

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 23. november 2005

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, selskabsskatteoven og skattekontrolløven.

(Forenklet skatteopgørelse ved investeringer gennem skattetransparente juridiske personer, placering af rate- og kapitalpensioner i kommanditselskaber m.m.)

[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 1 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 5. oktober 2005 og var til 1. behandling den 28. oktober 2005. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 4 møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og skatteministeren sendte den 8. juli 2005 dette udkast til udvalget, jf. alm. del – bilag 131 (folketingsåret 2004-05, 2. samling). Den 6. oktober 2005 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Jes Kurt Andersen, Frankrig,
Forsikring & Pension og
TrygVesta.

Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 20 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

Et flertal i udvalget (V, DF og KF) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med det stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* i udvalget (S og SF) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme hverken for eller imod det stillede ændringsforslag.

Socialistisk Folkepartis medlem af udvalget understreger, at SF var imod den udvidelse af muligheden for at investere i noterede aktier, der blev indført i foråret, fordi den tilgodeså de velstillede på resten af befolkningens bekostning, og SF påviste under forslagens behandling, at dette gav store muligheder for spekulation. Derfor er SF også imod disse udvidelser, der bare indbyder til, at folk med mange millioner i pensionsopsparing kan få endnu flere skattefordele.

Dette lovforslag åbner endvidere mulighed for, at man med skattesubsidiering kan finansiere gode venner og bekendtes virksomheder.

De mange smuthuller i dette lovforslag medfører et stort behov for øget kontrol, men det er karakteristisk for regeringens kontrolpolitik, at det er anført i bemærkningerne til forslaget, at »forslaget vil blive fulgt op af en øget lignings- og kontrolindsats, der skønnes at indebære et ikke nævneværdigt merårsværksforbrug«. Det vil med andre ord sige, at der er behov for væsentlig mere kontrol, uden at der tilføres ressourcer til det. Det er alt andet end betryggende.

Et *andet mindretal* i udvalget (RV og EL) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet stemmer imod det stillede ændringsforslag.

Enhedslistens medlem af udvalget er imod, at der med denne lov åbnes for en ny mulighed for, at velstillede kan foretage skattespekulation. Enhedslisten ser heller ikke nogen grund til at lave en lov for at hindre, at forsikringsselskaberne kommer til at betale mere i skat.

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

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (V, DF og KF):

Til § 3

1) Det under *nr. 5* foreslåede § 30 B, *stk. 1, 7. pkt.*, affattes således:

»Ved opgørelsen af kontohaverens ejerandel finder aktieavancebeskatningslovens § 11, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse.«

[Ved opgørelsen af kontohaverens ejerskab medregnes indirekte ejerskab via aktie- og anpartsselskaber og kommanditselskaber]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Det fremgår af de foreslåede bestemmelser i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1, at ved opgørelsen af, om kontohaveren opfylder betingelsen om en maksimal ejerandel på 25 pct., finder aktieavancebeskatningslovens § 11, stk. 3, 1.-3. pkt., anvendelse. Det betyder, at ved opgørelsen af, om kontohaveren ejer 25 pct. eller mere af kommanditselskabet m.v., medregnes andele, der tilhører kontohaverens ægtefælle, forældre og bedsteforældre samt børn og børnebørn og disses ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer. Stedbarns- og adoptivforhold sidestilles med ægte slægtskabsforhold. Andele tilhørende en tidligere ægtefælle og andele, som en nuværende ægtefælle har afstået før ægteskabets indgåelse, medregnes dog ikke.

I ordningen om placering af rate- og kapitalpensioner i unoterede selskaber, der er trådt i kraft den 1. oktober 2005, er det i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1, fastsat, jf. i øvrigt også Finanstilsynets bekendtgørelse om puljepension og andre skattebegünstigede opsparingsformer m.v. (den såkaldte puljebekendtgørelse), at aktieavancebeskatningslovens § 11, stk. 2-4, finder tilsvarende anvendelse. Det betyder først og fremmest, at aktier, som tilhører eller har tilhørt selskaber m.v., hvorover den nævnte personkreds har bestemmende indflydelse, medregnes. Bestemmende indflydelse foreligger, hvis en eller flere personer i den pågældende personkreds på grund af ejerskab eller rådighed over stemmerettighederne direkte eller indirekte ejer mere eller råder over mere end 50 pct. af stemmerne.

Den foreslåede afgrænsning af den personkreds, der skal medregnes ved opgørelsen af, om kontohaveren ejer 25 pct. eller mere af det kommanditselskab, som en rate- eller kapitalpension er placeret i, kan i nogle tilfælde vise sig for snæver. Det skyldes, at det ikke kan udelukkes, at kontohaveren selv eller nærstående til kontohaveren tilsammen kan have bestemmende indflydelse over et selskab, som helt eller delvis ejer et kommanditselskab m.v., som kontohaveren placerer en del af sin rate- eller kapitalpension i. Herved kan kontohaveren direkte og indirekte samlet eje kommanditselskabet m.v. fuldt ud, medens kontohaverens direkte ejerandel udgør under 25 pct. Det er imidlertid ikke meningen, at kontohaveren i denne situation skal kunne placere en del af sin rate- og kapitalpension i kommanditselskabet m.v., idet kontohaveren har fuld kontrol over det pågældende kommanditselskab m.v.

Det foreslås derfor at ændre den foreslåede bestemmelse således, at ved afgørelsen af, om kontohaveren har en ejerandel på 25 pct. eller mere af kommanditselskabet, finder aktieavancebeskatningslovens § 11, stk. 2-4, tilsvarende anvendelse. Med ændringsforslaget kommer bestemmelsen til at svare til den, der gælder for placering af rate- og kapitalpensioner i unoterede selskaber.

Ændringsforslaget betyder, at ejerandele, som tilhører selskaber, hvorover kontohaveren eller nærstående har bestemmende indflydelse, medregnes. Bestemmende indflydelse foreligger, hvis en eller flere personer på grund af ejerskab eller rådighed over stemmerettighederne direkte eller indirekte ejer mere end 50 pct. af kapitalen i kommanditselskabet eller råder over mere end 50 pct. af stemmerne.

Indirekte ejerskab foreligger, når kontohaveren eller nærstående ejer eller råder over stemmer i et selskab, der ejer (dvs. selskabet er kommanditist i kommanditselskabet) eller råder over stemmer i det kommanditselskab, som kontohaveren placerer en del af sin rate- eller kapitalpension i. Indirekte ejerskab foreligger endvidere, når kontohaveren eller nærstående ejer eller råder over stemmer i et kommanditselskab m.v., der ejer eller råder over stemmer i det kommanditselskab m.v., hvori kontohaveren placerer sin pensionsopsparing.

Kim Andersen (V) Charlotte Antonsen (V) Peter Christensen (V) nfm.
Lars Christian Lilleholt (V) Torsten Schack Pedersen (V) Mikkel Dencker (DF)
Colette L. Brix (DF) Charlotte Dyremose (KF) Jakob Axel Nielsen (KF)
Frode Sørensen (S) fmd. René Skau Björnsson (S) Rasmus Prehn (S) John Dyrby (S)
Lene Jensen (S) Poul Erik Christensen (RV) Morten Homann (SF) Frank Aaen (EL)

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

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	52	Enhedslisten (EL)	6
Socialdemokratiet (S)	47	Siumut (SIU)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Fólkaflokkurin (FF)	1
Det Radikale Venstre (RV)	17	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	11		

Oversigt over bilag vedrørende L 18

Bilagsnr.	Titel
1	Henvendelse af 22/8-05 fra Jes Kurt Andersen vedrørende bemærkninger til »Forslag til lov om ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, selskabsskattebogen og skattekontrolloven«
2	Høringssvar fra skatteministeren
3	Henvendelse af 10/10-05 fra Jes Kurt Andersen
4	Henvendelse af 19/10-05 fra Forsikring & Pension
5	Henvendelse af 26/10-05 fra TrygVesta
6	Udkast til tidsplan for Skatteudvalgets behandling af L 18
7	Kommentar til henvendelse af 26/10-05 fra TrygVesta, fra skatteministeren
8	Kommentar til henvendelse af 19/10-05 fra Forsikring & Pension, fra skatteministeren
9	1. udkast til betækning
10	Kommentar til henvendelser af 22/8-05 og 10/10-05 fra Jes Kurt Andersen, fra skatteministeren
11	Henvendelse af 15/11-05 fra Jes Kurt Andersen
12	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 15/11-05 fra Jes Kurt Andersen
13	Ændringsforslag fra skatteministeren
14	Henvendelse af 18/11-05 fra Forsikring & Pension
15	Kommentar til henvendelsen af 18/11-05 fra Forsikring & Pension, fra skatteministeren
16	2. udkast til betækning

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 18

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om at bekræfte, at lovforslaget ikke giver mulighed for at placere pensionsmidler i kommanditselskaber, som ejer ejendomme i Danmark eller udlandet, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om, hvordan ministeren vil undgå, at den skattebegunstigelse, som lovforslaget medfører, udnyttes til at investere i venner og bekendtes virksomheder, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om at foretage en detaljeret provenuberegning samt afledte effekter af forslaget, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

-
- 4 Spm. om, hvorfor høringsvaret fra ToldSkat ikke er kommenteret i lovforslagets bemærkninger, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 5 Spm. om at kommentere høringsvaret fra ToldSkat, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 6 Spm. om at sikre, at kontrollen af dette område fortsat vil være tilstrækkelig, når hele kontrollen fremover kun skal foretages af skattemyndighederne, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 7 Spm. om, hvilke konsekvenser det har for udførelsen af kontrollen, når det fremgår af ToldSkats hørings svar, at »Udbytteskatteadministrationene i ToldSkat ikke har mulighed for at kontrollere, refundere og afstemme udlodningen m.v.«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm. om at redegøre for indholdet i den verserende sag ved EF-Domstolen, som er omtalt i lovforslagets bemærkninger, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om tidshorisonten for foretagelsen af undersøgelsen om 6-procents-tillægget, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm. om en fortegnelse over de selskaber, der er omfattet af kapitel 11 a i lov om værdipapirhandel m.v., til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om antallet af skatteydere, der i 2004 har benyttet ordningerne i pensionsbeskatningslovens §§ 15 A og 15 B, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om investering i kommanditselskaber, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 13 Spm. om placering af private pensionsmidler, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om kontrol af beregning af PAL-afgift, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om at oversende Finanstilsynets puljebekendtgørelse vedr. placering af midler i juridiske personer, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. om forventninger til placering af pensionsmidler i kommanditselskaber og unoterede aktier, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm. om at redegøre for, hvordan SKAT i praksis skal kontrollere, at 25-procents-kravet ikke overskrides, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 18 Spm. om at redegøre for, om svaret på spm. 13 skal forstås således, at der også er adgang for danske personer med pensionsmidler til at investere i udenlandske transparente selskaber, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 19 Spm. om at redegøre for, i hvilket omfang pensionsinstitutter i dag

har foretaget placering af midler i udenlandske transparente selskaber (kapitalfonde og lign.), til skatteministeren, og ministerens svar herpå

20

Spm. om at redegøre nærmere for kontrollen af værdiansættelsen og overdragelsesværdierne mellem privatområdet og pensionsområdet, til skatteministeren, og ministerens svar herpå