. Beløbet kan tilbagebetales til arbejdsgiveren senest 30 dage efter indbetalingen, således at arbejdsgiveren efterfølgende kan foretage indbetaling til den korrekte pensionsordning. Da der er flere personer involveret, bør pensionsudbyderen være særligt opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker i januar, og som hidrører fra en indbetaling, der er sket i december, vil en korrektionsindbetaling på arbejdsgiverordningen senest den 19. januar være bortseelsesberettiget i december, jf. forslaget om indsættelse af et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, hvis der er tale om en indbetaling på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et pengeinstitut. Er der i stedet tale om en korrektionsindbetaling på en arbejdsgiveradministreret pensionsordning i et forsikringsselskab eller en pensionskasse, vil korrektionsindbetalingen være bortseelsesberettiget i december, hvis korrektionsindbetalingen sker senest den 1. april i det nye år, jf. forslaget om indsættelse af et nyt 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1.

Andre situationer

Også i andre situationer end hvor der er tale om tastefejl, forkert konto m.v. eller forkert modtager vil den foreslåede tilbagebetalingsregel kunne være relevant.

Eksempel 14

En arbejdsgiver får ikke standset pensionsindbetalinger til en fratrådt medarbejder. Beløbet kan tilbagebetales til arbejdsgiveren senest 30 dage efter indbetalingen. Da der er flere personer involveret, bør pensionsudbyderen være særligt opmærksom på dokumentation af fejlen og den efterfølgende korrektion.

Eksempel 15

En kunde opretter en rateforsikring med aftale om automatisk overløb til livrente, når årets samlede indbetalinger til ratepension overstiger 20.000 kr. Pensionsinstituttet får imidlertid ikke oprettet overløbsaftalen rigtigt, og indbetalinger over de 20.000 kr. bliver derfor ikke indbetalt på livrenten.

Overskydende indbetalinger kan efter den foreslåede regel tilbagebetales til pensionskunden senest 30 dage efter indbetalingen med henblik på en efterfølgende indbetaling af beløbet på livrenten.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er sket før nytår, vil korrektionsindbetalingen på den private livrente være fradragsberettiget, som om den var sket før nytår, hvis korrektionsindbetalingen sker senest den 19. januar, jf. forslaget

om indsættelse af et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 3.

Der vil dog alternativt – og mere oplagt – kunne foretages en direkte overførsel fra ratepensionen til livrenten efter pensionsbeskatningslovens § 22 D, idet alle årets indbetalinger frit kan overføres mellem de forskellige pensionstyper til og med den 19. januar i det følgende kalenderår.

I øvrigt vil der efter pensionsbeskatningslovens § 41 kunne foretages en overførsel fra ratepensionen til livrenten, uden at det anses som en ind- og udbetaling. En sådan overførsel vil kunne foretages også efter 30 dage, idet den ikke er knyttet til den fejlagtige indbetaling på ratepensionen. Overførslen vil kunne kompensere for fejlen ved at overføre et beløb svarende til den fejlagtige indbetaling. Den fejlagtige indbetaling til ratepensionen vil dog fortsat skulle medregnes ved opgørelsen af loftet for indbetaling til ratepension, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 2.

Hvis der i eksemplet i stedet er tale om en aftale om automatisk overløb til livrente, hvor det overskydende beløb ved en fejl fortsat indbetales på ratepension, vil der kunne ske overførsel eller udbetaling af det overskydende beløb efter pensionsbeskatningslovens § 21 A.

Eksempel 16

En kunde opretter en rateopsparing i et pengeinstitut med aftale om automatisk overløb til livrente i et samarbejdende forsikringselskab, når årets samlede indbetalinger til ratepension overstiger 20.000 kr. Pengeinstituttet får imidlertid ikke oprettet overløbsaftalen rigtigt, og indbetalinger over de 20.000 kr. bliver derfor ikke overført til det samarbejdende forsikringselskab.

Overskydende indbetalinger kan efter den foreslåede regel tilbagebetales til pensionskunden senest 30 dage efter indbetalingen med henblik på en efterfølgende indbetaling af beløbet på livrenten.

Er der tale om en tilbagebetaling, der sker efter nytår, og som hidrører fra indbetalinger, der er sket før nytår, vil korrektionsindbetalingen på den private ratepension være fradragsberettiget, som om den var sket før nytår, hvis korrektionsindbetalingen sker senest den 19. januar, jf. forslaget om indsættelse af et 5. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 3.

Der vil i dette tilfælde ikke være mulighed for en direkte overførsel fra ratepensionen til livrenten efter pensionsbeskatningslovens § 22 D, idet § 22 D alene gælder for flytninger internt i det enkelte pensionsinstitut. Også i dette eksempel vil der dog kunne foretages overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 fra ratepensionen til livrenten, uden at det anses som en ind- og udbetaling.

Da der er tale om en aftale om automatisk overløb til livrente, hvor det overskydende beløb ved en fejl fortsat indbetales på ratepensionen, vil der desuden kunne ske overførsel eller udbetaling af det overskydende beløb efter pensionsbeskatningslovens § 21 A.

Til nr. 10

Efter Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1056 af 7. september 2015 om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter ("puljepensionsbekendtgørelsen") er det under visse vilkår muligt at placere rate-, kapital- og aldersopsparingsmidler i kapitalandele, der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, i daglig tale unoterede aktier, anparter m.v., og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde.

Adgangen til placering af de nævnte værdipapirer i aldersopsparing kan udnyttes til skattetækning, hvis der er tale om, at aldersopsparingsdepotet gennem direkte eller indirekte eksponering indeholder kapitalandele i det selskab, som pensionsopspareren selv er ansat i, og særligt hvor selskabets overskud primært hidrører fra personligt arbejde. Det skyldes, at udbetalinger fra aldersopsparing ikke beskattes, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 1, som følge af, at der ikke er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, og § 19, stk. 1, 4. pkt.

Adgangen til placering af andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter i aldersopsparing kan ligeledes udnyttes til skattetækning. Det kan ske ved, at en pensionsopsparer lægger de unoterede kapitalandele i et selskab, som man selv er med til at drive, ind i en alternativ investeringsfond, hvor pensionsopsparereren selv ejer alle andelene, og disse andele i denne alternative investeringsfond lægges ind i aldersopsparingsdepotet.

En pensionsopsparer, der har nået pensionsudbetalingsalderen (pt. 60 ½ år), kan indrette sig, sådan at resultatet af arbejdsindsatsen alene beskattes med selskabsskat på 22 pct. og de resterende 78 pct. med pensionsafkastskat på 15,3 pct., hvilket giver en samlet skat på ca. 34 pct. Var arbejdet i stedet blevet honoreret med løn, ville marginalskatteprocenten være på op til ca. 56 pct.

Pensionsudbetalingsalderen er 3 år før folkepensionsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, stk. 1, idet der dog er forskellige og højere pensionsudbetalingsalder for personer født til og med den 30. juni 1960, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, stk. 2. Er pensionsaftalen oprettet før 1. maj 2007, kan der dog ske udbetalinger allerede fra alder 60, som om pensionsopsparereren havde nået pensionsudbetalingsalderen, jf. § 4, stk. 4, i lov 347 af 18. april 2007, som ændret ved § 11 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, og er aftalen oprettet i perioden fra og med den 1. maj 2007 til og med den 31. december 2017, kan den udbetales 5 år før folkepensionsalderen, jf. § 8, stk. 4, i lov nr. 1682 af 26. december 2017.

Også pensionsopsparere, der ikke har nået pensionsudbetalingsalderen, kan dog udnytte placeringsreglerne på den beskrevne måde, idet udbetalinger af aldersopsparing før pensionsudbetalingsalderen alene afgiftsbelægges med 20 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2. Det resulterer i en samlet beskatning af arbejdsindsatsen med ca.

47 pct. (selskabsskat, pensionsafkastskat og afgift på 20 pct.). Desuden kan pensionsopspareren vælge at lade overskuddet blive stående på aldersopsparingen indtil opnåelse af pensionsudbetalingsalderen med henblik på skattefri udbetaling, hvorved resultatet af arbejdsindsatsen vil blive beskattet med de nævnte ca. 34 pct.

Den beskrevne mulighed for skattetænkning er ikke relevant ved placering af midler i kapital- eller rateopsparing, idet arbejdsindsatsen i sidste ende bliver beskattet, når pensionen udbetales.

Skattetænkningen vil blive forhindret ved, at Finanstilsynet ændrer puljepensionsbekendtgørelsen, således at der i særskilte depoter fremover alene vil være mulighed for at placere rate- og kapitalopsparingsmidler i unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde.

Efter § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed kan Finanstilsynet fastsætte nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer, herunder om registrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering. Finanstilsynet har således hjemmel til på bekendtgørelsesniveau at fastsætte, at aldersopsparingsmidler i særskilte depoter fremadrettet ikke kan anbringes i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter.

Med lovforslagets § 11 foreslås det desuden, at Finanstilsynet får hjemmel til, at denne indskrænkning ikke kun vil omfatte fremtidige, men også aktuelle placeringer i særskilte depoter af aldersopsparingsmidler i unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, uanset om der er tale om kapitalandele i det selskab, som pensionsopspareren selv er med til at drive eller er ansat i, eller ej.

En pensionsopsparer, der i særskilt depot har placeret aldersopsparingsmidler i unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, vil inden for en rimelig frist, der vil blive fastsat i forbindelse med ændring af puljepensionsbekendtgørelsen, derfor skulle tage skridt til at afvikle placeringen af aldersopsparingsmidlerne i de unoterede kapitalandele og andelen i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter. Det vurderes ikke i alle situationer at være muligt at afhænde andelen til tredjemand, og har pensionsopspareren ikke selv likviditet til at købe andelen ud af aldersopsparingsdepotet for frie midler, vil eneste mulighed for at afvikle placeringen være at udlodde de unoterede andele fra depotet til pensionsopsparerens frie midler – altså sådan at de unoterede andele populært sagt derefter ejes af pensionsopspareren direkte. Har pensionsopspareren nået pensionsudbetalingsalderen, er udlodningen skattefri, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 1, men er det ikke tilfældet, vil der skulle betales en afgift på 20 pct. af udlodningen, jf. pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2.

Det foreslås at indsætte et 3. pkt. i § 25 A, stk. 1, således at udbetalinger i form af udlodninger til kontohaveren, dvs. pensionsopspareren, af kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, der ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, der sker fra og med den

1. januar 2021 til og med den 30. juni 2021, som er den frist, som Finanstilsynet vil fastsætte i puljepensionsbekendtgørelsen som frist for afvikling af placeringer af unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde i aldersopsparingsdepoter, vil være afgiftsfri.

Det vil betyde, at udbetalinger i form af udlodninger, der sker i det nævnte tidsrum, ikke er afgiftspligtige med 20 pct.

Efter gældende ret skal handel mellem et frit depot og et pensionsdepot ske til handelsværdien. Handler mellem frie depoter og pensionsdepoter adskiller sig således ikke fra andre handler.

Af pensionsbeskatningslovens § 17 A følger, at den enkelte kontohaver ved udlodning af unoterede aktier m.v. fra en pensionsopsparing, herunder en aldersopsparing, skal give pengeinstituttet oplysning om værdien af aktierne m.v. til brug for en eventuel beskatning efter pensionsbeskatningsloven, hvorefter pengeinstituttet vil kunne udlodde aktieposten til denne kursværdi. Dette vil også gælde skatte- og afgiftsfri udlodninger af unoterede aktier m.v. i aldersopsparinger efter den foreslåede regel i lovforslaget. Kontohaverens oplysning vil også danne grundlag for pengeinstituttets opgørelse af pensionsafkastskatten, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3.

Hvis en unoteret aktiepost udloddes uden samtykke, kan det ikke forventes, at den enkelte kontohaver har givet pengeinstituttet oplysning om handelsværdien. I sådanne tilfælde vil pengeinstituttet ved udlodningen kunne tage udgangspunkt i den senest anvendte kurs, der er blevet anvendt til brug for opgørelsen af pensionsafkastskat, dvs. ved pengeinstituttets opgørelse af pensionsafkastskatten for 2020, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7. I visse tilfælde kan pengeinstituttet have indikation af en mere realistisk handelsværdi - primært hvis tilsvarende aktier m.v. efter beregningen af pensionsafkastskat for 2020 er handlet fra pensionsdepotet. Pengeinstituttet vil i givet fald kunne anvende denne kurs ved en udlodning uden samtykke.

Det bemærkes, at uanset om der sker udlodning fra aldersopsparingsdepotet efter aftale med kontohaveren og dermed til den af kontohaveren oplyste kurs, eller om udlodning sker uden samtykke, jf. ovenfor, vil Skatteforvaltningen ved skatteansættelsen for den pågældende kontohaver kunne efterprøve, om den værdi, som udlodningen er foretaget til, er udtryk for handelsværdien på udlodningstidspunktet. Det gælder både ved opgørelsen af pensionsafkastskatten for 2021 og ved en senere opgørelse af gevinst, når de udloddede aktier m.v. afstås. Ved opgørelsen af gevinsten anvendes værdien – dvs. handelsværdien - på udlodningstidspunktet således som anskaffelsessum.

Endelig bemærkes, at i det omfang, at der efter udløbet af den frist, der fastsættes i Finanstilsynets puljepensionsbekendtgørelse for afvikling af placeringer af unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, i aldersopsparingsdepoter, fortsat er placeret sådanne unoterede andele i en aldersopsparing, vil aldersopsparingen ikke overholde puljepensionsbekendtgørelsens placeringsregler. Det vil betyde, at alders-

opsparingen ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 om skattebegunstigede pensionsordninger, herunder betingelsen i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, jf. § 12 A, stk. 1, hvorefter midlerne i en aldersopsparring skal anbringes i overensstemmelse med §§ 50 og 51 i lov om finansiel virksomhed. Puljepensionsbekendtgørelsen er udstedt med hjemmel i § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed. Når en aldersopsparring ikke opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 om skattebegunstigede pensionsordninger, skal der betales en afgift på 20 pct. af det beløb, der ved fristens udløb kunne være udbetalt ved aldersopsparringens ophævelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 16. pkt.

Til nr. 11

Hvis en person påbegynder udbetalinger fra en ratepension, en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en indeksordning, en såkaldt diskvalificerende pensionsudbetaling, betales der af indbetalinger til aldersopsparring omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft, som sker i efterfølgende indkomstår, efter gældende ret en afgift på 40 pct. af den del af det indbetalte beløb, der overstiger den lave indbetalingsgrænse på 5.400 kr. (2021-niveau). Det følger af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6.

Forskellige typer af pensionsudbetalinger fra ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger og indeksordninger anses ikke som diskvalificerende pensionsudbetalinger. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 7. Efter § 25 A, stk. 7, nr. 8, anses således automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved den pligtige afgangsalder ikke som en diskvalificerende pensionsudbetaling. Undtagelsen gælder også udbetalinger fra pensioner, der er optjent som følge af anden ansættelse end tjenstemandsansættelse i det offentlige og udbetalinger af pension fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte, hvilket imidlertid ikke fremgår tydeligt af § 25 A, stk. 7, nr. 8.

Undtagelsen i § 25 A, stk. 7, nr. 8, gælder efter sin ordlyd alene udbetalinger ved den pligtige afgangsalder, men i praksis gælder undtagelsen også automatiske udbetalinger ved folkepensionsalderen m.v. Der er tale om automatiske udbetalinger fra folkepensionsalderen og automatiske udbetalinger på det tidspunkt, hvor det i det relevante lovgrundlag for udbetalingen af pensionen er bestemt, at personen har krav på pensionen.

Det foreslås på denne baggrund at nyaffatte § 25 A, stk. 7, nr. 8, hvorefter automatisk udbetaling af pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, ved den pligtige afgangsalder, ved folkepensionsalderen eller ved det lovbestemte tidspunkt jf. ovenfor, ikke anses som en diskvalificerende pensionsudbetaling.

Pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 1, er pension fra det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste. Pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 2, er pension fra statsgaranterede pensionskasser, hvor staten garanterer for dækning af pensionskassens evt. underskud, samt statslige pensions-

ordninger, der typisk er omdannet fra statsgaranterede pensionskasser til statslige pensionsordninger ved, at staten har overtaget hele pensionsforpligtelsen samtidig med en overtagelse af pensionskassens formue.

Med den foreslåede nyaffattelse præciseres for det første, at undtagelsen om automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved den pligtige afgangsalder, jf. § 25 A, stk. 7, nr. 8, også gælder automatiske udbetalinger fra pensioner, der er optjent som følge af anden ansættelse end tjenestemandsansættelse i det offentlige og automatiske udbetalinger af pension fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte.

Med den foreslåede nyaffattelse præciseres for det andet, at undtagelsen om automatisk udbetaling ikke kun gælder automatisk udbetaling ved den pligtige afgangsalder, men også automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved folkepensionsalderen eller det tidspunkt, hvor det i det relevante lovgrundlag for udbetalingen af pensionen er bestemt, at personen har krav på pensionen.

Til nr. 12

Efter pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 7, nr. 9, anses udbetaling af tjenestemandspension af helbredsmæssige årsager eller ved uansøgt afsked ikke som en diskvalificerende pensionsudbetaling. En diskvalificerende pensionsudbetaling begrænser muligheden for indbetaling til aldersopsparring, idet der af indbetalinger til aldersopsparring omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft, som sker i efterfølgende indkomstår, efter gældende ret betales en afgift på 40 pct. af den del af det indbetalte beløb, der overstiger den lave indbetalingsgrænse på 5.400 kr. (2021-niveau), jf. også bemærkningerne til § 2, nr. 11.

Undtagelsen i § 25 A, stk. 7, nr. 9, gælder også udbetalinger fra pensioner, der er optjent som følge af anden ansættelse end tjenestemandsansættelse i det offentlige og udbetalinger af pension fra pensionsordninger, der modtager statsstøtte, hvilket imidlertid ikke fremgår tydeligt af § 25 A, stk. 7, nr. 9.

Det foreslås at præcisere § 25 A, stk. 7, nr. 9, således at undtagelsen gælder pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, der udbetales af helbredsmæssige årsager eller ved uansøgt afsked.

Pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 1, er pension fra det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste. Pension som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 2, er pension fra statsgaranterede pensionskasser m.v. Der henvises til lovforslagets § 2, nr. 11.

Til nr. 13

Efter gældende ret betales der ikke afgift af den del af udbetalinger fra pensionsordninger, der svarer til indbetalinger på ordningen, der ikke har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1.

Ved udbetalinger af kapitalpensioner anvendes det såkald-

te LIFO-princip (Last In First Out). Det følger af pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 4. Det vil sige, at det er de indbetalinger, der er foretaget sidst, samt værditilvækst heraf, der skal udbetales først. Det er dog antagelsen, at LIFO-princippet gælder som et almindeligt princip for udbetalinger i pensionsbeskatningsloven, og således også for så vidt angår deludbetalinger af ratepensioner og livrenter m.v.

Det foreslås at indsætte et 2. *pkt.* i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, hvorefter en deludbetaling fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen, fortrinsvis anses at hidrøre fra den afgiftspligtige del af ordningen.

Dermed vil deludbetalinger fra ordningen være afgiftspligtige, indtil der kun er den afgiftsfri del af ordningen tilbage.

Det foreslås endvidere at indsætte et 3. *pkt.* i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, hvorefter en deludbetaling indtil det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen, fortrinsvis anses at hidrøre fra den afgiftsfri del af ordningen.

Dermed vil deludbetalinger fra ordningen være afgiftsfri, indtil der kun er den afgiftspligtige del af ordningen tilbage.

Endelig foreslås det at indsætte et 4. *pkt.* i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, hvorefter deludbetalinger af kapitalforsikringer, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, og af kapitalopsparinger, jf. pensionsbeskatningslovens § 12, uanset pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 4, fortrinsvis anses for at hidrøre fra den afgiftsfri del af ordningen uanset pensionsopsparens alder.

Dermed vil deludbetalinger fra kapitalpensionen være afgiftsfri, indtil der kun er den afgiftspligtige del af ordningen tilbage, uanset pensionsopsparens alder og uanset LIFO-princippet i § 26, stk. 4, som ellers ville medføre, at det er de indbetalinger, der er foretaget sidst, der skal udbetales først.

Skatte- og afgiftsfri andele af en ratepension og livrente, der ikke er blevet udbetalt, når ordinær udbetaling af ratepensionen eller livrenten påbegyndes, vil blive udbetalt jævnt over hele det ordinære udbetalingsforløb, jf. gældende ret.

Skatteministeren kan med hjemmel i skatteindberetningslovens § 9 justere indberetningspligten efter § 20 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v., således at pensionskasser og forsikringselskaber vil skulle foretage indberetning til Skatteforvaltningen af afgiftsfri udbetalinger efter den foreslåede regel. Tilsvarende kan skatteministeren med hjemmel i skatteindberetningslovens § 11 justere indberetningspligten efter § 22 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v., således at pengeinstitutter vil skulle foretage indberetning til Skatteforvaltningen af afgiftsfri udbetalinger efter den foreslåede regel.

Til nr. 14

Efter pensionsbeskatningslovens § 57, stk. 1, nr. 4, straffes undladelse af at sørge for, at vedkommende forsikrings-

selskab m.v. rettidigt får underretning som nævnt i bl.a. pensionsbeskatningslovens § 67, stk. 3. § 67 indeholdt tidligere en række overgangsbestemmelser i forbindelse med den oprindelige pensionsbeskatningslovs ikrafttræden pr. 1. juli 1972, som alle er uaktuelle i dag, og derfor blev bestemmelsen ophævet ved § 23, nr. 3, i lov nr. 1344 af 19. december 2008. I samme lovs § 23, nr. 1, var det hensigten som konsekvensændring at lade henvisningen til § 67, stk. 3, i pensionsbeskatningslovens daværende § 57, stk. 1, nr. 3, som svarer til det nuværende nr. 4, udgå. Ved fejl blev det vedtaget at fjerne en henvisning til § 67, stk. 2, som hverken findes eller fandtes. Henvisningen i pensionsbeskatningslovens daværende § 57, stk. 1, nr. 3, var til § 67, stk. 3.

Det foreslås derfor at lade henvisningen til den ophævede bestemmelse i § 67, stk. 3, i pensionsbeskatningslovens § 57, stk. 1, nr. 4, udgå.

Til § 3

Til nr. 1

Efter skatteindberetningslovens § 4, stk. 1, kan skatteministeren fastsætte regler om, at honorar, provision og andet vederlag for personlig arbejds- eller tjenesteydelse, der er B-indkomst, herunder beløb, der er ydet som godtgørelse for afholdte udgifter ved indkomstens erhvervelse, hver måned skal indberettes til indkomstregisteret, jf. §§ 3 og 4 i lov om et indkomstregister.

Skatteministeren er efter bestemmelsen bemyndiget til at fastsætte regler om, at der hver måned skal indberettes til indkomstregisteret om vederlag, honorar m.v. i penge, der er B-indkomst, og som udbetales for personligt arbejds- eller tjenesteforhold uden for ansættelsesforhold. Herunder er der fastsat regler om beløb, der er ydet som godtgørelse for udgifter ved indkomstens erhvervelse, jf. § 8 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v.

Bestemmelsen omfatter ikke A-indkomst. Ved vurderingen af, om der skal indeholdes A-skat og arbejdsmarkedsbidrag af honorarer, vil der skulle foretages en samlet vurdering af det konkrete beskæftigelsesforhold, f.eks. indholdet af indgåede overenskomster og kontrakter, retsforholdet mellem de involverede parter samt den faktiske tilrettelæggelse af arbejdsopgaven.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 1, at det tilføjes i skatteindberetningslovens § 4, stk. 1, at der skal være tale om beløb, der er udbetalt som led i virksomhed.

Det var hensigten med skatteindberetningslovens § 4, stk. 1, at denne bestemmelse skulle videreføre § 7 A, stk. 2, nr. 1, 1. pkt., i den tidligere skattekontrollov, jf. lov bekendtgørelse nr. 1264 af 31. oktober 2013. Den dagældende § 7 A, stk. 2, nr. 1, 1. pkt., indeholdt en afgrænsning i forhold til, at der skulle være tale om beløb, som var udbetalt som led i virksomhed, for at udbetalingen af det pågældende beløb blev omfattet af indberetningspligt efter bestemmelsen. En tilsvarende afgrænsning er ikke blevet videreført i skatteindberetningslovens § 4, stk. 1, på trods af, at det ikke var

hensigten at ændre bestemmelsen på dette punkt. Der rettes således op herpå ved nærværende lovforslag.

Forslaget indebærer, at der alene vil skulle ske indberetning af honorar, provision og andet vederlag for personlig arbejds- eller tjenesteydelse, der er B-indkomst, herunder beløb, der er ydet som godtgørelse for afholdte udgifter ved indkomstens erhvervelse, når beløbet er udbetalt som led i virksomhed. Det vil sige, at udbetalingen eller godskrivningen af beløbet skal være sket som led i driften af den virksomhed, der foretager udbetalingen. Indberetningspligten afhænger ikke af den skattemæssige status af udbetalingen eller godskrivningen i den udbetalende virksomheds regnskab, men alene af, at den er sket som led i virksomheden.

Det er efter bestemmelsen en forudsætning, at udbetalingen eller godskrivningen af beløbet sker som led i driften af virksomhed. Dermed vil eventuelle udbetalinger af honorar, provision og andet vederlag fra privatpersoner ikke være omfattet af indberetningspligten. Derimod vil udbetalinger fra ikke-erhvervsmæssigt drevne virksomheder være omfattet.

Til nr. 2

Efter skatteindberetningslovens § 8, stk. 1, skal det selskab, der yder vederlag i form af aktier (medarbejderaktier), som er omfattet af ligningslovens §§ 7 P eller 16, indberette til Skatteforvaltningen om den ansattes erhvervelse af de pågældende aktier. Selskabet skal indberette om den ansattes erhvervelse af aktier, når erhvervelsen af aktierne sker. Tilsvarende gælder for det selskab, over for hvilket købe- eller tegningsretten til aktier, som er omfattet af ligningslovens §§ 7 P, 16 eller 28, gøres gældende.

Indberetning efter skatteindberetningslovens § 8, stk. 1, skal indeholde oplysninger om identiteten af aktierne, antallet af aktierne, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen.

Indberetningspligten efter skatteindberetningslovens § 8, stk. 1, betyder, at Skatteforvaltningen modtager oplysninger om de erhvervede aktier og derved får mulighed for at sikre en korrekt beskatning ved medarbejderens senere afståelse af de pågældende aktier.

Indberetningspligten betyder, at Skatteforvaltningen på baggrund af indberetningen om erhvervelsen af aktierne og indberetninger om den ansattes senere afståelse af aktierne kan beregne gevinst og tab på aktierne ved afståelsen og fortrykke disse på vedkommendes årsopgørelse, hvis den pågældende modtager en fortrykt årsopgørelse. Det bemærkes dog, at Skatteforvaltningen på nuværende tidspunkt alene foretager automatisk beregning for aktier optaget til handel på regulerede markeder. Herudover sikrer indberetning om erhvervelsen mulighed for fradrag for et efterfølgende tab efter aktieavancebeskatningslovens §§ 14 og 19 A på aktier optaget til handel på et reguleret marked og aktier i investeringselskaber. Dette er ikke alene relevant for aktier omfattet af ligningslovens § 7 P og aktier erhvervet ved udnyttelse af købe- og tegningsretter omfattet heraf, men også for aktier omfattet af ligningslovens § 16 og aktier

erhvervet ved udnyttelse af købe- og tegningsretter omfattet af ligningslovens §§ 16 og 28.

Efter skatteindberetningslovens § 8, stk. 2, påhviler indberetningspligten det danske selskab, hvori erhververen af vederlaget er ansat, hvis vederlaget efter bestemmelsens stk. 1 er ydet af et selskab i udlandet. Hvis den pågældende ansatte er ansat i et dansk koncernselskab, og aktierne, som vedkommende modtager, ikke er aktier i dette selskab, men i et udenlandsk koncernforbundet selskab (f.eks. moderselskabet), vil indberetningspligten ikke kunne pålægges det udenlandske koncernselskab. Derfor pålægges indberetningspligten i sådanne situationer det danske selskab, hvor den pågældende er ansat.

Efter skatteindberetningslovens § 8, stk. 3, kan skatteministeren fastsætte nærmere regler om indberetningen. Denne bemyndigelse er udnyttet i § 12 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v. til at fastsætte regler, der nærmere definerer, hvilke oplysninger der skal indberettes.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 2, at indsætte et nyt stk. 3 i skatteindberetningslovens § 8, hvorefter selskabet, hvis et vederlag efter stk. 1 er afhængigt af medarbejderens køb af andre aktier i samme selskab, vil skulle indberette om dette køb. Indberetningen skal indeholde oplysninger om identiteten af aktien, antallet af købte aktier, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen for aktien. Det vil sige, at hvis et vederlag efter skatteindberetningslovens § 8, stk. 1, er afhængigt af medarbejderens køb af selskabets egne aktier (det vil sige, når der er tale om en ordning, hvori der indgår såkaldte matching shares), så skal selskabet indberette om det pågældende køb. En sådan indberetning vil efter forslaget skulle indeholde oplysninger om identiteten af aktien, antallet af købte aktier, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen for aktien.

Som beskrevet ovenfor modtager Skatteforvaltningen i dag indberetninger efter skatteindberetningslovens § 8 – til brug for automatisk beregning af aktieavancer ved et senere salg – om erhvervelsen af medarbejderaktier, jf. ligningslovens §§ 7 P eller 16.

Matching shares knytter sig til medarbejderaktieprogrammer og fungerer på den måde, at selskabet tilbyder medarbejdere mulighed for at købe investeringsaktier i selskabet (selskabets egne aktier eller aktier i et koncernforbundet selskab, som f.eks. moderselskabet). Ved køb af investeringsaktier opnår medarbejderen gratis tildeling af en ret til yderligere aktier i selskabet (matching shares) på en række nærmere fastsatte vilkår og betingelser, som følger af medarbejderaktieprogrammet. Medarbejderne kan således købe investeringsaktier, hvorved medarbejderen opnår ret til yderligere aktier i selskabet.

Retten til matching shares vil typisk være underlagt en vestingperiode, dvs. perioden indtil selskabet matcher det antal aktier, medarbejderen har købt. Vestingperioden vil typisk være på 3 år, og medarbejderne vil på de betingelser, der følger af medarbejderaktieprogrammet, blive tildelt

matching shares (gratisaktier) i selskabet efter udløbet af vestingperioden.

Aktieavancer beregnes af Skatteforvaltningen ved brug af en gennemsnitsmetode. Hvis Skatteforvaltningen ikke modtager indberetning om de oprindeligt erhvervede aktier, som kan udløse matching shares, vil Skatteforvaltningen ikke automatisk kunne beregne gevinst og/eller tab ved en senere afståelse af aktier i samme selskab, herunder de tildelte matching shares. Det foreslås således, at skatteindberetningslovens § 8 udvides til også at omfatte indberetning af salg af selskabets egne aktier til medarbejdere, der deltager i medarbejderaktieprogrammer.

Efter den foreslåede bestemmelse vil Skatteforvaltningen automatisk kunne beregne gevinst og/eller tab ved det senere salg af både matching shares og salg af de aktier, medarbejderne har købt i selskabet, og som udløste matching shares, under forudsætning af at andre køb af aktier i det pågældende selskab er indberettet af fondshandleren.

Til nr. 3

Efter skatteindberetningslovens § 9 kan skatteministeren fastsætte nærmere regler om, hvilke oplysninger forsikrings-selskaber hvert år skal indberette Skatteforvaltningen om pensionsordninger.

Det foreslås, at forsikrings-selskaber efter nærmere regler, der fastsættes af skatteministeren, årligt skal indberette om beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E om beløb, der er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, som foreslået affattet ved lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.

Tilsvarende regler vil skatteministeren efter skatteindberetningslovens § 10 kunne fastsætte for pensionskasser, pensionsfonde og andre, der udbetaler pensioner.

Der vil være tale om tilbagebetalinger, der sker i perioden fra og med den 1. januar til og med den 19. januar af indbetalinger, der er sket i løbet af december måned i det forgangne år. Det indberettede beløb vil efter lovforslagets § 9, nr. 1, skulle indgå i formueopgørelsen efter lov om social pension for den pågældende borger.

Til nr. 4

Efter skatteindberetningslovens § 11 kan skatteministeren fastsætte nærmere regler om, at pengeinstitutter m.v., der forvalter pensionsordninger, som omfattes af pensionsbeskatningslovens afsnit I, hvert år skal indberette oplysninger til Skatteforvaltningen om pensionsordningerne.

Det foreslås, at pengeinstitutter m.v., der forvalter pensionsordninger, som omfattes af pensionsbeskatningslovens afsnit I, efter nærmere regler, der fastsættes af skatteministeren, årligt skal indberette om beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E om beløb, der er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supple-

rende engangssum, som foreslået affattet ved lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.

Der vil være tale om tilbagebetalinger, der sker i perioden den 1. januar til og med den 19. januar af indbetalinger, der er sket i løbet af december måned i det forgangne år. Det indberettede beløb vil indgå i formueopgørelsen for den pågældende skatteyder.

Til nr. 5

Efter Skatteindberetningslovens § 13 skal den, der som led i sin virksomhed yder eller formidler lån, årligt foretage indberetning herom til Skatteforvaltningen. Tilsvarende gælder renter ved for sen betaling, der er fastsat efter gebyrloven.

I bestemmelsens stk. 2 er det nærmere fastsat, hvilke oplysninger indberetningen skal indeholde. Indberetningen skal indeholde oplysninger til identifikation af hver enkelt låntager og oplysninger om konto- og låneforholdet. For det enkelte låneforhold og de enkelte låntagere skal der indberettes en række oplysninger.

Efter bestemmelsens nr. 1 skal indberetningen indeholde oplysninger om lånetype, hvilken valuta lånet er ført i, og datoen for ydelsen eller formidlingen af lånet. Er lånet ophørt, skal datoen for ophøret også oplyses.

Indberetningen vedrørende kontoens art skal tillige indeholde oplysning om, hvilken valuta lånet er ført i. Datoen for ydelsen eller formidlingen af lånet, afhængigt af om der er tale om en ydelse af eller formidling af lånet skal indberettes, og for ophørte lån datoen for ophøret af lånet. Ved ophør af lånet forstås ikke blot, at lånet afvikles, men også når et lån overtages, eller hvor en af flere låntagere udtræder af lånet – f.eks. ved skilsmisse.

Efter bestemmelsens nr. 2 skal indberetningen indeholde oplysninger om tilskrevne og forfaldne renter og den beregnede renteindtægt efter kursgevinstlovens § 22 A. Bestemmelsen bygger på et forfaldsprincip.

Morarenter skal indberettes for det år, hvor der sker debitering af kontoen.

Indberetningen for det år, hvor et lån ophører, skal indeholde oplysning om tilskrevne og forfaldne renter og den beregnede renteindtægt efter kursgevinstlovens § 22 A frem til lånets ophør. I tilfælde, hvor en af flere låntagere udtræder af et lån, skal der for den udtrædende låntager indberettes efter nr. 2 om renter frem til udtrædelsestidspunktet, mens der for den fortsættende låntager skal indberettes om renter for hele året.

Efter bestemmelsens nr. 3 skal indberetningen indeholde en markering vedrørende renter i låneforhold, hvor der er ubetalte forfaldne renter vedrørende det kalenderår, der går forud for det kalenderår, hvorom der i øvrigt foretages indberetning. Markeringen er en følge af fradragsbegrænsningen i ligningslovens § 5, stk. 8, hvorefter der alene kan opnås fradrag for betalte renter i tilfælde, hvor der er forfaldne, ubetalte renter fra tidligere år.

Efter bestemmelsens nr. 4 skal indberetningen indeholde en markering vedrørende renter i låneforhold, hvor der er sket eftergivelse af gæld i det år, hvorom indberetningen foretages, eller i tidligere år. Bestemmelsen indebærer, at der i forbindelse med den ordinære renteindberetning skal benyttes en særlig markering (kode), der angiver, at der er sket gældseftergivelse i låneforholdet, hvis der er ubetalte forfaldne renter. Markering skal foretages årligt i lånets rest-løbetid.

Efter bestemmelsens nr. 5 omfatter indberetningen løbende provisioner vedrørende gæld eller løbende ydelser vedrørende kaution. Indberetningspligten hænger sammen med, at de pågældende provisioner og ydelser er fradragsberettigede. Indberetningen sikrer således, at oplysningerne kan indgå ved skatteansættelsen.

Efter bestemmelsens nr. 6 skal der ske indberetning vedrørende reservefonds- og administrationsbidrag til realkreditinstitutter. Indberetningspligten hænger sammen med, at de pågældende bidrag er fradragsberettigede efter ligningslovens § 15 J, og indberetningen sikrer således, at oplysningerne kan indgå ved skatteansættelsen.

Efter bestemmelsens nr. 7 skal indberetningen indeholde oplysninger om størrelsen af skattepligtige udlodninger fra realkreditinstitutters reservefonde. Indberetningen skal alene foretages, hvis udlodningen skal indtægtsføres af modtageren i udbetalingsåret. Indberetningen sikrer, at oplysningerne kan indgå ved skatteansættelsen. Indberetningspligten omfatter ikke efterbetalte udlodninger, der skal indtægtsføres af modtageren i et tidligere indkomstår.

Efter bestemmelsens nr. 8 skal indberetningen indeholde oplysninger om gæld pr. 31. december. Det bemærkes, at gæld pr. 31. december alene skal indberettes for lån omfattet af skatteindberetningslovens § 13, stk. 1, 1. pkt., da skatteindberetningslovens § 13, stk. 1, 2. pkt., alene omhandler indberetning af renter og dermed ikke selve gældsposten. Er restgælden 0 pr. 31. december, indberettes gælden med 0. Restgælden skal indberettes, selv om der ikke er forfaldet eller tilskrevet renter i årets løb.

Efter bestemmelsens nr. 9 skal indberetningen indeholde oplysning om kursværdien af gæld pr. 31. december, når lånet er ydet på grundlag af børsnoterede obligationer. Indberetningen sker af hensyn til kontrollen med skattepligtige kursgevinster.

Efter bestemmelsens nr. 10 skal realkreditinstitutter indberette om kontantlån, hvor der foretages ekstraordinær indfrielse, som nævnt i kursgevinstloven. Dette gælder, uanset om debitor er en fysisk eller juridisk person.

Efter bestemmelsens nr. 11 er realkreditinstitutter pålagt pligt til at indberette beløb, der er fradragsberettigede efter ligningslovens § 6, om kurstab ved indfrielse af kontantlån, der er optaget inden den 19. maj 1993. Efter ligningslovens § 6 er fradragsretten betinget af, at der er optaget et nyt realkreditlån til indfrielse af lånet. Det realkreditinstitut, hvor et lån, der giver ret til kurstabsfradrag som nævnt i ligningslovens § 6, er indfriet, skal give det realkreditinstitut, som

yder det nye lån, alle de oplysninger om det indfrieede lån, der er nødvendige til opfyldelse af indberetningspligten.

Efter bestemmelsens nr. 12 skal der indberettes oplysninger om ejendommens nummer i BBR-registeret vedrørende den faste ejendom, hvori lån ydet eller formidlet af et realkreditinstitut har pant. Formålet hermed er at undgå forkerte debitoridentiteter på lån med pant i fast ejendom.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 5, at indberetningspligten efter skatteindberetningslovens § 13, stk. 2, udvides til også at omfatte indberetning vedrørende eventuelle kautiionister.

Forslaget skal ses i sammenhæng med, at fradragsretten for renter, som forfalder efter, at kautionsforpligtelsen er gjort gældende, ligger hos kautiionisten. En kautiionist kan først fratække renteudgifter efter, kautionsforpligtelsen er blevet aktuel.

Bestemmelsen indebærer, at der vil skulle indberettes oplysninger om kautiionisten i stedet for låntageren i de tilfælde, hvor kautiionisten dækker låntagers forpligtelser. Forslaget skal således sikre, at det i disse situationer er kautiionisten, der indberettes om, så renterne kan henføres til denne. Forslaget sikrer dermed, at fradragsreglerne for renter understøttes af en indberetning, og at Skatteforvaltningen vil kunne foretage fortryk af rentefradraget på kautiionistens årsopgørelse.

Til nr. 6

Indberetning efter skatteindberetningslovens § 13, stk. 2, nr. 3, skal indeholde oplysninger til identifikation af hver enkelt låntager og oplysninger om konto- og låneforholdet. For det enkelte låneforhold og de enkelte låntagere skal der ske markering af renter i låneforhold, hvor der er ubetalte forfaldne renter vedrørende det kalenderår, der går forud for det kalenderår, hvorom der i øvrigt foretages indberetning. Det vil sige, når der er tale om et nødlidende lån.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 6, at bestemmelsen i skatteindberetningslovens § 13, stk. 2, nr. 3, ændres, så der vil skulle foretages indberetning efter bestemmelsen, hvis der er ubetalte forfaldne renter vedrørende kalenderår, der går forud for det kalenderår, hvorom der i øvrigt foretages indberetning.

Bestemmelsen indebærer, at der ikke alene vil skulle ske markering af renter i låneforhold, hvor der er ubetalte forfaldne renter vedrørende det kalenderår, der går forud for det kalenderår, hvorom der i øvrigt foretages indberetning, men generelt skal ske markering herfor, hvis der er ubetalte forfaldne renter vedrørende kalenderår, der går forud for det kalenderår, hvorom der foretages indberetning.

Forslaget skal ses i sammenhæng med, at fradraget for renterne på sådanne nødlidende lån er udskudt til betalings-tidspunktet. Er der ikke ubetalte forfaldne renter for tidligere år, kan renterne fradrages på forfaldstidspunktet.

Efter forslaget vil Skatteforvaltningen modtage indberetning om situationer, hvor der er tale om et nødlidende lån,

hvor der er ubetalte renter for tidligere år, så der ikke indrømmes fradragsret for renter.

Til nr. 7

Efter bestemmelsen i skatteindberetningslovens § 14, stk. 2, er det nærmere fastsat, hvilke oplysninger pengeinstitutter, finansieringsselskaber, advokater og andre, der som led i deres erhverv modtager pantebrevne med pant i fast ejendom i depot til forvaltning, hvert år skal indberette til Skatteforvaltningen. Indberetningen skal herefter indeholde oplysninger til brug for identifikation af såvel låntagere og deponithavere som depotet, herunder også oplysninger om låneforholdet. I tilfælde, hvor en rente m.v. tilfalder andre end deponithaveren (rentenydere), skal indberetning om renten m.v. foretages i relation til rentenyderne.

Derudover skal der indberettes oplysninger om, hvilken valuta pantebrevet er ført i og deponeringens start- og ophørsdato. Ved ophør af deponeringen forstås ikke blot, at pantebrevet er ophørt eller taget ud af depotet, men også når pantebrevet overtages, f.eks. i forbindelse med debitorskifte, eller hvor en af flere panthavere eller låntagere udtræder af pantebrevet – f.eks. ved skilsmisse.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 7, at indberetningspligten efter skatteindberetningslovens § 14, stk. 2, udvides til også at omfatte indberetning vedrørende eventuelle kautiionister.

Forslaget skal ses i sammenhæng med, at fradragsretten for renter, som forfalder eller påløber efter, at kautionsforpligtelsen er gjort gældende, ligger hos kautiionisten.

Bestemmelsen indebærer, at der vil skulle indberettes oplysninger om kautiionisten i stedet for låntageren i de tilfælde, hvor kautiionisten dækker låntagers forpligtelser. En sådan forpligtelse vil kunne opstå, hvis låntageren for det lån, der kautioneres for går konkurs, og kautionsforpligtelsen efterfølgende gøres gældende over for kautiionisten. Forslaget skal således sikre, at det i disse situationer er kautiionisten, der indberettes om, så renterne kan henføres til denne. Formålet med forslaget er dermed at sikre, at fradragsreglerne for renter understøttes af en indberetning, og at Skatteforvaltningen vil kunne foretage fortryk af rentefradragsretten på kautiionistens årsopgørelse.

Til nr. 8

Som udgangspunkt er al indkomst skattepligtig i medfør af statskattelovens § 4, uanset om der er tale om engangsindegtægter eller tilbagevendende indtægter. Det er ligeledes uden betydning, om indkomsten er erhvervet som lønmodtager eller selvstændigt erhvervsdrivende, og om indkomsten er en uventet erhvervelse som f.eks. gevinst eller gave.

Ved et bindende svar offentliggjort i SKM2017. 516. SR tog Skatterådet stilling til et spørgsmål, hvor et finansielt institut påtænkte at indføre en bonusmodel for de af det finansielle instituts kunder, der via instituttet havde optaget lån hos et andet finansielt institut. Skatterådet kunne bekræfte, at det ville være personlig indkomst for kunderne at

modtage en bonus på baggrund af kundens låneengagement med det andet finansielle institut.

Efter de gældende regler har de finansielle virksomheder ikke indberetningspligt for udbetaling af sådanne beløb. Dette indebærer, at modtageren af beløbet selv skal oplyse herom til Skatteforvaltningen.

Det foreslås i skatteindberetningslovens § 19 a, stk. 1, at finansielle virksomheder hvert år skal indberette om skattepligtige beløb, som er udbetalt til de enkelte kunder i det forudgående kalenderår som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, når det skattepligtige beløb ikke er omfattet af andre indberetningspligter i kapitel 2 i skatteindberetningsloven eller regler udstedt i medfør heraf.

Kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger skal i denne bestemmelse forstås som ordninger, hvor finansielle virksomheder betaler kunder beløb som led i en generel ordning, der ud fra markedsføringsmæssige eller lignende hensyn tilbydes en større gruppe af kunder.

Finansielle virksomheder skal i forhold til denne bestemmelse forstås i overensstemmelse med definitionen af finansielle virksomheder i § 5, nr. 1, i lov om finansiell virksomhed. Det vil sige pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber og forsikringsselskaber.

Hvis udbetalingen af det skattepligtige beløb sker til en kunde, hvor kundeforholdet består af et sameje, vil indberetningen efter den foreslåede bestemmelse skulle ske om hver enkelt kunde.

Det foreslås, at indberetningen alene skal foretages efter den foreslåede bestemmelse, hvis det udbetalte beløb ikke er omfattet af andre bestemmelser og dermed skal indberettes efter andre regler i skatteindberetningslovens kapitel 2. Det forudsætter, at det skattepligtige beløb ikke er indberettet som f.eks. en rabat, som reducerer en renteudgift, som indberettes.

Skatteforvaltningens indhentelse af oplysninger vil skulle ske under iagttagelse af bestemmelserne i lov om retssikkerhed ved forvaltningens anvendelse af tvangsindgreb og oplysningspligter, jf. lovbekendtgørelse nr. 1121 af 11. november 2019 (herefter retssikkerhedsloven), herunder bestemmelsen i retssikkerhedslovens § 10, stk. 2.

I forhold til andre end den mistænkte gælder efter retssikkerhedslovens § 10, stk. 2, bestemmelser i lovgivningen m.v. om pligt til at meddele oplysninger, i det omfang oplysningerne søges tilvejebragt til brug for behandlingen af andre spørgsmål end fastsættelse af straf, jf. retssikkerhedslovens § 10, stk. 2.

Det foreslås i skatteindberetningslovens § 19 a, stk. 2, at skatteministeren skal kunne fastsætte nærmere regler for indberetningen.

De regler, der vil kunne fastsættes efter den foreslåede bestemmelse, er nærmere regler om indholdet af indberetningen. Det er således tanken, at der skal fastsættes nærmere regler om indberetning af identiteten af den indberetnings-

pligtige og den, der indberettes om, og at indberetningen skal ske ved indberetning af kalenderårets samlede udbetaling af skattepligtige beløb til den pågældende modtager.

Det er desuden tanken, at der vil skulle fastsættes nærmere regler om, hvordan indberetning af ejerandele, andel af gæld og andel af renter skal ske, i tilfælde hvor der er flere ejere eller rentenydere af den konto eller det depot, det skattepligtige beløb knytter sig til, eller flere låntagere til et lån, som det skattepligtige beløb knytter sig til.

Til nr. 9

Efter skatteindberetningslovens § 37, stk. 1, kan skatteministeren fastsætte regler om, at staten, en region eller en kommune, der i en kalendermåned har udbetalt eller godskrevet tilskud, hver måned skal indberette om beløbet til indkomstregisteret.

Ved ”udbetalt” forstås, at tilskuddet er udbetalt til modtageren, mens ”godskrevet” kan dække over situationer, hvor tilskuddet f.eks. udbetales til en, der leverer varer eller ydelser, som tilskuddet skal dække.

Efter skatteindberetningslovens § 37, stk. 2, kan skatteministeren fastsætte regler om, at de udgifter, som tilskud, der er nævnt i stk. 1, skal dække, hver måned skal indberettes til indkomstregisteret.

Bestemmelsen omhandler den situation, hvor der gives et tilskud til en udgift, men hvor tilskuddet ikke dækker hele udgiften, og hvor det er udgiften, der har interesse for Skatteforvaltningen. Som eksempel på udgifter, et tilskud skal dække, kan nævnes forældres vederlag for privat pasning af børn, hvor kommunen yder tilskud til pasningen.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 9, at skatteministerens bemyndigelse efter skatteindberetningslovens § 37, stk. 1, udvides til også at omfatte indberetning af refusioner og andre lignende ydelser.

Tilskud, refusioner og andre lignende ydelser omfatter pengebeløb, der gives som ekstra eller yderligere støtte, ofte som led i en offentligt finansieret støtteordning.

Efter den foreslåede ændring vil der også skulle ske indberetning ved udbetaling eller godskrivning af refusioner og andre lignende ydelser. Det er således hensigten at udnytte den foreslåede bemyndigelse i videre udstrækning end efter gældende ret, idet statens, regionernes og kommunernes udbetalinger af refusioner og andre lignende ydelser vil blive gjort indberetningspligtige.

Som eksempel på en refusion, der vil blive omfattet af indberetningspligt, kan nævnes refusioner fra Arbejdsgivernes Uddannelsesbidrag. Refusion fra Arbejdsgivernes Uddannelsesbidrag udbetales til henholdsvis arbejdsgivere og elever, som er tilknyttet skolepraktik.

Udbetaling af refusion fra Arbejdsgivernes Uddannelsesbidrag til såvel arbejdsgivere som elever tilknyttet skolepraktik er skattepligtige, og da der efter gældende ret ikke er indberetningspligt, vil det være den enkelte elev, der selv skal oplyse om beløbet. For så vidt angår arbejdsgivere, vil den udbetalte refusion skulle medtages i virksomhedens

overskudsberegning og dermed ved opgørelsen af virksomhedens skattepligtige indkomst.

Den foreslåede ændring af skatteindberetningslovens § 37 skal sikre, at Skatteforvaltningen bliver i stand til at kontrollere, at udbetaling af refusion fra Arbejdsgivernes Uddannelsesbidrag beskattes korrekt.

Til nr. 10

Efter skatteindberetningslovens § 44 skal alle, der i en kalendermåned som led i deres virksomhed har udbetalt eller godskrevet vederlag for udnyttelse af ophavsrettigheder, patentrettigheder, mønster, varemærke og lignende samt vederlag for reklamemæssig udnyttelse af en person, hver måned indberette om beløb m.v. til indkomstregisteret. Dette gælder, hvad enten der er tale om løbende beløb m.v. eller engangsbetalt m.v., jf. bestemmelsens stk. 1.

Når begrebet ”beløb m.v.” anvendes i den foreslåede bestemmelse, hænger det sammen med, at indberetning efter bestemmelsens stk. 2 omfatter indberetning af såvel beløb som naturalier.

Efter skatteindberetningslovens § 44, stk. 2, omfatter indberetningspligten efter regler udstedt i medfør af bestemmelsens stk. 1 såvel pengeydelse som naturalier. Naturalier værdiansættes til markedsværdien.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 10, at ”regler udstedt i medfør af” i skatteindberetningslovens § 44, stk. 2, udgår.

Forslaget skal ses i lyset af, at bestemmelsens stk. 1 ikke er en bemyndigelsesbestemmelse, og der dermed ikke kan udstedes regler i medfør af bestemmelsen.

Skatteindberetningslovens § 44 er en videreførelse af den tidligere gældende § 7 A, stk. 2, nr. 2, i skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1264 af 31. oktober 2013. Den dagældende § 7 A, stk. 2, nr. 2, indeholdt en bemyndigelse til at fastsætte yderligere indberetningspligter efter bestemmelsen.

Da den dagældende bemyndigelse var udnyttet fuldt ud, og der dermed ikke ville kunne fastsættes yderligere indberetningspligter efter bestemmelsen, blev bestemmelsen ændret i forbindelse med tilblivelsen af den nye skatteindberetningslov, lov nr. 1536 af 19. december 2017, fra at være en bemyndigelse til at være en lovfæstet indberetningspligt.

Der er således tale om en konsekvensændring som følge af, at bestemmelsens stk. 1 ikke længere er en bemyndigelsesbestemmelse. Den foreslåede ændring har således ingen materiel betydning.

Til nr. 11

Efter skatteindberetningslovens § 47, stk. 1, påhviler indberetningspligten efter en række af lovens indberetningsregler, herunder reglerne for finansielle virksomheder og forsikringsselskabers indberetningspligter, fysiske eller juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet, eller som driver virksomhed fra et fast driftssted her i landet.

Efter skatteindberetningslovens § 48, stk. 1, fører Skatteforvaltningen et register over indberetningspligtige efter en

række af lovens indberetningsregler, herunder reglerne for finansielle virksomheder og forsikringsselskabers indberetningspligter.

Af skatteindberetningslovens § 54, stk. 5, fremgår det, at hvis en indberetningspligtig efter en række af lovens indberetningsregler, herunder reglerne for finansielle virksomheder og forsikringsselskabers indberetningspligter, har forsøgt indberetning, og Skatteforvaltningen har meddelt den indberetningspligtige, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl eller lignende, skal den indberetningspligtige foretage genindberetning inden for en frist, som meddeles af Skatteforvaltningen.

Efter skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 3, kan den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage indberetning efter en række af lovens indberetningsregler, straffes med bøde. Dette gælder bl.a. ved undladelse af indberetning efter reglerne om finansielle virksomheder og forsikringsselskabers indberetningspligter.

Det foreslås, at der indsættes en henvisning til den foreslåede § 19 a i skatteindberetningslovens § 47, stk. 1, 1. pkt., § 48, stk. 1, § 54, stk. 5, og § 59, stk. 1, nr. 3, jf. lovforslagets § 3, nr. 8.

Den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 19 a, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, er en ny indberetningspligt, hvorefter finansielle virksomheder vil skulle foretage indberetning af udbetalte skattepligtige beløb, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, til deres kunder. Finansielle virksomheder er i forvejen undergivet indberetningspligt vedrørende konti, lån og depoter m.v. Med henblik på at sikre ensartethed er det fundet hensigtsmæssigt, at indberetningspligten efter den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, undergives samme regler om territorial afgrænsning, registrering af de indberetningspligtige, genindberetning ved fejl og straf for forsætlig og grov uagtsomt undladelse af indberetning, som efter de gældende regler er knyttet til de eksisterende indberetningspligter.

Forslaget indebærer således, at indberetningspligten efter den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, vil påhvile fysiske eller juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet, eller som driver virksomhed fra et fast driftssted her i landet.

Efter forslaget vil Skatteforvaltningen desuden skulle føre register over indberetningspligtige efter den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8. Denne ændring har dog en begrænset rækkevidde, da de indberetningspligtige i forvejen er registreret for andre indberetningspligter efter skatteindberetningslovens kapitel 2.

Efter forslaget vil Skatteforvaltningen efter den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, ligeledes skulle meddele den indberetningspligtige at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl eller lignende. I så fald skal den indberetningspligtige foretage genindberetning inden for en frist, som fastsættes af Skatteforvaltningen.

Endelig indebærer forslaget, at den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage indberetning efter den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, vil kunne straffes med bøde.

Bødeniveauet for andre manglende indberetninger end lønindberetninger er endnu ikke fastsat.

Det forudsættes dog, at der tages udgangspunkt i det samlede antal indberetninger, som den indberetningspligtige skal indgive.

Det forudsættes, at der anvendes samme bødeinterval for disse indberetninger, dvs. fra 5.000 kr. til 80.000 kr.

1. Fra 1 til 1.000 indberetninger: Bøde 5.000 kr.
2. Over 1.000 til 10.000 indberetninger: Bøde på 10.000 kr.
3. Over 10.000 til 100.000 indberetninger: Bøde på 20.000 kr.
4. Over 100.000 til 1 million indberetninger: Bøde på 40.000 kr.
5. Mere end 1 million indberetninger: Bøde på 80.000 kr.

Fastsættelsen af straffen vil fortsat bero på domstolens konkrete vurdering i det enkelte tilfælde af samtlige omstændigheder i sagen, og det angivne straffniveau vil kunne fraviges i op- og nedgående retning, hvis der i den konkrete sag foreligger skærpene eller formidlende omstændigheder, jf. herved de almindelige regler om straffens fastsættelse i straffelovens kapitel 10.

Det skal anses som en skærpene omstændighed, at den enkelte indberetningspligtige er tidligere straffet for overtrædelse af skatte-, told- eller afgiftslovgivningen. Det betyder, at udover gentagelsesvirkning pga. eventuelle overtrædelser af den gældende skattekontrollov, vil også tidligere overtrædelse af afgiftslovgivningen – f.eks. afgivelse af urigtige momsangivelser – indgå i vurderingen.

Til nr. 12

Efter skatteindberetningslovens § 50, stk. 1, omfatter indberetningspligten efter §§ 14, 15 a-19 og 28 ikke rateopsparing i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed, indeksordninger og opsparings- og forsikringsordninger, der udelukkende har familieforsørgelse til formål, til og med det år, hvor bindingsperioden udløber, når ordningerne er omfattet af pensionsbeskatningsloven.

Disse ordninger er omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven, og det er pensionsinstituttet m.v., der opgør årets afkast og skatten heraf samt indberetter herom til Skatteforvaltningen. Skatteforvaltningen har således ikke brug for at modtage indberetning om de enkelte elementer, som indgår i beregningen af afkastet.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 12, at der indsættes en henvisning til den foreslåede § 19 a i skatteindberetningslovens § 50, stk. 1. Derudover foreslås det, at henvisningen til stk. 4 ændres til stk. 5.

Efter forslaget vil der ikke skulle ske indberetning ved udbetaling af skattepligtige beløb efter skatteindberetningslovens § 19 a, hvis udbetalingen sker til en af de af skatteindberetningslovens § 50, stk. 1, omfattede konti. I givet

fald vil det udbetalte beløb blive omfattet af en af de af bestemmelsen omfattede ordninger, som der vil skulle ske indberetning om efter andre bestemmelser i skatteindberetningsloven.

Forslaget sikrer således, at der ikke sker dobbeltindberetning vedrørende udbetaling af skattepligtige beløb efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 19 a.

Den foreslåede ændring af henvisningen fra stk. 4 til stk. 5 er alene en konsekvensændring som følge af, at der i lovforslagets § 3, nr. 13, foreslås indsat et nyt stykke i bestemmelsen.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 13

Efter skatteindberetningslovens § 50, stk. 1, omfatter indberetningspligten efter bestemmelserne om pantebreve i depot, udbytter, beholdning af aktier, obligationer, investeringsbeviser og finansielle kontrakter samt køb og salg heraf ikke rateopsparing i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed, indeksordninger, selvpensioneringskonti, hvis kontoen er oprettet før den 2. juni 1998 og opsparings- og forsikringsordninger, der udelukkende har familieforsørgelse til formål (børneopsparingskonti) til og med det år, hvor bindingsperioden udløber.

Disse ordninger er omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven, hvor det er pensionsinstituttet m.v., der opgør skatten. Dermed har Skatteforvaltningen ikke brug for oplysninger om konkrete værdipapirer og afkast heraf, når værdipapirerne ligger i sådanne ordninger.

Det foreslås således, at der efter skatteindberetningslovens § 50, stk. 1, indsættes et nyt stk. 2, hvorefter indberetningspligten efter §§ 12, 14, 15 a og 17, § 18, bortset fra indberetningspligten vedrørende udbytter, og §§ 19 og 28 ikke omfatter livsforsikringer og pensionskasseordninger m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, bortset fra de i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, nævnte forsikringer.

Forslaget skal ses i lyset af, at der allerede indberettes oplysninger om de livsforsikringer og pensionskasseordninger m.v., som er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, efter regler, der er udstedt i medfør af §§ 9 og 11 i skatteindberetningsloven, jf. §§ 18 og 25 i bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020 om skatteindberetning m.v.

Den foreslåede undtagelse indebærer således, at der ikke vil ske dobbeltindberetning om de samme ordninger m.v. efter forskellige bestemmelser i henholdsvis skatteindberetningsloven og den dertilhørende bekendtgørelse om skatteindberetning m.v.

Til nr. 14

Skatteindberetningslovens § 50, stk. 3, indeholder nogle undtagelser for indberetning af oplysninger efter skatteindberetningslovens øvrige regler, når der er tale om en aktiesparekonto. For sådanne konti skal der således ikke indberettes om renter og afkast af indskud og obligationer, udbytte

ter af aktier m.v. i udenlandske selskaber og køb og salg af aktier m.v. og obligationer.

Når der i bestemmelsen henvises til "aktier m.v.", skal dette forstås som de papirer, der er omfattet af aktieavancebeskatningsloven. Når der i bestemmelsen henvises til "selskaber m.v.", skal dette som udgangspunkt forstås som de selskaber (f.eks. aktie- eller anpartsselskaber) og foreninger (f.eks. investeringsforeninger) og andre juridiske personer, der har udstedt de pågældende aktier m.v.

Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med, at aktiesparekonti beskattes efter et lagerprincip, og at det er den bank m.v., hvor aktiesparekontoen føres, der opgør årets afkast og skatten heraf samt indberetter dette til Skatteforvaltningen. Skatteforvaltningen har således ikke brug for at modtage indberetning om de enkelte elementer, som indgår i beregningen af afkastet.

Det foreslås i lovforslagets § 3, nr. 14, at der i skatteindberetningslovens § 50, stk. 3, indsættes en henvisning til den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 15 a og til den foreslåede § 19 a, jf. lovforslagets § 3, nr. 8.

Henvisningen til §§ 15 a og 19 a betyder, at også formidlingsprovisioner efter skatteindberetningslovens 15 a og skattepligtige beløb omfattet af skatteindberetningslovens § 19 a undtages fra indberetningspligt, når de nævnte beløb vedrører en aktiesparekonto omfattet af aktiesparekontoloven. Forslaget skal ses i sammenhæng med, at også sådanne beløb indgår i det afkast, den bank m.v., der fører aktiesparekontoen, beregner, og disse beløb vil Skatteforvaltningen således heller ikke have behov for at få indberettet særskilt.

Derudover foreslås det, at henvisningen til stk. 4 i skatteindberetningslovens § 50, stk. 3, ændres til en henvisning til stk. 5.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at der foreslås indsat et nyt stk. 2 i bestemmelsen, jf. lovforslagets § 3, nr. 13.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 15

Efter skatteindberetningslovens § 50, stk. 4, gælder indberetningspligten i relation til indberetningspligten efter §§ 16 og 18, for så vidt angår udbytte af investeringsbeviser og aktier m.v. i danske selskaber m.v., uanset om udbyttet udbetales til en aktiesparekonto, en pensionsordning eller lignende.

Det foreslås, at henvisningen til stk. 1 og 3, i skatteindberetningslovens § 50, stk. 4, som bliver stk. 5, ændres til en henvisning til stk. 1 og 4.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af, at der foreslås indsat et nyt stk. 2 i bestemmelsen, jf. lovforslagets § 3, nr. 13.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 16

Efter skatteindberetningslovens § 51, stk. 1, skal indberetning efter §§ 12-16, § 17, stk. 1 og 2, og § 18 om

konti, lån og depoter samt renter og afkast i forbindelse hermed undlades vedrørende de skattefrie institutioner m.v. eller statsanerkendte arbejdsløshedskasser, der er nævnt i selskabsskatteovens § 3, samt pengeinstitutter, pensionskasser, realkreditinstitutter og forsikringselskaber. Begrundelsen herfor er, at en sådan indberetning ikke vil have nogen værdi i forhold til skattekontrollen.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens 51, stk. 1, indsættes en henvisning til skatteindberetningslovens § 19 a.

Den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 19 a, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, omhandler indberetning af udbetalte skattepligtige beløb, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, til kunder i finansielle virksomheder. Indberetningen vil typisk være tilknyttet konti, lån og depoter. I det omfang disse konti, lån og depoter er undtaget fra indberetning efter skatteindberetningslovens § 51, stk. 1, vil en indberetning efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 19 a ligeledes ikke have nogen værdi i forhold til skattekontrollen, hvorfor en sådan indberetning ligeledes foreslås undtaget fra indberetningspligt i de i § 51, stk. 1, nævnte situationer.

Til nr. 17

Efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 1, er indberetningsfristen for langt de fleste af lovens indberetninger, der sker årligt, den 20. januar i året efter det kalenderår, indberetningen vedrører, eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

Endvidere fremgår det af skatteindberetningslovens § 54, stk. 3, at indberetning efter § 16 og § 18, stk. 2, vedrørende udbytte af aktier og investeringsbeviser m.v. i danske selskaber og investeringsforeninger m.v. skal ske senest den sidste hverdag i måneden efter vedtagelsen eller beslutningen om at udbetale eller godskrive udbyttet. Fristen for indberetning af udbytte af udenlandske investeringsbeviser m.v. fremgår af skatteindberetningslovens § 54, stk. 1. Imidlertid er der i loven ikke angivet nogen indberetningsfrist for udbytter af aktier m.v. i udenlandske selskaber.

Det foreslås, at der i skatteindberetningslovens § 54, stk. 1, indsættes en henvisning til lovens § 16, jf. dog lovens § 54, stk. 3.

Det foreslås således, indberetningsfristen i skatteindberetningslovens § 54, stk. 1, skal udvides til at omfatte udbytter af udenlandske aktier m.v., der skal indberettes efter lovens § 16. Skatteindberetningslovens § 16 omhandler udbytte af aktier m.v. optaget til handel på regulerede markeder og aktier m.v., der ikke er optaget til handel på regulerede markeder, men som er registreret i en værdipapircentral. Forslaget indebærer, at disse udbytter vil blive omfattet af indberetningsfristen efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 1, hvis det udloddende selskab m.v. er udenlandsk. Dette svarer til det, som gjaldt efter den tidligere skattekontrollens § 9 A, stk. 1, jf. lovbekendtgørelse nr. 1264 af 31. oktober 2013 som, for så vidt angår indberetningsreglerne, blev erstattet

af skatteindberetningslovens § 54, stk. 1, med ikrafttrædelse den 1. januar 2019.

Det foreslås derudover, at der indsættes en henvisning til den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, i skatteindberetningslovens § 54, stk. 1.

Det er fundet hensigtsmæssigt, at der gælder samme indberetningsfrister for alle de årlige indberetninger, som finansielle virksomheder skal foretage vedrørende konti, lån og depoter, og dermed at indberetningerne efter den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8, undergives samme frist som disse øvrige indberetninger.

Forslaget sikrer således, at de ovennævnte frister for indberetning også kommer til at gælde for indberetninger efter den foreslåede § 19 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 8.

Endelig foreslås det, at henvisningen til §§ 26-28 ændres til §§ 26 og 28.

Grunden til, at det foreslås, at henvisningen til skatteindberetningslovens § 27 i skatteindberetningslovens § 54 foreslås at udgå er, at Bygnings Frednings Foreningen af regnskabsmæssige årsager foreslås at blive tildelt sin egen indberetningsfrist, jf. lovforslagets § 3, nr. 19, samt bemærkningerne hertil.

Til nr. 18

Efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 2, skal indbetalinger til pensionsordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 4. pkt., indberettes senest den 1. august eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

Pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 4. pkt., omhandler indbetalinger til pensioner, oprettet i forbindelse med afståelse af erhvervsmæssig virksomhed, og det følger af reglen, at indbetalingen kan fradrages ved indkomstopgørelsen for det eller de indkomstår, hvori virksomheden er afstået, hvis indbetalingerne foretages senest den 1. juli i det umiddelbart efterfølgende indkomstår. Den sene indberetningsfrist hænger således sammen med den sene frist for indbetaling.

Det foreslås, at henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 4. pkt., i skatteindberetningslovens § 54, stk. 2, ændres til en henvisning til pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 7. pkt.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 2, nr. 3, hvorefter der foreslås indsat tre ekstra punktummer i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 19

Efter skatteindberetningslovens § 27 skal Bygnings Frednings Foreningen hvert år indberette til Skatteforvaltningen om de fradrag, som foreningen har opgjort efter ligningslovens § 15 K, stk. 4, om fradrag for afholdte udgifter vedrørende fredede bygninger. Indberetningen skal indeholde oplysninger til identifikation af ejeren, ejendommen, størrelsen

af de beregnede fradrag, kalenderår og den indberettende forening.

Indberetning efter skatteindberetningslovens § 27 skal foretages senest den 20. januar eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

Det foreslås, at indberetning efter skatteindberetningslovens § 27 vil skulle ske senest den 15. i måneden efter, at Bygnings Frednings Foreningen har opgjort fradraget efter ligningslovens § 15 K, stk. 4.

Bygnings Frednings Foreningens indberetningsfrist foreslås dermed ændret fra den 20. januar til den 15. i måneden efter, at Bygnings Frednings Foreningen har opgjort fradraget for afholdte udgifter vedrørende fredede bygninger efter ligningslovens § 15 K, stk. 4.

Skattestyrelsen har oplyst, at hovedparten af de personer eller selskaber, der ejer en fredet ejendom, driver erhverv og derved har mulighed for at fratække driftsudgifter i skateregnskabet efter ligningslovens § 15 K, stk. 1. De fredede bygninger, der er tale om, er typisk slotte, godser og lignende.

Ejere af fredede bygninger har ofte ikke udarbejdet den endelige opgørelse over alle fradragsberettigede udgifter allerede den 20. januar, da ejeren f.eks. afventer endelige opgørelser fra eksterne parter som håndværkere osv. Derudover vil ejeren af fredede bygninger heller ikke have afsluttet bogføring og årsregnskab allerede den 20. januar og vil dermed ikke være i stand til at oplyse det korrekte tal for afholdte udgifter til Bygnings Frednings Foreningen, så Bygnings Frednings Foreningen kan foretage indberetningen rettidigt.

Bygnings Frednings Foreningen er afhængig af, at dens medlemmer indsender oplysninger over afholdte udgifter i det foregående år for at kunne imødekomme sin indberetningspligt. Bygnings Frednings Foreningen indsamler og rykker for de relevante oplysninger hos ejerne af de fredede bygninger og forsøger så vidt muligt at indberette rettidigt. Bygnings Frednings Foreningen har dog oplyst, at Bygnings Frednings Foreningen modtager en del oplysninger efter indberetningsfristen den 20. januar, som efterfølgende bliver indberettet, og at en del af indberetningerne i praksis først sker i forbindelse med ejernes regnskabsaflægelse.

Den foreslåede bestemmelse indebærer, at Bygnings Frednings Foreningen fremadrettet vil kunne foretage indberetning rettidigt.

Til nr. 20

Efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, 1. pkt., kan Skatteforvaltningen pålægge en virksomhed, der indberetter efter den frist, der er angivet i stk. 1 eller fastsat efter stk. 5, at underrette den, som de indberettede oplysninger vedrører, om det indberettede inden for en nærmere angivet frist.

Det foreslås, at henvisningen til stk. 5 i skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, 1. pkt., ændres til en henvisning til stk. 6.

Der er tale om en konsekvensændring, som følge af at der foreslås indsat et nyt stk. 4 i skatteindberetningslovens § 54, jf. lovforslagets § 3, nr. 19.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 21

Efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, 2. pkt., finder bestemmelsens 1. pkt., tilsvarende anvendelse for indberetninger omfattet af stk. 3 og 4, idet det også er en forudsætning for pålæg, at fristerne i henholdsvis stk. 3 og 4 ligeledes er overskredet.

Det foreslås, at henvisningen til stk. 3 og 4 i skatteindberetningslovens § 54, stk. 6, 2. pkt., to steder ændres til en henvisning 4 og 5.

Der er tale om en konsekvensændring, som følge af at der foreslås indsat et nyt stk. 4 i skatteindberetningslovens § 54, jf. lovforslagets § 3, nr. 19.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til nr. 22

Efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 7, kan skatteministeren fastsætte andre indberetningsfrister end fristerne i bestemmelsens stk. 1-4

Det foreslås, at henvisningen til stk. 1-4 i skatteindberetningslovens § 54, stk. 7, ændres til en henvisning til stk. 1-5.

Den foreslåede ændring skal ses i sammenhæng med, at der foreslås indsat et nyt stk. 4 i skatteindberetningslovens § 54, jf. lovforslagets § 3, nr. 19, med en særlig frist for Bygnings Frednings Foreningens indberetning efter skatteindberetningslovens § 27. Hidtil har Bygnings Frednings Foreningens indberetningsfrist været fastsat i skatteindberetningslovens § 54, stk. 1.

Den foreslåede ændring indebærer således, at skatteministeren fortsat vil kunne fastsætte indberetningsfrister for Bygnings Frednings Foreningen, der afviger fra de normale indberetningsfrister.

Til nr. 23

Efter skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 3, straffes den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage indberetning efter §§ 1, 5, 6, 8, 11 a-19, 24-36, 37-40 eller 42, § 43, stk. 1, eller §§ 44-46 inden for fristerne i medfør af § 15, stk. 2, § 39, § 42, stk. 3, eller § 54, stk. 1-4, eller § 4, stk. 1, i lov om et indkomstregister, med bøde.

Det foreslås, at henvisningen til skatteindberetningslovens § 54, stk. 1-4, i skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 3, ændres til en henvisning til § 54, stk. 1-5.

Der er tale om en konsekvensændring, som følge af at der foreslås indsat et nyt stk. 4 i skatteindberetningslovens § 54, jf. lovforslagets § 3, nr. 19.

Den foreslåede ændring skal ses i sammenhæng med, at der foreslås indsat et nyt stk. 4 i skatteindberetningslovens § 54, jf. lovforslagets § 3, nr. 19, med en særlig frist for Bygnings Frednings Foreningens indberetning efter skatte-

indberetningslovens § 27. Hidtil har Bygnings Frednings Foreningens indberetningsfrist været fastsat i skatteindberetningslovens § 54, stk. 1.

Den foreslåede ændring indebærer således, at en manglende indberetning inden for indberetningsfristen fortsat vil kunne straffes.

Til nr. 24

Efter skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 4, straffes den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage genindberetning inden for den frist, som Skatteforvaltningen har meddelt efter § 54, stk. 5.

Det foreslås, at henvisningen til skatteindberetningslovens § 54, stk. 5, i skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 4, ændres til en henvisning til § 54, stk. 6.

Der er tale om en konsekvensændring, som følge af at der foreslås indsat et nyt stk. 4 i skatteindberetningslovens § 54, jf. lovforslagets § 3, nr. 19.

Ændringen har ingen materiel betydning.

Til § 4

Pensionsinstitutterne har mulighed for at indeholde en kildeskat af arbejdsgiverindbetalinger til aldersopsparring. Det følger af kildeskattelovens § 46, stk. 6. Der er ikke noget krav om, at pensionsinstituttet indeholder den nævnte kildeskat. Kildeskatten udgør 40 pct. af arbejdsgiverindbetalingen, jf. kildeskattelovens § 48, stk. 11.

Det fremgår ikke tydeligt af kildeskattelovens § 46, stk. 6, om kildeskatten på 40 pct. kan indeholdes af forfaldne præmier m.v. til aldersopsparring, eller om der alene kan ske indeholdelse af faktisk betalte præmier m.v. Der er i praksis dog ikke noget til hinder for, at et pensionsinstitut indeholder kildeskatten også af forfaldne præmier, der i første omgang ikke indbetales af arbejdsgiveren. Omvendt er der ikke noget krav om, at der indeholdes kildeskat af de forfaldne, ikke betalte præmier, idet det er en grundlæggende forudsætning for reglen om indeholdelse af kildeskat af indbetalinger til aldersopsparring, at pensionsinstituttet selv vælger, om det vil indeholde kildeskatten, herunder om instituttet vil gøre det for alle kunder eller forskelligt fra kunde til kunde.

Det foreslås på denne baggrund at nyaffatte kildeskattelovens § 46, stk. 6.

Efter 1. pkt. i den foreslåede nyaffattelse af § 46, stk. 6, vil det enkelte pensionsinstitut af indbetalinger til aldersforsikring, jf. pensionsbeskatningslovens § 10 A, eller supplerende engangssum, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, herunder forfaldne beløb, der indbetales senere end forfaldstidspunktet, kunne vælge at indeholde en foreløbig skat i det indbetalte eller forfaldne beløb på 40 pct., jf. kildeskattelovens § 48, stk. 11.

Dermed vil det fremgå udtrykkeligt af kildeskattelovens § 46, stk. 6, 1. pkt., at det enkelte pensionsinstitut kan vælge at indeholde foreløbig skat på 40 pct. af indbetalte beløb og

af forfaldne beløb, uanset om de er indbetalt på indeholdelsestidspunktet.

Efter 2. pkt. i den foreslåede nyaffattelse af § 46, stk. 6, vil det enkelte pengeinstitut af indbetalinger til aldersopsparring, jf. pensionsbeskatningslovens § 12 A, vælge at indeholde en foreløbig skat på 40 pct. af indbetalte beløb, jf. kildeskattelovens § 48, stk. 11.

Dermed vil det fremgå udtrykkeligt af kildeskattelovens § 46, stk. 6, 2. pkt., at det enkelte pengeinstitut kan vælge at indeholde foreløbig skat på 40 pct. af indbetalte beløb til aldersopsparring, set i lyset af, at indbetalinger til aldersopsparring i pengeinstitutter har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet, jf. gældende ret, som i øvrigt foreslås lovfæstet i nærværende forslag med indsættelsen af et 9. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 2.

Til § 5

I momsloven indeholder fodnote 1 til titlen en henvisning til de EU-retsakter, som er gennemført i dansk ret gennem momsloven.

Det foreslås, at noten udvides med henvisning til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem, for så vidt angår identifikation af afgiftspligtige personer i Nordirland. Den foreslåede henvisning er nødvendig, for at kunne implementere at Nordirland systemmæssigt skal have en ny landekode som følge af Brexit.

Derudover foreslås det at rette to mindre fejl i noten.

Til § 6

Det følger af skattekontrollovens § 72, stk. 2, at Skatteforvaltningen, hvis en anmodning om oplysninger efter § 16, stk. 1, § 18, stk. 1, § 20, § 53, stk. 1 og 2, § 55, stk. 1 og 2, § 56, stk. 1, § 57, stk. 1, § 58, stk. 1-3, § 59, stk. 1, § 60, stk. 1, § 61, stk. 1, § 62, stk. 1, eller § 64, stk. 1, ikke efterkommes, kan give pålæg om, at oplysningerne skal indsendes inden en fastsat frist, og pålægge daglige tvangsbøder fra fristens overskridelse, og indtil pålægget efterkommes.

Skattekontrollovens § 16, stk. 1, § 18, stk. 1, § 20, § 53, stk. 1, § 55, stk. 1, og § 56, stk. 1, vedrører den skattepligtiges egne oplysningspligter efter anmodning. §§ 16, 18 og 20 angår den skattepligtiges indsendelse af erklæringer og oplysninger vedrørende pensionsordninger i udlandet, § 53, stk. 1, erhvervsdrivendes indsendelse af regnskabsmateriale m.v. og § 55, stk. 1, og § 56, stk. 1, skattepligtige fysiske personers indsendelse af supplerende formueoplysninger. § 53, stk. 2, vedrører pligten for en tredjemand, der har den erhvervsdrivendes regnskabsmateriale i sin besiddelse, til at indsende dette til Skatteforvaltningen efter anmodning.

Skattekontrollovens §§ 57, stk. 1, § 58, stk. 1-3, § 59, stk. 1, § 60, stk. 1, § 61, stk. 1, § 62, stk. 1, og § 64, stk. 1, vedrører tredjemands oplysningspligter efter anmodning. Bestemmelsen i §§ 57 og 58 vedrører erhvervsdrivendes oplysninger til brug for krydsrevision af andre navngivne erhvervsdrivende, § 59 finansielle virksomheders

oplysningspligt og § 60 advokaters oplysningspligt. § 61 indeholder en generel oplysningspligt for offentlige myndigheder, erhvervsdrivende og juridiske personer, som ikke er erhvervsdrivende, hvor den, der anmodes om oplysninger om, er en identificerbar fysisk eller juridisk person. § 62 indeholder en generel oplysningspligt for samme kreds, hvor der anmodes om oplysninger om ikke individuelt bestemte fysiske eller juridiske personer, og hvor Skatterådets forudgående godkendelse til pålæg af oplysningspligt derfor skal indhentes. Bestemmelsen i § 64 er en særlig oplysningspligt for udbydere af skattearrangementer.

Efter gældende ret vil Skatteforvaltningen ikke kunne give pålæg om, at oplysningerne efter skattekontrollovens § 61, stk. 2, skal indsendes inden en fastsat frist. Skattekontrollovens § 61, stk. 2, omhandler visse enheders forpligtelse til efter anmodning at udlevere oplysninger i relation til forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, jf. artikel 2 i Rådets direktiv 2015/849 af 20. maj 2015, herunder oplysninger om kundekendingsprocedurer og om selskaber og andre juridiske enheders reelle ejere.

Henset til Danmarks internationale forpligtelser på området synes det hverken hensigtsmæssigt eller velbegrunder, at Skatteforvaltningen ikke kan gennemtvunge en anmodning om oplysninger efter skattekontrollovens § 61, stk. 2, hvorfor denne mulighed foreslås indført.

Det foreslås derfor i § 72, stk. 2, at ”§ 61, stk. 1” ændres til ”§ 61, stk. 1 og 2”.

Forslaget indebærer, at Skatteforvaltningen vil kunne pålægge visse enheder – typisk pengeinstitutter m.v. – at indsende visse oplysninger inden for en given frist, herunder kunne gennemtvunge dette pålæg ved brug af daglige tvangsbøder, indtil pålægges efterkommes.

Til § 7

Med lov om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning har Folketinget givet sit samtykke til, at Danmark tiltrådte den multilaterale konvention. Danmark deponerede det endelige ratifikationsinstrument til OECD den 30. september 2019, og konventionen trådte i kraft for Danmark pr. 1. januar 2020 (med hensyn til kildeskatter).

Det deponerede ratifikationsinstrument indeholdt en række notifikationer om valg og forbehold ved Danmarks tiltrædelse, som er beskrevet i bilag 2 til loven. Ved ratifikationen har Danmark derved tiltrådt alle dele af konventionen, herunder den frivillige del VI om obligatorisk bindende voldgift.

Med hjemmel i konventionens artikel 28, stk. 2, litra a, om forbehold for anvendelse af konventionens del VI (Voldgift) har Danmark taget fire forbehold. Danmark har først og fremmest taget forbehold for, at konventionens del VI ikke finder anvendelse på aftaler indgået med andre EU-medlemslande, da sådanne forhold er omfattet af EU's voldgiftsdirektiv. Dernæst har Danmark taget forbehold for

alene at anvende del VI i sager, hvor den anden aftalepart accepterer, at formanden for et voldgiftspanel skal være dommer. Videre har Danmark taget forbehold om, at Danmark kan offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler. Endelig har Danmark taget forbehold, således at del VI ikke kan anvendes i sager, hvor der er pålagt sanktioner for skattesvig, forsætlig forsømmelse eller grov uagtsomhed.

Formålet med forbeholdet om, at formanden skal være dommer, og forbeholdet om, at Danmark skal være berettiget til at offentliggøre et resumé af voldgiftspanelers afgørelser, er at sikre, at der værnes om uafhængighed og gennemsigtighed, som er grundlæggende principper i det danske retssystem. Tilsvarende krav følger af EU's voldgiftsdirektiv, og forbeholdet tilsigter samtidig at ensrette kravene efter de to regelsæt.

Forbeholdenes gyldighed i folkeretlig forstand er efter Danmarks endelige ratifikation blevet anfægtet af flere af Danmarks aftaleparter under konventionen. Aftaleparternes indsigelser går på, at der ikke er hjemmel i konventionens artikel 28, stk. 2, litra a, til at tage forbehold af processuel karakter.

Med henblik på at fjerne enhver retsusikkerhed i forhold til anvendelsen af konventionens bestemmelser om voldgift, foreslås det med nærværende lovforslag, at forbeholdet om, at formanden skal være dommer, og forbeholdet om, at Danmark er berettiget til at offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af det enkelte voldgiftspanel, skal trækkes tilbage i henhold til konventionens artikel 28, stk. 9. Tilbagetrækningen foreslås gennemført ved en ændring af bilag 2 til lov nr. 327 af 30. marts 2019 om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning.

De øvrige to ovennævnte forbehold for anvendelse af konventionens del VI vil fortsat gælde. Da Folketinget ved lov har givet samtykke til tiltrædelse af den multilaterale konvention på de vilkår, som følger af lov om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning foreslås tilbagetrækningen af forbehold ligeledes gennemført ved lov. Tilbagetrækningen skal efterfølgende notificeres til depositaren for den multilaterale konvention (dvs. Generalsekretæren for OECD), jf. konventionens artikel 28, stk. 9.

Konsekvensen af, at betingelserne om, at et voldgiftspanels formand skal være dommer, og at Danmark skal være berettiget til at offentliggøre resumé af et voldgiftspanels afgørelser, ikke længere vil fremgå som forbehold i forhold til anvendelsen af bestemmelserne om voldgift i konventionens del VI, men i stedet vil blive søgt gennemført i forbindelse med indgåelse af en gensidig aftale mellem de kompetente myndigheder, er, at Danmark ikke kan sikre, at den obligatoriske bindende voldgift gennemføres på disse betingelser.

På trods af en tilbagetrækning af de to forbehold vil det fortsat være væsentligt for Danmarks deltagelse i voldgiftsinstituttet, at uafhængighed og gennemsigtighed sikres, når

en skattesag undergives bindende voldgift efter den multilaterale konvention. Det vil derfor være af høj prioritet for Danmark, at vilkårene i stedet søges gennemført ved gensidig aftale om processuelle bestemmelser for anvendelse af konventionens voldgiftsdel. De kompetente myndigheder i det enkelte aftaleforhold har pligt til at indgå en sådan aftale om de processuelle regler, jf. konventionens artikel 19, stk. 10, før det tidspunkt, hvor uløste spørgsmål i en sag første gang kan undergives voldgift, og kan ændres fra tid til anden derefter.

Voldgift kan efter konventionens artikel 19, stk. 1, litra b, jf. artikel 36, stk. 1, litra a, blive aktuelt to år efter det seneste af de tidspunkter, hvor konventionen træder i kraft for hver af de respektive aftaleparter. Da konventionen trådte i kraft for Danmark den 1. januar 2020, betyder det, at en aftale efter artikel 19, stk. 10, i det enkelte aftaleforhold som udgangspunkt skal være på plads senest den 1. januar 2022. I det omfang konventionen for den anden aftalepart er trådt eller vil træde i kraft senere end den 1. januar 2020, regnes tidspunktet for, hvornår aftalen efter artikel 19, stk. 10, skal være på plads, fra dette senere tidspunkt.

Det endelige indhold af en aftale efter artikel 19, stk. 10, vil være et resultat af en forhandling, og det kan derfor ikke på forhånd sikres, at vilkårene om, at et voldgiftspanels formand skal være dommer, og at Danmark skal være berettiget til at offentliggøre resumé af et panels afgørelser, bliver en del af det enkelte aftaleforhold. Såfremt det ikke er muligt mellem parterne at blive enige om en aftale efter artikel 19, stk. 10, herunder om den ønskede danske retsstilling, er det forventningen fra dansk side, at der ikke kan gennemføres voldgift.

Den danske position vil blive kommunikeret åbent over for de øvrige aftaleparter forud for indgåelse af en gensidig aftale efter artikel 19, stk. 10. Det er eksempelvis muligt at afgive en fortolkende deklARATION, hvor Danmarks intention om at indarbejde de nævnte vilkår i den gensidige aftale fremgår.

Til § 8

Til nr. 1

Med § 6, nr. 5, i lov nr. 84 af 30. januar 2019 blev et nyt stk. 7 indsat i ligningslovens § 7 P. Bestemmelsen fastsætter betingelserne for at kunne tildele medarbejderaktier m.v. af en værdi svarende til 50 pct. af den ansattes årsløn på aftaletidspunktet. Denne mulighed blev indsat ved samme lovs § 6, nr. 3.

Indsættelsen af ændringerne til ligningslovens § 7 P – samt deraf følgende konsekvensændringer – er ikke trådt i kraft, fordi udvidelsen af den særlige medarbejderaktieordning for nye, mindre virksomheder udgør statsstøtte, som forinden skulle godkendes af Europa-Kommissionen som lovlig statsstøtte.

Af lovtekniske grunde foreslås det at ophæve § 6, nr. 5, i lov nr. 84 af 30. januar 2019, idet det samtidig, jf. lovforslagets § 1, nr. 1, foreslås at indsætte et nyt stk. 7 i lig-

ningslovens § 7 P med de fem betingelser, der blev vedtaget med § 6, nr. 5, i lov nr. 84 af 30. januar 2019 med mindre tekniske justeringer, og fire yderligere betingelser, der er en betingelse for Europa-Kommissionens godkendelse af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder som lovlig statsstøtte. Dermed vil ordningen kunne sættes i kraft af skatteministeren, jf. § 11, stk. 2, i lov nr. 84 af 30. januar 2019.

Det henvises om det materielle indhold til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 1.

Til nr. 2

Lov nr. 84 af 30. januar 2019 fastslår i § 11, stk. 5 og 6, at der ved opgørelsen af den kommunale slutskat og kirkeskat for indkomståret 2019 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat i den opgjorte slutskat korrigeres for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2019, der måtte følge af § 6, nr. 1-7 og 13, i lov nr. 84 af 30. januar 2019, dvs. medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder. Den beregnede korrektion af den kommunale slutskat og kirkeskat fastsættes af økonomi- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2019, der foreligger pr. 1. maj 2021.

Det foreslås at ophæve § 11, stk. 5 og 6, i lov nr. 84 af 30. januar 2019, idet medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder ikke er trådt i kraft. Ordningen påvirker derfor ikke udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2019. Det er derfor overflødig at beregne en korrektion af den kommunale slutskat og kirkeskat for det pågældende indkomstår.

Der henvises til lovforslagets § 12, stk. 8 og 9, hvor en tilsvarende neutralisering i stedet foreslås for indkomståret 2021.

Til § 9

Økonomisk svagt stillede folkepensionister kan få udbetalt den supplerende pensionsydelse, i daglig tale ældrechecken, jf. § 72 d, stk. 1, i lov om social pension. Det er bl.a. en betingelse for retten til ældrechecken, at pensionisten og en eventuel ægtefælle eller samlever har en samlet likvid formue på mindre end 91.800 kr. (2021-sats), jf. § 49, stk. 1, nr. 8, jf. § 72 d, stk. 2, i lov om social pension. Folkepensionister kan desuden søge helbredstillæg til udgifter i forbindelse med medicin og behandlinger, jf. § 14 a i lov om social pension. Også for helbredstillægget er det en betingelse, at pensionisten og en eventuel ægtefælle eller samlever har en samlet likvid formue på mindre end 91.800 kr. (2021-sats), jf. § 49, stk. 1, nr. 8, jf. § 14 b i lov om social pension.

Den samlede likvide formue er den samlede værdi af kontantbeholdning, bankindestående og værdipapirer, men ikke f.eks. værdien af pensionsordninger, jf. § 14 b, stk. 2, i lov om social pension. Den likvide formue opgøres bl.a. på grundlag af de oplysninger, der efter skatteindberetningsloven senest er indberettet til Skatteforvaltningen, jf. § 39

a, stk. 1, og § 72 d, stk. 2, i lov om social pension. Pengeinstitutterne indberetter således årligt bankindeståendet pr. 1. januar til Skatteforvaltningen, jf. skatteindberetningslovens § 12. Det er Udbetaling Danmark, der træffer afgørelse om ældrecheck, jf. § 56 a, stk. 1, i lov om social pension, mens kommunalbestyrelsen træffer afgørelse om helbredstillæg på baggrund af Udbetaling Danmarks afgørelse om opgørelse af den likvide formue, jf. § 14 a, stk. 1 og 6, i lov om social pension. Udbetaling Danmark træffer afgørelse om helbredstillæg til pensionister med bopæl i fast bopæl i udlandet, jf. § 62 i lov om social pension.

Når Udbetaling Danmark efter gældende regler i januar måned træffer afgørelse om størrelsen af den likvide formue pr. 1. januar, lægges seneste slutlignede årsopgørelse for pensionisten til grund, samt pensionistens egne oplysninger om formuen pr. 1. januar. Den seneste slutlignede årsopgørelse er ved afgørelse om opgørelse af formue og udbetaling af ældrecheck i januar årsopgørelsen for året før det forudgående år. Eksempelvis blev i januar 2020 formueoplysningerne pr. 31. december 2018, som fremgår af årsopgørelsen for 2018 lagt til grund, samt pensionistens egne oplysninger om ændringer i formuen.

En pensionsindbetaling, der foretages kort før nytår og efter den foreslåede tilbagebetalingsregel i pensionsbeskatningslovens § 22 E, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales efter nytår, vil efter gældende ret ikke blive medregnet til likvid formue pr. 1. januar, når Udbetaling Danmark årligt foretager opgørelse heraf.

Det foreslås derfor at indsætte et nyt stykke i § 14 b i lov om social pension, således at der til den likvide formue medregnes beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E er tilbagebetalt i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.

Der vil være tale om tilbagebetalinger, der sker i perioden fra og med den 1. januar til og med den 19. januar af indbetalinger, der er sket i løbet af december måned i det forgangne år.

Når Udbetaling Danmark skal opgøre den likvide formue, vil det tilbagebetalte beløb fremgå som et selvstændigt beløb under formueoplysningerne på årsopgørelsen.

Hvis en pensionist får et beløb tilbagebetalt i perioden fra og med den 1. januar 2022 til og med den 19. januar 2022, der stammer fra en pensionsindbetaling sent i december 2021, vil denne tilbagebetaling skulle anses som bankindestående pr. 31. december 2021 vedrørende årsopgørelsen for 2021.

Når Udbetaling Danmark i januar 2023 skal træffe afgørelse om størrelsen af den likvide formue pr. 1. januar, vil den seneste slutlignede årsopgørelse, dvs. årsopgørelsen for 2021 med bankindestående pr. 31. december 2021, blive lagt til grund (samt pensionistens egne oplysninger om formuen).

Med den foreslåede ændring af § 14 b i lov om social pension vil bankindeståendet pr. 31. december 2021 ikke kun omfatte det bankindestående, der rent faktisk er bogført den

31. december 2021, men også tilbagebetalinger i perioden fra og med den 1. januar 2022 til og med den 19. januar 2022, som med den foreslåede ændring vil blive anset som bankindestående pr. 31. december 2021.

Når Udbetaling Danmark i januar 2022 skal træffe afgørelse om størrelsen af den likvide formue pr. 1. januar, vil den seneste slutlignede årsopgørelse, dvs. årsopgørelsen for 2020 med bankindestående pr. 31. december 2020, blive lagt til grund (samt pensionistens egne oplysninger om formuen). Efter lovforslagets § 12, stk. 4, vil den foreslåede tilbagebetalingsregel i pensionsbeskatningslovens § 22 E have virkning for tilbagebetalinger af indbetalinger, når indbetalingen sker fra og med den 1. januar 2021. Sådanne tilbagebetalinger – der altså hidrører fra indbetalinger, der sker fra og med den 1. januar 2021 – har derfor ikke kunnet påvirke den likvide formue pr. 31. december 2020.

Når Udbetaling Danmark i januar 2021 skal træffe afgørelse om størrelsen af den likvide formue pr. 1. januar, vil den seneste slutlignede årsopgørelse, dvs. årsopgørelsen for 2019 med bankindestående pr. 31. december 2019, blive lagt til grund (samt pensionistens egne oplysninger om formuen).

Der henvises i øvrigt til lovforslagets § 3, nr. 3 og 4, hvorefter det foreslås at pensionsinstitutterne efter nærmere regler, der fastsættes af skatteministeren, årligt skal indberette om beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E som foreslået affattet ved lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.

Til § 10

Førtidspensionister med førtidspension tilkendt efter lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., dvs. førtidspensionister efter de gamle regler før 2003, kan ligesom folkepensionister søge helbredstillæg til udgifter i forbindelse med medicin og behandlinger, jf. § 19 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Ligesom for helbredstillæg til folkepensionister er det bl.a. en betingelse, at førtidspensionisten og en eventuel ægtefælle eller samlever har en samlet likvid formue på mindre end 91.800 kr. (2021-sats), jf. § 48, stk. 1, nr. 15, jf. § 19 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.

Den samlede likvide formue er den samlede værdi af kontantbeholdning, bankindestående og værdipapirer, men ikke f.eks. værdien af pensionsordninger, jf. § 19, stk. 2, lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Den likvide formue opgøres bl.a. på grundlag af de oplysninger, der efter skatteindberetningsloven senest er indberettet til Skatteforvaltningen, jf. § 39, stk. 1 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Pengeinstitutterne indberetter således årligt bankindeståendet pr. 1. januar til Skatteforvaltningen, jf. skatteindberetningslovens § 12. Kommunalbestyrelsen træffer afgørelse om helbredstillæg på baggrund af

Udbetaling Danmarks afgørelse om opgørelse af den likvide formue, jf. § 18, stk. 1 og 6, i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. Udbetaling Danmark træffer afgørelse om helbredstillæg til førtidspensionister med bopæl i fast bopæl i udlandet, jf. § 56 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v.

Når Udbetaling Danmark efter gældende regler i januar måned træffer afgørelse om størrelsen af den likvide formue pr. 1. januar, lægges seneste slutlignede årsopgørelse for pensionisten til grund, samt pensionistens egne oplysninger om formuen pr. 1. januar. Den seneste slutlignede årsopgørelse er ved afgørelse om opgørelse af formue og udbetaling af ældrecheck i januar årsopgørelsen for året før det forudgående år.

En pensionsindbetaling, der foretages kort før nytår og efter den foreslåede tilbagebetalingsregel i pensionsbeskatningslovens § 22 E, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales efter nytår, vil efter gældende ret ikke blive medregnet til likvid formue pr. 1. januar, når Udbetaling Danmark årligt foretager opgørelse heraf. Problemstillingen er identisk med problemstillingen knyttet til opgørelsen af den likvide formue til brug for afgørelsen af, om en folkepensionist er berettiget til ældrecheck og helbredstillæg efter lov om social pension, jf. bemærkningerne til lovforslagets § 9.

Det foreslås derfor at indsætte et nyt stykke i § 19 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., således at der til den likvide formue medregnes beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E er tilbagebetalt i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.

Der vil være tale om tilbagebetalinger, der sker i perioden fra og med den 1. januar til og med den 19. januar af indbetalinger, der er sket i løbet af december måned i det forgangne år.

Når Udbetaling Danmark skal opgøre den likvide formue, vil det tilbagebetalte beløb fremgå som et selvstændigt beløb under formueoplysningerne på årsopgørelsen.

Konsekvenserne af den foreslåede ændring af lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v. adskiller sig ikke fra konsekvenserne af de foreslåede ændringer af lov om social pension, jf. lovforslagets § 9 og bemærkningerne hertil, hvortil der henvises.

Der henvises i øvrigt til lovforslagets § 3, nr. 3 og 4, hvorefter det foreslås at pensionsinstitutterne efter nærmere regler, der fastsættes af skatteministeren, årligt skal indbetale om beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E som foreslået affattet ved lovforslagets § 2, nr. 9, tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.

Til § 11

Efter § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed kan Finanstilsynet fastsætte nærmere regler for opsparing i puljer

i et pengeinstitut, herunder regler om midlernes anbringelse, administration, regnskab, revision samt kundeinformation. Finanstilsynet fastsætter endvidere nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer, herunder om registrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering.

Efter § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed er der alene hjemmel til, at Finanstilsynet kan fastsætte regler om anbringelse af midler i værdipapirer. Reglen indeholder derimod ikke klar hjemmel til, at Finanstilsynet kan fastsætte regler om afvikling af placering af midler i værdipapirer, dvs. regler om udtagning af midler.

Det foreslås derfor at nyaffatte 2. pkt. i § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, således at Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer og for afvikling af investeringer i aktiver, herunder om registrering og afregistrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering.

Med den foreslåede nyaffattelse af 2. pkt. får Finanstilsynet en klar hjemmel til i bekendtgørelsen om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter ("puljepensionsbekendtgørelsen") at fastsætte, at en pensionsopparer, der i særskilt depot har placeret aldersopsparingsmidler i de omfattede unoterede værdipapirer, inden for en rimelig frist vil skulle tage skridt til at afvikle placeringen af de aldersopsparingsmidler, som er placeret heri. Denne udvidelse af hjemlen vurderes nødvendig for, at Finanstilsynet kan foretage en tilpasning af reglerne i puljepensionsbekendtgørelsen, således at man effektivt kan undgå, at allerede eksisterende aldersopsparingsmidler udnyttes til skattetænkning.

I medfør af denne hjemmel vil Finanstilsynet ændre bekendtgørelse nr. 1056 af 7. september 2015 om visse skattebegunstigende opsparingsformer i pengeinstitutter ("puljepensionsbekendtgørelsen") således, at det fastsættes, at aldersopsparingsmidler i særskilte depoter ikke kan anbringes i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, jf. § 9 i lov om forvaltere af alternative investeringsfonde, eller af en forvalter med tilladelse, jf. § 11 i lov om alternative investeringsfonde m.v. Finanstilsynet vil ligeledes i puljepensionsbekendtgørelsen fastsætte, at en pensionsopparer, der i særskilt depot allerede i medfør af de gældende regler har placeret aldersopsparingsmidler i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, inden for en rimelig frist vil skulle tage skridt til at afvikle placeringen af aldersopsparingsmidlerne i de unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter eller en forvalter med tilladelse. Det vil i praksis sige, at pensionsoppareren må udtage disse aktiver fra depotet, hvis pensionsopparerens særskilte depot til brug for aldersopsparing stadig skal overholde puljepensionsbekendtgørelsens placeringsregler.

I medfør af denne hjemmel vil Finanstilsynet endvidere kunne ændre puljepensionsbekendtgørelsen således, at det fastsættes, at pengeinstitutter kan udlodde kunders investeringer i unoterede kapitalandele eller andele i alternative investeringsfonde uden kundens samtykke, hvis ikke kunden

orienterer pengeinstituttet om, hvordan disse investeringer skal afvikles.

Finanstilsynet påtænker at benytte hjemlen til at fastsætte regler for afvikling af investeringer i aktiver i særskilte depoter i de tilfælde, hvor det er nødvendigt for, at man effektivt kan undgå, at allerede eksisterende aldersopsparende midler i særskilte depoter udnyttes til skattetækning. I de tilfælde, hvor en pensionsopsparer for at kunne overholde de placeringsbestemmelser, der er indført for at forhindre, at særskilte depoter udnyttes til skattetækning, afhænder eller udtager aktiver fra aldersopsparende depot, påser Finanstilsynet ikke, hvilken kurs der anvendes, når investeringer i aktiver afvikles, eller når aktiver udtages fra særskilte depoter.

Formålet med at udvide Finanstilsynets hjemmel i stk. 4, 2. pkt., til at udarbejde regler om afvikling af investeringer i aktiver, som ligger i særskilt depot til brug for aldersopsparende, er at understøtte implementeringen af forbuddet mod, at midler i alderspensionsdepoter anvendes til skattetækning.

Den udvidede hjemmel skal således medvirke til at forhindre, at alderspensionsopsparende kan udnyttes til skattetækning. Denne skattetækning kan opstå, hvis der er tale om, at alderspensionsdepotet gennem direkte eller indirekte eksponering indeholder kapitalandele i det selskab, som pensionsopsparereren selv er ansat i, og særligt hvor selskabets overskud primært hidrører fra personligt arbejde, dvs. først og fremmest liberale erhverv som tandlæger, advokater og revisorer m.v.

Hvis pensionsopsparereren ikke inden fristens udløb sælger eller på anden måde udtager de unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde fra alderspensionsdepotet, vil aldersopsparende ikke overholde puljepensionsbekendtgørelsens placeringsregler. Det vil betyde, at aldersopsparende ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 om skattebegünstigede pensionsordninger, herunder betingelsen i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, jf. § 12 A, stk. 1, hvorefter midlerne i en aldersopsparende skal anbringes i overensstemmelse med puljepensionsbekendtgørelsens regler, som er udstedt med hjemmel i § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed.

Når en aldersopsparende ikke opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 om skattebegünstigede pensionsordninger, skal der betales en afgift på 20 pct. af det beløb, der ved fristens udløb kunne være udbetalt ved aldersopsparendens ophævelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 16. pkt.

Til § 12

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft den 1. januar 2021. Det forudsættes, at § 6, nr. 1-4, 6, 7 og 13, i lov nr. 84 af 30. januar 2019 sættes i kraft samtidig med denne lov. Ved disse bestemmelser er vedtaget en række konsekvensændringer som følge af indsættelsen af stk. 7 i ligningslovens § 7 P. Det er derfor valgt ikke at ophæve disse konsekvensændringer i lov nr. 84 af 30. januar 2019

for så at skulle foreslå de samme konsekvensændringer i nærværende lovforslag.

Det foreslås i *stk. 2*, at lovens § 1, nr. 1, har virkning for aftaler om tildeling af aktier, køberetter til aktier og tegningsretter til aktier, der indgås fra og med den 1. januar 2021.

De nye regler kan således først anvendes efter lovens ikrafttræden. Indtil loven træder i kraft, vil selskabet og de ansatte skulle anvende de gældende regler. Vederlag, som ligger over de gældende procentsatser i ligningslovens § 7 P, stk. 2, nr. 2, 1. eller 2. pkt., vil, indtil loven træder i kraft, skulle behandles efter reglerne i ligningslovens § 16, med mindre betingelserne i ligningslovens § 28 er opfyldt. Købe- og tegningsretter omfattet af ligningslovens § 28 skal først lønbeskattes på det tidspunkt, hvor købe- eller tegningsretten udnyttes eller afstås.

Det foreslås i *stk. 3*, at justeringen af periodiseringsreglerne for indbetalinger til pensionsordninger i forsikringselskaber og pensionskasser, jf. forslaget om et nyt 7. og 8. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 2, et nyt 3. og 4. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 3. og 4. pkt., jf. lovforslagets § 2, nr. 3, et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, jf. lovforslagets § 2, nr. 5, og et nyt 3. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, jf. lovforslagets § 2, nr. 7, får virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2020 eller senere. Det foreslås endvidere, at den i de nævnte bestemmelser frist den 1. april i 2021 er udskudt til den 1. juli. Der kan således være udfordringer for de berørte institutter med at indrette IT-systemer og interne forretningsgange til at understøtte indbetalingsfristen den 1. april allerede i 2021. Indbetalingsfristen den 1. april vil dermed først gælde i 2022.

Det foreslås endvidere i *stk. 3*, at hvis det pensionsinstitut, som er modtager for arbejdsgiverens indbetalinger, alene foretager indberetning af faktisk indbetalte bidrag m.v., får justeringen af periodiseringsreglen for indbetalinger til pensionsordninger i forsikringselskaber og pensionskasser virkning for bidrag m.v., der forfalder til indbetaling i 2023 eller senere.

Overgangsreglen er indrettet sådan, at den foreslåede justering af periodiseringsreglerne får virkning for bidrag, der forfalder til indbetaling før 2023, såfremt det pensionsinstitut, som er modtager for indbetalingen, overgår til indberetning af forfaldne bidrag m.v., der forfalder til indbetaling før 2023. Hvis eksempelvis et pensionsinstitut omlægger sit indberetningssystem i løbet af 2021, således at pensionsinstituttet i januar 2022 indberetter præmier m.v., der er forfaldne til indbetaling i 2021, og ikke blot præmier m.v., der faktisk er indbetalt i 2021, vil justeringen af periodiseringsreglerne have virkning for bidrag, der forfalder til indbetaling i 2021. Det enkelte pensionsinstitut, der i dag alene foretager indberetning af faktisk indbetalte bidrag m.v., behøver altså ikke at vente til 2023 med at foretage indberetning af præmier m.v., der er forfaldne til indbetaling.

Det foreslås i *stk. 4*, at indførelsen af en rettelsesadgang for pensionsindbetalinger, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, får

virkning for tilbagebetalinger af indbetalinger, der sker den 1. januar 2021 eller senere. Dermed vil den foreslåede tilbagebetalingsregel få virkning indbetalinger, der sker fra og med den 1. januar 2021. Indbetalinger, der sker i løbet af december 2020, vil dermed ikke kunne tilbagebetales efter den foreslåede rettelsesadgang for pensionsindbetalinger.

Det foreslås i *stk. 5*, at ændringen om den afgiftsmæssige behandling af deludbetalinger fra kapitalpensioner, ratepensioner og livrenter m.v., hvori der indgår ikke fradragsberettigede andele, jf. lovforslagets § 2, nr. 13, får virkning for udbetalinger, der sker den 1. juli 2021 eller senere. Det sikrer tilstrækkelig tid til udvikling af systemer, der kan håndtere indberetninger om afgiftsfri udbetalinger i medfør af den nye regel.

Det foreslås i *stk. 6*, at § 3, nr. 1, 9 og 10, ikke har virkning for indberetninger for december 2020 og tidligere. For sådanne indberetninger finder de hidtil gældende regler anvendelse.

Det foreslås i *stk. 7*, at § 3, nr. 2, 5-8 og 11-16, nr. 17, for så vidt angår indberetning efter skatteindberetningslovens § 19 a, jf. dette lovforslags § 3, nr. 8, og skatteindberetningslovens § 27, og nr. 18-24, ikke har virkning for indberetninger for kalenderåret 2020 og tidligere. For sådanne indberetninger finder de hidtil gældende regler anvendelse. Det vil sige, at indberetning vedrørende kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger og ændringen af indberetningsfristen for indberetning fra Bygnings Frednings Foreningen først får virkning fra og med kalenderåret 2021. For så vidt angår indberetning af udbytter af udenlandske aktier m.v. efter skatteindberetningslovens § 16, foreslås det, at § 3, nr. 17, får virkning for indberetninger fra og med indberetningen vedrørende kalenderåret 2020, hvor den foreslåede indberetningsfrist udløber den 20. januar 2021.

Det foreslås i *stk. 8*, at ved opgørelsen af den kommunale slutskat og kirkeskat for indkomståret 2021 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat vil den opgjorte slutskat skulle korrigeres for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2021, der følger af ligningslovens § 7 P, stk. 1, jf. stk. 2, nr. 2, 4. pkt., som affattet ved § 6, nr. 3 i lov nr. 84 af 30. januar 2019, og stk. 7 som affattet ved denne lovs § 1, nr. 1.

Herved foreslås det at neutralisere de økonomiske virkninger for den personlige indkomstskat for kommunerne og folkekirken som følge af lovforslagets § 1, nr. 1, for indkomståret 2021, for så vidt angår de kommuner, der for 2021 har valgt at budgettere med deres eget skøn over udskrivningsgrundlaget for den personlige indkomstskat.

Neutraliseringen for 2021 sker med baggrund i aktstykke nr. 233 (2019-20), tiltrådt af Finansudvalget den 25. juni 2020. Det fremgår af aktstykket, at skønnet over udskrivningsgrundlaget i 2021 hviler på en forudsætning om i øvrigt uændret lovgivning. Det fremgår endvidere, at ved efterfølgende ændringer i udskrivningsgrundlaget for 2021 neutraliseres virkningerne for de selvbudgetterende kommuner.

Det foreslås i *stk. 9*, at den beregnede korrektion af den kommunale slutskat og kirkeskat efter stk. 8 fastsættes af social- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2021, der foreligger pr. 1. maj 2023. Herved foreslås det, at efterreguleringen af indkomstskatten for de selvbudgetterende kommuner for 2021 efter stk. 8, herunder også kirkeskatten, opgøres i 2022. Efterreguleringen afregnes i 2023.

Det foreslås i *stk. 10*, at regler fastsat i medfør af skatteindberetningslovens § 8, stk. 3, og § 54, stk. 7, jf. lov nr. 1536 af 19. december 2017, forbliver i kraft, indtil de ophæves eller afløses af forskrifter udstedt i medfør af skatteindberetningslovens § 8, stk. 4, jf. § 3, nr. 2, og skatteindberetningslovens § 54, stk. 8, jf. § 3, nr. 19.

De gældende bemyndigelser i skatteindberetningslovens § 8, stk. 3, og § 54, stk. 7, bliver henholdsvis § 8, stk. 4 og § 54, stk. 8, idet der indsættes nye stykker i begge paragraffer. Begge regler indeholder en bemyndigelse til, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetning og indberetningsfrister.

Det er nødvendigt at sikre, at reglerne fastsat i medfør af skatteindberetningslovens § 8, stk. 3, og § 54, stk. 7, forbliver i kraft indtil de ophæves eller afløses af forskrifter udstedt i medfør af henholdsvis skatteindberetningslovens § 8, stk. 4 og § 54, stk. 8.

Der er tale om en lovteknisk ændring.

Til § 13

Det foreslås i stk. 1, at loven ikke skal gælde for Færøerne og Grønland, jf. dog stk. 2.

Det foreslås i stk. 2, at lovforslagets § 11 kan sættes helt eller delvist i kraft for Færøerne og Grønland ved kongelig anordning med de ændringer, som de færøske og grønlandske forhold tilsiger.

De øvrige love, der foreslås ændret med dette lovforslag, gælder ikke for Færøerne og Grønland og indeholder ikke en hjemmel til at sætte lovene i kraft for Færøerne eller Grønland. Derfor gælder lovforslagets §§ 1-10 og 12 heller ikke for Færøerne og Grønland.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

*Gældende formulering**Lovforslaget*

§ 1

I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 806 af 8. august 2019, som ændret senest ved § 16 i lov nr. 881 af 16.juni 2020, foretages følgende ændringer:

§ 7 P. ---

Stk. 2-12. ---

1. I § 7 P indsættes efter stk. 6 som nyt stykke:

»Stk. 7. Skattefriheden efter stk. 1, jf. stk. 2, nr. 2, 4. pkt., er betinget af følgende:

1) Selskabet, hvor personen er ansat, har på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, i et af de to seneste godkendte årsregnskaber haft højst 50 ansatte. Antallet af ansatte opgøres efter reglerne i årsregnskabsloven. Hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, opgøres antallet af ansatte for koncernen som helhed.

2) Selskabet, hvor personen er ansat, har på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, i et af de to seneste godkendte årsregnskaber haft en nettoomsætning, der ikke oversteg 15 mio. kr., eller en balancesum, der ikke oversteg 15 mio. kr. Den årlige nettoomsætning og balancesum opgøres efter reglerne i årsregnskabslovens § 7, stk. 3. Hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, opgøres nettoomsætning og balancesum for koncernen som helhed.

3) Selskabet, hvor personen er ansat, har været aktivt på et marked i mindre end 5 år før kalenderåret, hvor aftalen indgås. Selskabet anses for aktivt på et marked, når det har haft sit første kommercielle salg. Selskabet anses efter 1. pkt. for at have været aktivt på et marked i mindst 5 år før kalenderåret, hvor aftalen indgås, hvis det har været modtagende selskab i en skattefri omstrukturering efter fusionsskatteloven, og det indskydende selskab foretog sit første kommercielle salg mindst 5 år før året, hvor aftalen er indgået. Er aktiver, som selskabet har modtaget ved en skattefri omstrukturering efter fusionsskatteloven, indgået i flere successive skattefrie omstruktureringer efter

fusionsskatteloven, skal bedømmelsen af, hvornår det første kommercielle salg er foretaget, ske i forhold til det første selskab, der med hensyn til de pågældende aktiver var indskydende selskab i en skattefri omstrukturering efter fusionsskatteloven.

4) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, drive virksomhed, som i overvejende grad består af passiv kapitalanbringelse, jf. aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 1, nr. 3, jf. stk. 5, 2. pkt., og stk. 6.

5) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, være kriseramte som defineret i Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriserammede ikke-finansielle virksomheder.

6) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, have undladt at efterkomme et krav om tilbagebetaling af støtte, som Europa-Kommissionen ved en tidligere afgørelse har erklæret ulovlig og uforenelig med det indre marked.

7) Den ansatte, som modtager vederlag efter stk. 1, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, direkte eller indirekte eje mere end 25 pct. af aktiekapitalen eller råde over mere end 50 pct. af stemmевærdien i selskabet, der yder vederlaget. Ved opgørelsen efter 1. pkt. medregnes aktier ejet af den ansattes ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer. Stedbarns- og adoptivforhold sidestilles med oprindeligt slægtskabsforhold.

8) Selskabet, hvor personen er ansat, eller koncernforbundne selskaber, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, have aktier eller anparter optaget til handel på et reguleret marked.

9) Selskabet, hvor personen er ansat, skal, når selskabet modtager støtte i form af, at den ansatte tildeles vederlag efter stk. 1, som omfattes af stk. 2, nr. 2, 4. pkt., indberette støtten til told- og skatteforvaltningen, hvis den samlede støtte efter ordningen beløbsmæssigt overstiger 500.000 euro i et kalenderår. Omregningen fra danske kroner til euro skal ske efter den kurs, der gælder den

første arbejdsdag i oktober i det kalenderår, som indberetningen vedrører, og som offentliggøres i Den Europæiske Unions Tidende. Opgørelsen af støtten efter 1. og 2. pkt. skal ske pr. juridisk enhed. Uanset skatteforvaltningslovens § 17, stk. 1, kan told- og skatteforvaltningen offentliggøre oplysninger indberettet efter 1.-3. pkt. og oplysninger om virksomhedens navn, virksomhedstype, cvr-nummer, størrelse og dato for tildeling. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetning og offentliggørelse af oplysninger indberettet efter 1.-3. pkt. og oplysninger om virksomhedens navn, virksomhedstype, cvr-nummer, størrelse og dato for tildeling.«

Stk. 7-12 bliver herefter stk. 8-13.

§ 8 A. ---

Stk. 2. Fradragsretten efter stk. 1 er betinget af, at foreningen eller det religiøse samfund m.v. er godkendt her i landet eller i et andet EU/EØS-land, hvor det er hjemmehørende, for det kalenderår, hvori donationen gives, jf. stk. 3. Det skal af vedtægter, fundats el.lign. fremgå, at formålet er almenvelgørende, dvs. at midlerne alene kan anvendes til støtte for en videre kreds af personer, som er i økonomisk trang eller har vanskelige økonomiske forhold, eller til et formål, som ud fra en i befolkningen almindeligt herskende opfattelse kan karakteriseres som nyttigt, og som kommer en vis større kreds til gode, eller at der er tale om et trossamfund. Det skal tilsvarende fremgå, at et likvidationsprovenu eller overskud ved opløsning skal tilfalde en anden velgørende forening m.v. For trossamfund, som søger om godkendelse, jf. stk. 3, på baggrund af det religiøse virke, er det endvidere en betingelse, at de er registreret som anerkendt trossamfund efter lov om trossamfund uden for folkekirken eller tilsvarende regler i et andet EU- eller EØS-land. For menigheder, forsamlinger og kredse m.v., som søger om godkendelse, jf. stk. 3, på baggrund af det religiøse virke, er det en betingelse, at de er anerkendt som en del af et trossamfunds anerkendelse efter lov om trossamfund uden for folkekirken eller tilsvarende regler i et andet EU- eller EØS-land. 5. pkt. gælder dog ikke for valgmenigheder, som er anerkendt efter lov om valgmenigheder.

2. I § 8 A, stk. 2, 2. pkt., og § 12, stk. 3, 4. pkt., ændres »trossamfund« til: »religiøst samfund«.

Stk. 3-4. ---

§ 9 C. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan fradrag for befordring frem og tilbage mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads foretages med et beløb, som beregnes på grundlag af den normale transportvej ved bilkørsel efter en kilometertakst, der fastsættes af Skatterådet. Ved fastsættelsen af denne takst lægges udgiften til befordring med bil til grund.

Stk. 2-9. ---

§ 9 J. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan lønmodtagere m.fl. og selvstændigt erhvervsdrivende fradrage procenten anført i stk. 2 af grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag efter arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, jf. dog 2.-4. pkt. og arbejdsmarkedsbidragslovens § 3, og §§ 4 og 5. Indbetalinger til ratepension og ophørende livrente omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19 indgår med det beløb, for hvilket der er bortseelsesret efter pensionsbeskatningslovens § 19. Indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension indgår med de indbetalinger, som arbejdsgiverne indberetter til skatteforvaltningen. Indbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 2 og 4, indgår ikke. Fradraget kan dog højst udgøre grundbeløbet anført i stk. 2. 1.-5. pkt. finder ikke anvendelse for bidragspligtige, som efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Grønland eller på Færøerne, og som erhverver bidragspligtig indkomst ved beskæftigelse udført i udlandet for en udenlandsk arbejdsgiver. Hvis beregningen medfører, at fradraget er negativt, sættes fradraget til 0 kr. for det pågældende indkomstår.

Stk. 2-4. ---

§ 9 L. ---

Stk. 2. Indkomstskattepligtige pensionsudbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1-4, fragår i den efter stk. 1 beregnede sum af fradragsberettigede pensionsindbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 18 og

3. I § 9 C, stk. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Hvis den skattepligtige på grund af de givne geografiske forhold, tidsforbrug og økonomisk rimelighed på en del af eller hele strækningen mellem sædvanlig bopæl og arbejdsplads må anvende færgetransport, ruteflytransport eller lignende, beregnes fradraget for denne befordring som den faktiske, dokumenterede udgift.«

4. I § 9 J, stk. 1, ændres »arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4« til: »arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1, 2, 4 og 6«

bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19, når der i det foregående indkomstår er foretaget sådanne udbetalinger. 1. pkt. gælder dog ikke:

- 1)-5) ---
- 6) Udbetaling af tjenestemandspension.
- 7) ---

§ 12. ---

Stk. 1-2. ---

Stk. 3. Fradragsretten efter stk. 2 er betinget af, at foreningen eller det religiøse samfund m.v. er godkendt her i landet eller i et andet EU/EØS-land, hvor det er hjemmehørende. Det skal af vedtægter, fundats el.lign. fremgå, at formålet er almenvælgørende eller almennyttigt, jf. § 8 A, stk. 2. Det skal tilsvarende fremgå, at et likvidationsprovenu eller overskud ved opløsning skal tilfalde en anden velgørende forening m.v. Endvidere må midlerne kun anvendes til humanitære formål, til forskning, til beskyttelse af naturmiljøet eller til et trossamfund. For trossamfund, som søger om godkendelse, jf. stk. 4, på baggrund af det religiøse virke, er det endvidere en betingelse, at de er registreret som anerkendt trossamfund efter lov om trossamfund uden for folkekirken eller tilsvarende regler i et andet EU- eller EØS-land. For menigheder, forsamlinger og kredse m.v., som søger om godkendelse, jf. stk. 4, på baggrund af det religiøse virke, er det en betingelse, at de er anerkendt som en del af et trossamfunds anerkendelse efter lov om trossamfund uden for folkekirken eller tilsvarende regler i et andet EU- eller EØS-land. 6. pkt. gælder dog ikke for valgmenigheder, som er anerkendt efter lov om valgmenigheder.

Stk. 4-8. ---

§ 15 D. ---

Stk. 2-3. ---

5. I 9 L, stk. 2, nr. 6, ændres »tjenestemandspension« til: »pension som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2«.

6. I § 12, stk. 3, 2. pkt., indsættes efter »almennyttigt»: », eller at der er tale om et religiøst samfund«.

§ 2

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 238 af 12. marts 2020, som ændret senest ved lov nr. 814 af 9. juni 2020, foretages følgende ændringer:

Stk. 4. Kan pensionsordningen godkendes, behandles ordningen i skattelovgivningen efter reglerne for den pensionsordning i kapitel 1, som ordningen ligner mest, jf. dog 2. og 3. pkt. Reglerne i afsnit I finder tilsvarende anvendelse for sådanne ordninger, i det omfang reglerne er anvendelige på disse ordninger. Bidrag og præmier til pensionsordningen er alene fradrags- eller bortseelsesberettigede, i det omfang de ville være fradrags- eller bortseelsesberettigede efter lovgivningen i det land, hvis lovgivning kvalificerede til nedslag i personens skattepligtige indkomst på oprettelsestidspunktet, jf. stk. 1, nr. 1. Reglerne i § 18, stk. 1, 4. pkt., og stk. 2-8, og §§ 19 A-E finder ikke anvendelse. Indtræder der afgiftspligt, skal personen indbetale afgiften til statskassen under overholdelse af fristerne i § 38.

Stk. 5-6. ---

§ 16. Til opsparing i pensionsøjemed uden fradrags- og bortseelsesret (aldersopsparing), kapitalforsikring i pensionsøjemed uden fradrags- og bortseelsesret (aldersforsikring) og supplerende engangssum kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 27.600 kr. (2010-niveau). Livsforsikringsselskabet, pensionskassen eller pengeinstituttet skal påse, at der i det pågældende livsforsikringsselskab m.v. ikke anvendes et større beløb end grundbeløbet i 1. pkt. Til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed og til supplerende engangsydelse kan for indkomståret til og med 2012 i alt anvendes et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau) og for efterfølgende indkomstår på 0 kr. Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetaling til en ordning som nævnt i 1. pkt. for ejeren, nedsættes det årlige grundbeløb i 1. pkt. med disse indbetalinger.

Stk. 2-3. ---

1. I § 15 D, stk. 4, 4. pkt., ændres »§ 18, stk. 1, 4. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 7. pkt.«

2. I § 16, stk. 1, indsættes som 7.-10. pkt.:

»Bidrag og præmier til aldersforsikring og supplerende engangssum har skattemæssig virkning på forfaldstidspunktet i det omfang, at de indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Forfaldne bidrag eller præmier som nævnt i 7. pkt., der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet. Indbetalinger til aldersopsparing har skattemæssig virkning på indbetalingstidspunktet. Indbetales et bidrag eller en præmie som nævnt i 7. pkt., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, jf. dog 8. pkt., eller foretages der en indbetaling som nævnt i 9. pkt., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, har bidraget, præmien eller indbetalingen skattemæssig virkning på tidspunktet for indbetalingen på

den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.«

§ 18. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ejeren af ordningen, jf. reglerne i afsnit III, kan med de i stk. 2-8 nævnte begrænsninger fradrages de i indkomståret forfaldne bidrag eller præmier til pensionsordninger omfattet af kapitel 1, bortset fra præmier og bidrag til aldersopsparing, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1. Indbetalinger til de i §§ 11 A, 12, 13 og 15 A nævnte ordninger fradrages i det indkomstår, hvori indbetalingerne har fundet sted. Tilsvarende gælder indbetalinger til de i § 15 B nævnte ordninger, såfremt ordningen er en rateopsparing i pensionsøjemed, jf. § 11 A. Det samlede fradrag for indbetalinger til pensionsordninger omfattet af § 15 A kan ikke overstige det beløb, som ifølge § 15 A, stk. 6, må indbetales. Indbetalinger til de i § 15 A nævnte ordninger kan uanset 2. pkt. fradrages ved indkomstopgørelsen for det eller de indkomstår, hvori virksomheden som nævnt i § 15 A, stk. 2, er afstået, hvis indbetalingerne foretages senest den 1. juli i det umiddelbart efterfølgende indkomstår. Hvis den skattepligtiges indkomstår ikke er sammenfaldende med kalenderåret, er den i 4. pkt. nævnte frist for indbetaling dog den 1. juli i kalenderåret efter det kalenderår, som det indkomstår, hvori virksomheden er afstået, træder i stedet for. 1. og 2. pkt. gælder ikke, hvis bidragene m.v. er indbetalt af arbejdsgiveren. Fradragsretten gælder heller ikke indbetalinger fra hjælpe- og understøttelsesfonde som nævnt i § 52 eller i lov om beskatningen af renteforsikringer m.v. § 21, til en pensionsordning med løbende udbetalinger for den begunstigede. Fradrag for indbetalinger til indeksordninger kan højst omfatte 6 kontrakter for hver person.

Stk. 2-8. ---

§ 19. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til

3. I § 18, stk. 1, indsættes efter 2. pkt. som nye punktnummer:

»Forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senest den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, fradrages på forfaldstidspunktet. Forfaldne bidrag eller præmier, der bliver betalt senere end den 1. april i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet, fradrages på indbetalingstidspunktet. Indbetales et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetaling efter § 22 E, jf. dog 3. pkt., fradrages det på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.«

4. I § 18, stk. 1, 6. pkt., der bliver 9. pkt., ændres »4. pkt.« til: »8. pkt.«

lov om sygedagpenge. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren, efter at pensionsudbetalingsalderen er nået, medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetales til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed i de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget, dog ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. 1. og 2. pkt. gælder ikke præmier og bidrag til aldersopsparing, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1. Efter arbejdstagerens død medregnes indbetalinger fra afdødes tidligere arbejdsgiver til sikring af ægtefælle- eller samleverpension, samleverpension eller børnepension efter § 2, nr. 4, heller ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ægtefællen, den fraskilte ægtefælle, samleveren, jf. § 2, nr. 4, litra e, børnene eller afdødes bo. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en indeksordning er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne indbetalinger, jf. § 18, stk. 1, 8. pkt. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 15 B, stk. 6.

Stk. 2. ---

Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for en person medregnes ikke beløb, der af den pågældendes ægtefælles eller samlevers arbejdsgiver indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for den pågældende, bortset fra præmier og bidrag til aldersopsparing, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1 i en periode af mindst en måneds varighed, hvori den pågældendes ægtefælle eller samlever af sin arbejdsgiver er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, og hvori den pågældende har fælles bopæl med den udsendte

5. I § 19, stk. 1, indsættes efter 2. pkt. som nye punktnummer:

»Bortseelsesretten efter 1. og 2. pkt. gælder også de i kalenderåret forfaldne bidrag eller præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår. Indbetales et bidrag m.v., der hidrører fra en tilbagebetaling efter § 22 E, inden fristen for tilbagebetalingen efter § 22 E, jf. dog 3. pkt., er det bortseelsesberettiget på tidspunktet for indbetalingen på den pensionsordning, som tilbagebetalingen hidrører fra.«

6. I § 19, stk. 1, 5. pkt., der bliver 7. pkt., ændres »§ 18, stk. 1, 8. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 12. pkt.«

7. I § 19, stk. 3, indsættes som 3. pkt.:

»Stk. 1, 3. og 4. pkt., finder tilsvarende anvendelse for bidrag og præmier som nævnt i 1. pkt.«

i den fremmede stat, Færøerne eller Grønland. 1. pkt. finder dog ikke anvendelse, hvis der under udsendelsen indbetales præmier eller bidrag til en pensionsordning i ansættelsesforhold omfattet af denne lovs afsnit I eller II A for den pågældende.

Stk. 4-5. ---

§ 22 A. Præmier og bidrag til en ordning omfattet af § 15 B, som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 15 B, stk. 6, eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 19, stk. 1, 5. pkt., kan tilbagebetales, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Tilbagebetaling sker efter anmodning fra ejeren af ordningen. Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om tilbagebetaling, kan afgiften søges tilbagebetalt hos de statslige told- og skattemyndigheder. Ejeren af ordningen kan endvidere vælge at overføre beløbet til en anden ordning omfattet af kapitel 1 med virkning for det indkomstår, hvor beløbet ikke har kunnet fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, eller hvor beløbet har skullet medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 2. ---

§ 25 A. Udbetalinger m.v. fra aldersopsparing og aldersforsikring pålægges i de i § 25, stk. 1, nr. 1-8, nævnte situationer ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det gælder også udbetalinger som nævnt i § 10 A, stk. 2, 3 og 5, og § 12 A, stk. 2 og 4.

8. I § 22 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »§ 19, stk. 1, 5. pkt.« til: »§ 19, stk. 1, 9. pkt.«

9. Efter § 22 D indsættes:

»§ 22 E. Beløb, der er indbetalt til en pensionsordning med løbende udbetalinger, rateforsikring, rateopsparing, aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, kan senest 30 dage efter indbetalingen, dog senest den 19. januar i det følgende kalenderår, helt eller delvist tilbagebetales til indbetaleren. Det tilbagebetalte beløb betragtes hverken som en indbetaling eller en afgiftspligtig udbetaling. Der kan ikke afgiftsfrit tilbagebetales et større beløb, end hvad der er indbetalt.«

10. I § 25 A, stk. 1, indsættes som 3. pkt.:

»Det gælder endvidere udbetalinger i form af udlodninger til kontohaveren af kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, der ikke

Stk. 2-6. ---

Stk. 7. Stk. 6 gælder ikke i følgende tilfælde:

1)-7) ---

8) Ved automatisk udbetaling af tjenestemandspension ved den pligtige afgangsalder.

9) Ved udbetaling af tjenestemandspension af helbredsmæssige årsager eller ved uansøgt afsked.

10)-17) ---

Stk. 8-9. ---

§ 32. Den del af udbetalinger fra pensionsordninger, der svarer til indbetalinger på ordningen, som den afgiftspligtige efter kapitel 3 kan godtgøre at der ved opgørelsen af ejerens eller kontohaverens skattepligtige indkomst ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, svares der ikke afgift af.

Stk. 2-4. ---

§ 57. Med bøde straffes den, der forsætligt eller ved grov uagtsomhed

1)-3) ---

4) undlader at sørge for, at vedkommende forsikringsselskab m.v. rettidigt får underretning som nævnt i § 30, stk. 8, og § 67, stk. 3,

5) ---

Stk. 2. ---

handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, der sker fra og med den 1. januar 2021 til og med den 30. juni 2021.«

11. § 25 A, stk. 7, nr. 8, affattes således:

»8) Ved automatisk udbetaling af pension som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2, ved den pligtige afgangsalder, ved folkepensionsalderen eller det lovbestemt tidspunkt. »

12. I § 25 A, stk. 7, nr. 9, ændres »tjenestemandspension« til: »pension som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2,«

13. I § 32, stk. 1, indsættes som 2.-4. pkt.:

»Ved deludbetaling fra og med det femte indkomstår før det indkomstår, hvor pensionsopspareren når folkepensionsalderen, anses deludbetalingen uanset andre bestemmelser i denne lov fortrinsvis at hidrøre fra den afgiftspligtige del af ordningen. Ved deludbetaling indtil dette tidspunkt anses deludbetalingen uanset andre bestemmelser i denne lov fortrinsvis at hidrøre fra den afgiftsfri del af ordningen. Er der tale om deludbetaling af en pensionsordning omfattet af §§ 10 eller 12, anses deludbetalingen uanset § 26, stk. 4, fortrinsvis at hidrøre fra den afgiftsfri del af ordningen uanset pensionsopsparerens alder.«

14. I § 57, stk. 1, nr. 4, udgår » og § 67, stk. 3,«.

§ 3

I skatteindberetningsloven, lov nr. 1536 af 19. december 2017, som ændret bl.a. ved § 6 i lov nr. 1682 af 26. december 2017, § 7 i lov nr. 396 af 2. maj 2018, § 13 i lov nr. 1130 af 11. september 2018, § 37 i lov nr. 1429 af 5. december 2018, § 13 i lov nr. 1707 af 27. december 2018 og § 5 i lov nr. 1727 af 27. december 2018 og senest ved §

§ 4. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at honorar, provision og andet vederlag for personlig arbejds- eller tjenesteydelse, der er B-indkomst, herunder beløb, der er ydet som godtgørelse for afholdte udgifter ved indkomstens erhvervelse, hver måned skal indberettes til indkomstregisteret, jf. §§ 3 og 4 i lov om et indkomstregister.

Stk. 2-4. ---

§ 8. ---

Stk. 2-3. ---

§ 9. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at forsikringselskaber hvert år skal indberette følgende oplysninger til told- og skatteforvaltningen:

1)-13) ---

Stk. 2. ---

§ 11. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at pengeinstitutter m.v., der forvalter pensionsordninger, som omfattes af pensionsbeskatningslovens afsnit I, hvert år skal indberette oplysninger til told- og skatteforvaltningen om:

1)-11) ---

Stk. 2-3. ...

§ 13. ---

3 i lov nr. 813 af 9. juni 2020, foretages følgende ændringer:

1. I § 4, *stk. 1*, indsættes efter »der er B-indkomst,»: »og som er udbetalt som led i virksomhed,«.

2. I § 8 indsættes efter *stk. 2* som nyt stykke:

»*Stk. 3*. Er et vederlag efter *stk. 1* afhængigt af medarbejderens køb af andre aktier i samme selskab, skal selskabet indberette om dette køb. Indberetningen skal indeholde oplysninger om identiteten af aktien, antallet af købte aktier, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen for aktien.«

Stk. 3 bliver herefter *stk. 4*.

3. I § 9, *stk. 1*, indsættes som *nr. 14*:

»14) Beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i indberetningsåret, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

4. I § 11, *stk. 1*, indsættes som *nr. 12*:

»12) Beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i indberetningsåret, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

Stk. 2. Indberetningen skal indeholde oplysninger til identifikation af hver enkelt låntager og oplysninger om konto- og låneforholdet. For det enkelte låneforhold og de enkelte låntagere skal oplyses:

1)-2) ---

3) Markering af renter i låneforhold, hvor der er ubetalte forfaldne renter vedrørende det kalenderår, der går forud for det kalenderår, hvorom der i øvrigt foretages indberetning.

4)-12) ---

Stk. 3-5. ---

§ 14. ---

Stk. 2. Indberetningen skal indeholde oplysninger til identifikation af låntagere, deponhavere, eventuelle rentenydere og depotet og oplysninger om låneforholdet, herunder hvilken valuta pantebrevet er udstedt i, datoen for deponeringen og datoen for ophør heraf eller overdragelse af pantebrevet.

Stk. 3-5. ---

§ 37. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at staten, en region eller en kommune, der i en kalendermåned har udbetalt eller godskrevet tilskud, hver måned skal indberette om beløb til indkomstregisteret, jf. §§ 3 og 4 i lov om et indkomstregister.

Stk. 2. Skatteministeren kan fastsætte regler om, at de udgifter, som tilskud, der er nævnt i stk. 1, skal dække, hver måned skal indberettes til

5. I § 13, *stk. 2, 1. pkt.*, indsættes efter »hver enkelt låntager“: »eller en eventuel kautionist“, og i *2. pkt.* ændres »de enkelte låntagere« til: »den enkelte låntager eller eventuelle kautionister«.

6. § 13, *stk. 2, nr. 3*, ændres »vedrørende det kalenderår« til: »vedrørende kalenderår«.

7. I § 14, *stk. 2*, indsættes efter »låntagere,“: »eller eventuelle kautionister,«.

8. Efter § 19 indsættes:

»§ 19 a. Finansielle virksomheder skal hvert år indberette om skattepligtige beløb, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende generelle ordninger, til de enkelte kunder i det forudgående kalenderår, når det skattepligtige beløb ikke er omfattet af andre indberetningspligter i dette kapitel eller regler udstedt i medfør heraf.

Stk. 2. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningen.«

9. I § 37, *stk. 1 og 2*, indsættes efter »tilskud“: », refusioner og andre lignende ydelser«.

indkomstregisteret, jf. §§ 3 og 4 i lov om et indkomstregister.

Stk. 3. ---

§ 44. ---

Stk. 2. Indberetningspligten efter regler udstedt i medfør af stk. 1 omfatter såvel pengeydelse som naturalier. Naturalier værdiansættes til markedsværdien.

§ 47. Indberetningspligten m.v. efter §§ 1, 5, 6, 8, 11 a-19, 24-26, 28-32, 38-40 og 42, § 43, stk. 1, og §§ 44-46 og efter regler udstedt i medfør af §§ 4, 7 og 9 og § 10, jf. § 9, og § 11 påhviler fysiske eller juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet, eller som driver virksomhed fra et fast driftssted her i landet. Personer som nævnt i kildeskattelovens § 3, stk. 1, og dødsboer efter disse samt udenlandske repræsentationer og udenlandske statsborgere, der omfattes af kildeskattelovens § 3, stk. 2 og 3, er ikke indberetningspligtige efter 1. pkt.

Stk. 2. ---

§ 48. Told- og skatteforvaltningen fører register over indberetningspligtige som nævnt i §§ 5, 6, 11 a-19, 24-26, 30-32 eller 42, § 43, stk. 1, eller §§ 44-46, indberetningspligtige efter regler udstedt i medfør af §§ 4 eller 9, § 10, jf. § 9, eller § 11 og frivillige indberettere efter § 20 eller § 43, stk. 2.

Stk. 2. ---

§ 50. Indberetningspligten efter §§ 14, 15 a-19 og 28 omfatter ikke følgende ordninger omfattet af pensionsbeskatningsloven, jf. dog stk. 4:

1)-5) ---

Stk. 2. Indberetningspligten efter § 12 omfatter ikke ordninger som nævnt i stk. 1, nr. 1-3, og er for ordninger som nævnt i stk. 1, nr. 4 og 5, begrænset til at omfatte oplysning om identiteten af den indberetningspligtige og kontohaveren samt kontoens nummer.

Stk. 3. Indberetningspligten efter § 12, stk. 1, for så vidt angår renter og andet afkast, § 16, § 17, stk. 3, § 18 stk. 1, for så vidt angår renter og andet afkast, § 18, stk. 2, for så vidt angår udbytter,

10. § 44, stk. 2, udgår »regler udstedt i medfør af«.

11. I § 47, stk. 1, 1. pkt., § 48, stk. 1, § 54, stk. 5, og § 59, stk. 1, nr. 3, ændres »11 a-19« til: »11 a-19 a«.

12. I § 50, stk. 1, ændres »15 a-19« til: »15 a-19 a« og »jf. dog stk. 4« ændres til: »jf. dog stk. 5«.

13. I § 50 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

Stk. 2 Indberetningspligten efter §§ 12, 14, 15 a og 17, § 18, bortset fra indberetningspligten vedrørende udbytter, og efter §§ 19 og 28 omfatter ikke livsforsikringer og pensionskasseordninger m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, bortset fra de forsikringer, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4.

Stk. 2-4 bliver herefter stk. 3-5.

og § 19 omfatter ikke aktiesparekonti omfattet af aktiesparekontoloven, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. ---

§ 51. Indberetning efter §§ 12-16, § 17, stk. 1 og 2, og § 18 skal undlades vedrørende de skattefrie institutioner m.v. eller statsanerkendte arbejdsløshedskasser, der er nævnt i selskabsskattelovens § 3, samt pengeinstitutter, pensionskasser, realkreditinstitutter og forsikringsselskaber.

Stk. 2-3. ---

§ 54. Indberetning til told- og skatteforvaltningen efter § 8, § 11 a, stk. 1 og 2, §§ 12-14, 15 a og 17, § 18, jf. dog stk. 3, §§ 19, 26-28, 29 a-32, 34-36, 38 og 40 og § 43, stk. 1, og efter regler udstedt i medfør af § 9, § 10, jf. § 9, eller § 11 skal foretages senest den 20. januar eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

Stk. 2. Indbetalinger til pensionsordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 4. pkt., skal uanset stk. 1 dog først indberettes senest den 1. august eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

Stk. 3-5. ---

Stk. 6. Told- og skatteforvaltningen kan pålægge en virksomhed, der indberetter efter den frist, der er angivet i stk. 1 eller fastsat efter stk. 5, at underrette den, som de indberettede oplysninger vedrører, om det indberettede inden for en nærmere angivet frist. For indberetninger omfattet af stk. 3 og 4 finder 1. pkt. tilsvarende anvendelse, idet det

14. I § 50, stk. 3, der bliver stk. 4, ændres »§ 16« til: »§§ 15 a og 16», efter »§ 19« indsættes: »og § 19 a», og »jf. dog stk. 4« ændres til: »jf. dog stk. 5«.

15. I § 50, stk. 4, der bliver stk. 5, ændres »Stk. 1 og 3« til: »Stk. 1 og 4«.

16. I § 51, stk. 1, ændres »§ 18« til: »§§ 18 og 19 a«.

17. I § 54, stk. 1, ændres »og 17,« til: »§ 16, jf. dog stk. 3, § 17,» og »26-28« ændres til: »19 a, 26, 28«.

18. I § 54, stk. 2, ændres »§ 18, stk. 1, 4. pkt.« til: »§ 18, stk. 1, 7. pkt.»

19. I § 54 indsættes efter stk. 3 som nyt stykke:

»*Stk. 4.* Indberetning efter § 27 skal ske senest den 15. i måneden efter, at Bygnings Frednings Foreningen har opgjort fradraget efter ligningslovens § 15 K, stk. 4.«

Stk. 4-7 bliver herefter stk. 5-8.

20. I § 54, stk. 6, 1. pkt., der bliver stk. 7, 1. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

21. To steder i § 54, stk. 6, 2. pkt., der bliver stk. 7, 2. pkt., ændres »stk. 3 og 4« til: »stk. 3 og 5«.

også er en forudsætning for pålæg, at fristerne i henholdsvis stk. 3 og 4 ligeledes er overskredet. 1. pkt. gælder tilsvarende, hvis en virksomhed indberetter oplysninger vedrørende et kalenderår efter §§ 1, 5, 6, 24, 25, 33 eller 44-46 eller efter regler udstedt i medfør af §§ 4, 7 eller 37 til indkomstregisteret efter den frist, der er angivet for indberetninger omfattet af stk. 1 for det pågældende kalenderår, herunder ved genindberetning efter § 4, stk. 3, i lov om et indkomstregister efter denne frist.

Stk. 7. Skatteministeren kan fastsætte andre indberetningsfrister end fristerne i stk. 1-4.

§ 59. Med bøde straffes den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt

1) og 2) ---

3) undlader at foretage indberetning efter §§ 1, 5, 6, 8, 11 a-19, 24-36, 37-40 eller 42, § 43, stk. 1, eller §§ 44-46 inden for fristerne i medfør af § 15, stk. 2, § 39, § 42, stk. 3, eller § 54, stk. 1-4, eller § 4, stk. 1, i lov om et indkomstregister,

4) undlader at foretage genindberetning inden for den frist, som told- og skatteforvaltningen har meddelt efter § 54, stk. 5, eller

5) ---

Stk. 2. ---

§ 46. ---

Stk. 1-5. ---

Stk. 6. For indbetalinger som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersforsikring, jf. pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing, jf. pensionsbeskatningslovens § 12 A, eller supplerende engangssum, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, kan pensionsinstituttet m.v. indeholde en foreløbig skat i det indbetalte beløb efter § 48, stk. 11.

22. I § 54, stk. 7, der bliver stk. 8, ændres »stk. 1-4« til: »stk. 1-5«.

23. I § 59, stk. 1, nr. 3, ændres »§ 54, stk. 1-4,« til: »§ 54, stk. 1-5,«.

24. I § 59, stk. 1, nr. 4, ændres »§ 54, stk. 5,« til: »§ 54, stk. 6,«.

§ 4

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 117 af 29. januar 2016, som ændret ved § 3 i lov nr. 1682 af 26. december 2017 og senest ved § 2 i lov nr. 871 af 14. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. § 46, stk. 6, affattes således:

»*Stk. 6.* For præmier og bidrag som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersforsikring, jf. pensionsbeskatningslovens § 10 A, eller supplerende engangssum, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, herunder forfaldne beløb, der indbetales senere end forfaldstidspunktet, kan pensionsinstituttet indeholde en foreløbig skat i det indbetalte eller forfaldne beløb efter § 48, stk.

11. For indbetalinger som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersopsparing, jf. pensionsbeskatningslovens § 12 A, kan pengeinstituttet indeholde en foreløbig skat i det indbetalte beløb efter § 48, stk. 11.«

§ 5

I momsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1021 af 26. september 2019, som ændret bl.a. ved § 4 i lov nr. 1295 af 5. december 2019 og senest ved § 1 i lov nr. 810 af 9. juni 2020, foretages følgende ændring:

1) Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører Rådets trettende direktiv 86/560/EØF af 17. november 1986 om harmonisering af medlemsstaternes lovgivning om omsætningsafgifter - Foranstaltninger til tilbagebetaling af merværdiafgift til afgiftspligtige personer, der ikke er etableret på Fællesskabets område, EF-Tidende 1986, nr. L 326, side 40, Rådets direktiv 2006/112/EF af 28. november 2006 om det fælles merværdiafgiftssystem, EU-Tidende 2006, nr. L 347, side 1, Rådets direktiv 2006/138/EF af 19. december 2006 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem hvad angår anvendelsesperioden for merværdiafgiftssystemet for radio- og tv-spredningstjenester og visse elektronisk leverede tjenesteydelser, EU-Tidende 2006, nr. L 384, side 92, Rådets direktiv 2008/8/EF af 12. februar 2008 om ændring af direktiv 2006/112/EF med hensyn til leveringsstedet for tjenesteydelser, EU-Tidende 2008, nr. L 44, side 11, Rådets direktiv 2008/9/EF af 12. februar 2008 om detaljerede regler for tilbagebetaling af moms i henhold til direktiv 2006/112/EF til afgiftspligtige personer, der ikke er etableret i tilbagebetalingsmedlemsstaten, men i en anden medlemsstat, EU-Tidende 2008, nr. L 44, side 23, Rådets direktiv 2008/117/EF af 16. december 2008 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem med henblik på forebyggelse af momsunddragelse i forbindelse med transaktioner inden for Fællesskabet, EU-Tidende 2009, nr. L 14, side 7, Rådets direktiv 2009/69/EF af 25. juni 2009 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem for så vidt

1. I *fodnote 1* til lovens titel ændres »nr. L 162, side 1, og« til: »nr. L 162, side 1,», og »nr. L 311, side 3, og« ændres til: »nr. L 311, side 3,», og »L 83, side 42« ændres til: »nr. L 83, side 42, og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem, for så vidt angår identifikation af afgiftspligtige personer i Nordirland«.

angår afgiftssvig i forbindelse med indførsel, EU-Tidende 2009, nr. L 175, side 12, Rådets direktiv 2009/132/EF af 19. oktober 2009 om fastlæggelse af anvendelsesområdet for artikel 143, litra b) og c), i direktiv 2006/112/EF for så vidt angår fritagelse for merværdiafgift ved visse former for endelig indførsel af goder, EU-Tidende 2009, nr. L 292, side 5, Rådets direktiv 2009/162/EU af 22. december 2009 om ændring af visse bestemmelser i direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem, EU-Tidende 2010, nr. L 10, side 14, Rådets direktiv 2010/23/EU af 16. marts 2010 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem for så vidt angår en fakultativ og midlertidig anvendelse af ordningen for omvendt betalingspligt ved levering af bestemte tjenesteydelser, som kan være udsat for svig, EU-Tidende 2010, nr. L 72, side 1, Rådets direktiv 2010/45/EU af 13. juli 2010 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem for så vidt angår faktureringsreglerne, EU-Tidende 2010, nr. L 189, side 1, Rådets direktiv 2013/43/EU af 22. juli 2013 om ændring af momssystemdirektivet for så vidt angår en fakultativ og midlertidig anvendelse af ordningen for omvendt betalingspligt ved levering af bestemte varer og tjenesteydelser, som kan være udsat for svig, EU-Tidende 2013, nr. L 201, side 4-6, Rådets direktiv 2013/61/EU af 17. december 2013 om ændring af direktiv 2006/112/EF og 2008/118/EF hvad angår de franske regioner i den yderste periferi og særlig Mayotte, EU-Tidende 2013, nr. L 353, side 5-6, Rådets direktiv 2016/1065/EU af 27. juni 2016 om ændring af direktiv 2006/112/EF for så vidt angår behandlingen af vouchere, EU-Tidende 2016, nr. L 177, side 9, dele af Rådets direktiv 2017/2455/EU af 5. december 2017 om ændring af direktiv 2006/112/EF og 2009/132/EF for så vidt angår visse momsforpligtelser i forbindelse med levering af ydelser og fjernsalg af varer, EU-Tidende 2017, nr. L 348, side 7, Rådets direktiv 2018/912/EU af 22. juni 2018 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem for så vidt angår forpligtelsen til at overholde et minimumsniveau for normalsatsen, EU-Tidende 2018, nr. L 162, side 1, og Rådets direktiv 2018/1713/EU af 6. november 2018 om ændring af direktiv 2006/112/EF,

for så vidt angår momssatser for bøger, aviser og tidsskrifter, EU-Tidende 2018, nr. L 286, side 20, Rådets direktiv 2018/1695/EU af 6. november 2018 om ændring af direktiv 2006/112/EF om det fælles merværdiafgiftssystem, for så vidt angår anvendelsesperioden for den fakultative ordning for omvendt betalingspligt ved levering af bestemte varer og ydelser, som kan være udsat for svig, og for den hurtige reaktionsmekanisme til bekæmpelse af momssvig, EU-Tidende 2018, nr. L 282, side 5, Rådets direktiv 2018/1910/EU af 4. december 2018 om ændring af direktiv 2006/112/EF, for så vidt angår harmonisering og forenkling af visse regler i det fælles merværdiafgiftssystem for beskatning af samhandlen mellem medlemsstaterne, EU-Tidende 2018, nr. L 311, side 3, og Rådets direktiv 2019/475/EU af 18. februar 2019 om ændring af direktiv 2006/112/EF og 2008/118/EF for så vidt angår medtagelse af den italienske kommune Campione d'Italia og den italienske del af Luganosøen i Unionens toldområde og i den territoriale anvendelse af direktiv 2008/118/EF, EU-Tidende 2019, L 83, side 42.

§ 6

I skattekontrolloven, lov nr. 1535 af 19. december 2017, som ændret ved § 6 i lov nr. 1430 af 5. december 2018, § 7 i lov nr. 1726 af 27. december 2018, § 2 i lov nr. 1573 af 27. december 2019 og § 13 i lov nr. 572 af 5. maj 2020, foretages følgende ændring:

§ 72. ---

Stk. 2. Efterkommes en anmodning om oplysninger efter § 16, stk. 1, § 18, stk. 1, § 20, § 53, stk. 1 og 2, § 55, stk. 1 og 2, § 56, stk. 1, § 57, stk. 1, § 58, stk. 1-3, § 59, stk. 1 og 2, § 60, stk. 1, § 61, stk. 1, § 62, stk. 1 og 3, eller § 64, stk. 1, ikke, kan told- og skatteforvaltningen give pålæg om, at oplysningerne skal indsendes inden en fastsat frist, og pålægge daglige tvangsbøder fra fristens overskridelse, og indtil pålægget efterkommes.

Stk. 3. ---

1. I § 72, *stk. 2*, ændres »§ 61, stk. 1« til »§ 61, stk. 1 og 2«.

§ 7

Bilag 2 ---*Konventionens artikel 28, stk. 2*

Der tages forbehold efter bestemmelsens litra a på følgende områder:

1. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse på omfattede skatteaftaler indgået mellem Danmark og andre EU-medlemslande.

2. Konventionens del VI (Voldgift) finder alene anvendelse på omfattede skatteaftaler, i det omfang at den anden part eller de andre parter i den omfattede skatteaftale accepterer, at

(a) formanden for et voldgiftspanel skal være dommer og

(b) Danmark kan offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler.

3. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse i sager, hvor en part har pålagt en fysisk eller juridisk person sanktioner for skattesvig, forsætlig forsømmelse eller grov uagtsomhed.

I lov nr. 327 af 30. marts 2019 om anvendelse af multilateral konvention til gennemførelse af tiltag i dobbeltbeskatningsoverenskomster til forhindring af skatteudhuling og overskudsflytning foretages følgende ændring:

1. I bilag 2 ændres*»Konventionens artikel 28, stk. 2*

Der tages forbehold efter bestemmelsens litra a på følgende områder:

1. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse på omfattede skatteaftaler indgået mellem Danmark og andre EU-medlemslande.

2. Konventionens del VI (Voldgift) finder alene anvendelse på omfattede skatteaftaler, i det omfang at den anden part eller de andre parter i den omfattede skatteaftale accepterer, at

(a) formanden for et voldgiftspanel skal være dommer og

(b) Danmark kan offentliggøre et resumé af afgørelser truffet af voldgiftspaneler.

3. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse i sager, hvor en part har pålagt en fysisk eller juridisk person sanktioner for skattesvig, forsætlig forsømmelse eller grov uagtsomhed.«

til:

»Konventionens artikel 28, stk. 2

Der tages forbehold efter bestemmelsens litra a på følgende områder:

1. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse på omfattede skatteaftaler indgået mellem Danmark og andre EU-medlemslande.

2. Konventionens del VI (Voldgift) finder ikke anvendelse i sager, hvor en part har pålagt en fysisk eller juridisk person sanktioner for skattesvig, forsætlig forsømmelse eller grov uagtsomhed.«

§ 8

I lov nr. 84 af 30. januar 2019 om ændring af aktieavancebeskatningsloven, kildeskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Bedre vilkår for tildeling af medarbejderaktier i nye, mindre virksomheder, for opsparing i investeringsinstitutter og for tiltrækning af kapital til danske

investeringsinstitutter) foretages følgende ændringer:

§ 6

I ligningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1162 af 1. september 2016, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 359 af 29. april 2018 og senest ved § 6 i lov nr. 1729 af 27. december 2018, foretages følgende ændringer:

1.-4. ---

5. I § 7 P indsættes efter stk. 6 som nyt stykke:

»Stk. 7. Skattefriheden efter stk. 1, jf. stk. 2, nr. 2, 4. pkt., er betinget af følgende:

1) Selskabet, hvor personen er ansat, har på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, ikke haft mere end 50 ansatte i et af de to seneste opgjorte årsregnskaber. Antallet af ansatte opgøres efter reglerne i årsregnskabsloven. Hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, opgøres antallet af ansatte for koncernen som helhed.

2) Selskabet, hvor personen er ansat, har på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, i et af de to seneste opgjorte årsregnskaber haft en nettoomsætning, der ikke oversteg 15 mio. kr., eller en balancesum, der ikke oversteg 15 mio. kr. Den årlige nettoomsætning og balancesum opgøres efter reglerne i årsregnskabslovens § 7, stk. 3. Hvis selskabet i et regnskabsår har indgået i en koncern, jf. årsregnskabslovens bilag 1, B, nr. 1, opgøres nettoomsætning og balance for koncernen som helhed.

3) Selskabet, hvor personen er ansat, har været aktivt på et marked i mindre end 5 år før kalenderåret, hvor aftalen indgås. Selskabet anses for aktivt på et marked, når det har haft sit første kommercielle salg. Selskabet anses efter 1. pkt. for at have været aktivt på et marked i mindst 5 år før året, hvor aftalen indgås, hvis det har været modtagende selskab i en skattefri omstrukturering efter fusionsskatteloven og det indskydende selskab foretog sit første kommercielle salg mindst 5 år før året, hvor aftalen er indgået. Er aktiver, som selskabet har modtaget ved en skattefri omstrukturering efter fusionsskatteloven, indgået i flere successive skattefrie omstruktureringer efter fusionsskatteloven, skal bedømmelsen af, hvornår det første kommercielle salg er foretaget, ske i

1. § 6, nr. 5, ophæves.

forhold til det første selskab, der med hensyn til de pågældende aktiver var indskydende selskab i en skattefri omstrukturering efter fusionsskatteoven.

4) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, drive virksomhed, som i overvejende grad består af passiv kapitalanbringelse, jf. aktieavancebeskatningslovens § 34, stk. 1, nr. 3, jf. stk. 5, 2. pkt., og stk. 6.

5) Selskabet, hvor personen er ansat, må ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, være kriseramte som defineret i Europa-Kommissionens meddelelse om Fællesskabets rammebestemmelser for statsstøtte til redning og omstrukturering af kriseramte ikke-finansielle virksomheder (2014/C 249/01).«

Stk. 7-12 bliver herefter stk. 8-13.

6.-14. ---

§ 11

Stk. 1-4. ---

Stk. 5. Ved opgørelsen af den kommunale slutskat og kirkeskat for indkomståret 2019 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat korrigeres den opgjorte slutskat for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2019, der følger af denne lovs § 6, nr. 1-7 og 13.

Stk. 6. Den beregnede korrektion af den kommunale slutskat og kirkeskat efter stk. 5 fastsættes af økonomi- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2019, der foreligger pr. 1. maj 2021.

2. § 11, stk. 5 og 6 ophæves.

§ 14 b. ---

Stk. 1-3. ---

§ 9

I lov om social pension, jf. lovbekendtgørelse nr. 983 af 23. september 2019, som ændret senest ved § 21 i lov nr. 869 af 14. juni 2020, foretages følgende ændring:

1. I § 14 b indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* Indestående i pengeinstitutter m.v., jf. stk. 2, nr. 1, omfatter også beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når

tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

§ 10

I lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 982 af 23. september 2019, som ændret senest ved § 11 i lov nr. 1583 af 27. december 2019, foretages følgende ændring:

§ 19. ---

Stk. 1-3. ---

1. I § 19 indsættes som *stk. 4*:

»*Stk. 4.* Indestående i pengeinstitutter m.v., jf. stk. 2, nr. 1, omfatter også beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.«

§ 11

I lov om finansiel virksomhed jf. lovbekendtgørelse nr. 1447 af 11. september 2020, som ændret ved § 1 i lov nr. 641 af 19. maj 2020, foretages følgende ændring:

§ 50. ---

Stk. 2-3. ---

Stk. 4. Finanstilsynet fastsætter nærmere regler for opsparing i puljer i et pengeinstitut, herunder regler om midlernes anbringelse, administration, regnskab, revision samt kundeinformation. Finanstilsynet fastsætter endvidere nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer, herunder om registrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering.

1. § 50, *stk. 4, 2. pkt.*, affattes således:

»Finanstilsynet fastsætter endvidere nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer og for afvikling af investeringer i aktiver, herunder om registrering og afregistrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering.«