

Advokatrådet



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

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

pskper@skm.dk

DATO: 10. september 2009
J.NR.: 04-014102-09-1112
REF.: rmm-hfc

Høring over forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove

Ved e-mail af 28. august 2009 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Advokatrådet har ingen bemærkninger til forslaget.

Med venlig hilsen

Rasmus Møller Madsen

2009-321-0014

Karin Brinkbæk**Fra:** ASR@atp.dk**Sendt:** 14. september 2009 11:17**Til:** Karin Brinkbæk**Cc:** dha@atp.dk**Emne:** Høring af lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

Til Skatteministeriet

Skatteministeriet har ved e-mail af 28. august 2009 fremsendt lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og andre skattelove og anmodet om Arbejdsmarkedet Tillægspensions eventuelle bemærkninger.

I den forbindelse skal ATP blot meddele, at vi har noteret os ændringen af § 38, således at den uudnyttede fremførte PAL, som relaterer sig til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister, vil blive udbetalt, når ordningen overgår til individuel beskatning.

Venlig hilsen

Anne Schiøtt Rasmussen - ASR**atp=**

Juridisk konsulent, Produkter

Direkte nummer: 48 20 40 65, Mobil: 20 18 20 22, e-mail: asr@atp.dk

ATP, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød

Tlf: 70 11 12 13, Fax: 48 20 40 66

Alle rettigheder forbeholdt. Denne e-mail samt indholdet heraf er udelukkende bestemt til den angivne modtager. Hvis du ikke er den angivne modtager, er du ikke tilladt til at læse eller bruge indholdet af denne e-mail. Hvis du har modtaget denne e-mail ved et fejltagelse, bedes du venligst informere afsenderen herom og slette denne e-mail fra din computer. Hvis du har modtaget denne e-mail ved et fejltagelse, bedes du venligst informere afsenderen herom og slette denne e-mail fra din computer.

2009-321-0014

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

pskper@skm.dk

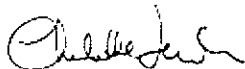
København, den 11. september 2009

Udkast til Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Justeringer af pensionsbeskatningsloven og 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.)

Skatteministeriets høring.

Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger til det foreliggende udkast til lovforslag.

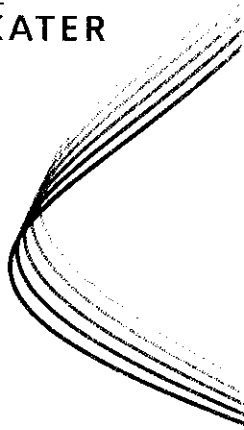
Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K
pskper@skm.dk



H.C. Andersens Boulevard 45
1553 København V

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

16. september 2009

Udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre skattelove

Skatteministeriet har den 28. august 2009 sendt udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre skattelove i høring med høringsfrist den 14. september 2009.

Udkastet har været behandlet i Danske Advokaters skattefagudvalg. Danske Advokater har ingen bemærkning til det fremsendte udkast til lovforslag.

Med venlig hilsen

Helle Hübertz Krogsøe
Vicedirektør/retschef
hhk@danskeadvokater.dk

2009-321-0014
9/14 21

Karin Brinkbæk

Fra: Bo Sandberg [bsa@danskerhverv.dk]
Sendt: 14. september 2009 16:18
Til: JP-DEP Postkasse Skat person; Karin Brinkbæk
Cc: Helle Houth; Søren Büchmann Petersen; Kim Munch Lendal; Ulla Brandt
Emne: Høringssvar: Lov om ændring af pensionsafkast-beskatningsloven og af lov om ændring af pensions-beskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove.
Vedhæftede filer: 140909-Horing-Pensionsbeskatning [DOK196393].pdf

Til Skatteministeriet!

Hermed fremsendes Dansk Erhvervs høringssvar i sag med j. nr. 2009-321-0014, jf. nyhedsbrev nedenfor.

<http://www.skm.dk/lovforslag/hoering/7786/>

Dansk Erhverv går - som tidligere meddelt i mail af 2. september 2009 - ud fra, at det er en forglemmelse, at vi ikke optræder på lovforslagets officielle høringsliste.

Fremover bedes vi påført høringslisten med mailadressen: hoeringssager@danskerhverv.dk

Med venlig hilsen

Bo Sandberg
Skattepolitisk chef

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

**DANSK
ERHVERV**

Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhverv. Vi repræsenterer 20.000 virksomheder og 100 brancheorganisationer inden for handel, rådgivning, oplevelse, transport og service.

DANSK ERHVERV	T. +45 3374 6000
BØRSEN	F. —
DK-1217 KØBENHAVN K	-
WWW.DANSKERHVERV.DK	INFO@DANSKERHVERV.DK

Denne mail er blevet scannet af <http://www.virus112.com>

DANSK ERHVERV
BØRSEN
DK-1217 KØBENHAVN K
WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000
F. +45 3374 6080
-
INFO@DANSKERHVERV.DK

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: pskper@skm.dk
samt att. Karin Brinkbæk
kb@skm.dk

14. september 2009

Høring – lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og lov om ændring af pensionsbeskatningsloven mv. (100.000 kr. loftet for indbetaling til ratepension og ophørende livrenter) - j.nr. 2009-321-0014

Dansk Erhverv figurerer – formodentlig pga. en forglemmelse – ikke på høringslisten vedr. ovennævnte lovforslag. Vi er dog gjort bekendt med høringen via Skatteministeriets nyhedsbrev og fremsender hermed på eget initiativ høringssvar i sagen.

Dansk Erhverv anerkender, at der med det fremsendte lovændringsforslag åbnes for en helt nødvendig justering af enkelte sagsområder under Forårspakke 2.0. Det var et meget komprimeret lovgivnings- og høringsforløb i 1. halvår 2009 og det er naturligt, at der – når ny viden eller utilsigtede følgevirkninger viser sig – kan iværksættes en lovgivningsmæssig ”reparationsindsats” af større eller mindre karakter.

Bemærkninger vedr. pensionsafkastbeskatningsloven

Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til den del af lovforslaget, som vedrører tekniske justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven, oprindeligt vedtaget i Folketinget i december 2007.

Bemærkninger vedr. pensionsbeskatningsloven (100.000 kr. grænsen) for så vidt angår private pensionsopparere

Dansk Erhverv mener fremdeles, at indførelsen af et loft over fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter på 100.000 kr. årligt fra 2010 er problematisk i forhold til de aftaler, som arbejdsgivere og ansatte indgår omkring lønnen. Specielt er det et problem i forhold til medarbejdere, som sent i deres karrierer er påbegyndt en pensionsopsparring.

Det er fortsat et af de finansieringselementer i skattereformen, Dansk Erhverv er utilfreds med.

Vi anerkender dog, at den foreslåede ændring §2 stk. 1-3 er udtryk for en positiv lempelse af overgangsbestemmelserne vedr. efterbeskatning. Der bliver nu tale om mere rimelige overgangsvilkår for de private pensionsopparere, som nedsætter eller helt ophører med at foretage løbende indbetalinger som følge af en omlægning af ratepension til livsvarig livrente (der

BSA/UBR
bsa@danskerhverv.dk

Side 1/2
Deres ref.: 2009-321-0014

som bekendt ikke er omfattet af 100.000 kr. loftet).

Bemærkninger vedr. pensionsbeskatningsloven (100.000 kr. grænsen) for så vidt angår selvstændige erhvervsdrivende

Helt generelt indebærer det nye indbetalingsloft, at selvstændiges muligheder for at indbetale beløb, der varierer fra år til år med virksomhedens overskud, forringes betydeligt. Mange indskyder store beløb i gode år. Denne mulighed forringes ganske afgørende.

Den nuværende økonomiske situation gør, at opsparing gennem en pensionsordning er endnu mere påkrævet, end mange selvstændige tidligere har været opmærksomme på. Mange har haft forventning om, at goodwill i virksomheden kunne finansiere en stor del af alderdommen, hvilket i mange tilfælde ikke længere er realistisk i den nuværende konjunktursituation.

Dansk Erhverv anbefalede i forbindelse med høringen vedr. L200 i foråret, at man skulle sikre en model, hvor man ved indførelse af en beløbsgrænse tillader et maksimalt indskud, der opgøres rullende over flere år, så gode og dårlige år for de selvstændige kan "udjævnes", uden der set over en længere periode spekuleres i pensionsopsparingen.

Den i nærværende lovforslag foreslåede ændring (§2, stk. 4) er en betydelig forbedring af den meget restriktive overgangsordning for de selvstændige erhvervsdrivende, som vælger at benytte den såkaldte 30 % regel for indskud på pensionsordninger i perioden 22. april til 31. december 2009.

Med den foreslåede ændring kan der fortsat i resten af 2009 de facto fremføres fradragsret til næste indkomstår for indbetalinger, der måtte vise sig at overstige 30% af virksomhedens overskud i indkomståret 2009 (der jo først vil være kendt langt inde i 2010).

Dansk Erhverv støtter til fulde denne vigtige forbedring – og lempeligere praksis – for de selvstændige erhvervsdrivendes overgangsordning, jf. L200 og det nye pensionsloft.

Det ændrer dog ikke ved, at de af Dansk Erhverv ovenfor påpegede problemer omkring selvstændiges mulighed for pensionsindbetalinger består fuldt ud igen fra 2010 og frem.

For god ordens skyld skal Dansk Erhverv også understrege, at vi finder det afgørende vigtigt at holde fast i reglerne om ophørspension, som giver selvstændigt erhvervsdrivende mulighed for - med fradragsret - at anbringe op til 2,5 mio. kr. på en ophørende livrente, en rateforsikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed ved ophør af virksomhed.

Med venlig hilsen

Bo Sandberg
Skattepolitisk chef

Kim Munch Lendal
Direktør

Skatteministeriet
Att.: Anders Nielsen
Nikolaj Eigtvedsgade 28
1402 København K

Organisation for erhvervslivet
Confederation of Danish Industry

Pensionsforslag i høring

DI har d. 28. august 2009 modtaget forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningslovens og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellig skattelov i høring. Lovforslaget vedrører justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.

DI finder, at det er positivt, at der sker forbedringer i pensionssystemet, og særligt, at det bliver gjort muligt for de selvstændigt erhvervsdrivende at få smidigere overgangsregler for pensionsindbetalinger, der sker mellem d. 22. april 2009 og d. 31. december 2009.

DI har ingen bemærkninger til de tekniske ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven.

Med venlig hilsen

Jacob Ravn
Konsulent, Skat og Regnskab

Postadresse/Postal address

1787 København V (+45) 3377 3377
Danmark

di@di.dk
www.di.dk

Besøgsadresser/Visiting addresses

H.C. Andersens Boulevard 18
København V

Sundkrogskaj 20
København Ø



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Høringssvar vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven mv.

Finansrådet har modtaget Skatteministeriets udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove.

Finansrådet har følgende bemærkninger til udkastet:

Under afsnit 3.1.7 om *Ophør af personers fulde skattepligt* står følgende: *Det foreslås, at der senest tre måneder efter ophøret indgives endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt skatten for det løbende indkomstår og for det foregående indkomstår til told- og skatteforvaltningen, hvis der ikke er indgivet endelig opgørelse for dette.*

Finansrådet finder det uhensigtsmæssigt at pålægge bankerne en oplysningspligt, hvis frist løber fra et tidspunkt, hvor bankerne ikke nødvendigvis er informeret om skattepligtens ophør. Fristen må løbe fra det tidspunkt, banken får oplysningen fra SKAT. I modsat fald kunne banken få besked om ophøret af skattepligten fire måneder efter skattepligtens ophør og har på den måde ingen mulighed for at overholde fristen.

Lovforslagets pkt. 8 og 10. I § 23, stk. 4 og § 25, stk. 3 ligger der en option hos afgivende pensionsinstitut til at foretage en endelig opgørelse efter stk. 1. Vilklårene for denne valgmulighed fremgår ikke af lovteksten, og det betyder, at man fremadrettet skal forespørge det afgivende pensionsinstitut, om der foretages endelig opgørelse i forbindelse med overførselen, da det kan være et vigtigt element i rådgivningen af kunden. Dette modarbejder intentionerne bag lovforslaget, hvor det ønskes, at kunden selv kan vælge, hvor pensionsmidlerne skal placeres.

Udnyttes denne valgmulighed af pensions-selskabet, mister kunden muligheden for at overføre eventuel negativ PAL-skat, samt oplysninger om betalt PAL-skat.

11. september 2009

Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/02
Dok. nr. 233522-v1

2009-321-0014

Der bør indføres helt objektive kriterier for, hvornår der skal foretages en endelig opgørelse.

Side 2

Finansrådet skal endvidere henvise til Forsikring & Pensions kommentarer til lovudkastet om PAL og PBL for så vidt angår udbetaling af negativ skat i forbindelse med ophør (§ 25).

Journalnr. 651/02

Dok. nr. 233522-v1

Med venlig hilsen

Susanne Helene Hansen

Direkte 3370 1067

shh@finansraadet.dk



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

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

Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28
1402 København K

e-mail: pskper@skm.dk

16. september 2009
mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2009\H122-09.doc)

Udkast til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.) H122-09

Skatteministeriet har 28. august 2009 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om Foreningen af Statsautoriserede Revisorers bemærkninger.

FSR har ingen bemærkninger til det fremsendte udkast, som efter det oplyste indeholder ændringer, som pensionsbranchen har efterlyst.

Foreningen har dog følgende bemærkninger til pensionsafkastbeskatningsloven;

§ 1, stk. 2, nr. 9:

Skatteministeriet bedes præcisere, hvad der menes med "de aftalte indskud" i PAL § 1, stk.2, nr. 9. Mange firmapensionskasser kan have en interesse i, at få afklaret om det er muligt for dem, at komme ind under den nævnte regel, der giver mulighed for at få pal-pligten på institutniveau i stedet for på individniveau.

§ 23

Efter bestemmelsen om afregning af PAL-skat ved ophør, jf. PAL § 23, skal pensionsinstituttet ved ophør af en ordning kun afregne PAL-skat for ophørsåret. Hvis en ordning ophører før end der er afregnet PAL-skat for det forudgående indkomstår, må PAL-skatten for det forudgående

2009-321-0014

indkomstår således skulle afregnes sammen med den øvrige PAL-skat for det pågældende indkomstår.

Der ses i denne forbindelse ikke at være hjemmel i § 21, stk. 2 til at indeholde PAL-skatten på markedsrente-ordningen før end én uge før indbetaling til skattemyndighederne, og FSR skal derfor foreslår at det præciseres, at der ved udbetaling ved ophør kan indeholdes/hæves PAL-skat til dækning af PAL-skatten for det forudgående indkomstår – også selv om der ikke afregnes indenfor en uge.

---oo0oo---

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

Med venlig hilsen

John Bygholm

formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen

skattekonsulent

Skatteministeriets Departement
Anders Nielsen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



Forsikring & Pensions kommentarer til lovforslagsudkast om PAL og PBL

15.09.2009

Skatteministeriet har udsendt lovforslagsudkastet "Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og 100.000 kr.s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.)".

Nedenfor følger først Forsikring & Pensions bemærkninger til PAL-delen af udkastet, idet bemærkninger til PBL-delen er fremsendt særskilt.

I et efterfølgende afsnit omtales Forsikring & Pensions forslag til yderligere, nødvendige ændringer af PAL-loven.

Forsikring & Pensions bemærkninger til lovforslagsudkastet.

§ 1 – nr. 1: Hjemmel til fradrag for betaling for garantier efter § 4a

Forsikring & Pension støtter den foreslåede indførelse af fradrag for præmier for garantier i skattegrundlaget efter § 4a, svarende til hvad der er muligt efter § 4.

Vi er dog af den opfattelse, at forslaget ikke fuldt ud sikrer dette, idet forslaget alene indeholder en ændring af definitionen på depotet i § 4a, stk. 2, nr. 1. Der bør indsættes en eksplicit hjemmel i selve lovtæksten til fradrag i beskatningsgrundlaget.

§ 1 – nr. 2: Fastlæggelse af dokumentationskrav i bekendtgørelsesform

Forsikring & Pension er fortaler for, at dokumentationskrav lægges i bekendtgørelsesform, og støtter derfor forslaget om at lade § 4a, stk. 7, 5. pkt. udgå af PAL for i stedet at indgå i en bekendtgørelse, jf. PAL § 4a, stk. 11.

Der er imidlertid ikke i loven anført nogen dokumentationskrav vedr. § 4, der udgør en pendant til de i gældende § 4a, stk. 7 1. – 5. pkt. anførte (og efter lovforslaget 1. – 4. pkt.).

Vi finder det derfor mest hensigtsmæssigt at ophæve hele stk. 7 og ikke blot 5. pkt., hvorefter samtlige dokumentationskrav, jf. § 4, stk. 10 og § 4a, stk. 11 kan holdes i bekendtgørelsesform.

Forsikring & Pension
Amaliegade 10
1256 København K
Tlf. 33 43 55 00
Fax 33 43 55 01
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 33 43 56 81
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2008-03602

Erhvervsorganisation
for forsikrings- og pensionskasser

2009-352-0014

Vi går meget gerne i dialog om den nærmere udformning af disse krav og tager derfor mod Skatteministeriets tilbud herom. Udkast til bekendtgørelse imødeses så betids, at pensionsinstitutterne har mulighed for at tage højde herfor, jf. lovens virkningstidspunkt.

§ 1 – nr. 3: Rettelse af PAL § 7, stk. 2, nr. 1

Forsikring & Pension er enig i den foreslåede rettelse.

§ 1 – nr. 4: Indeholdelse og indbetaling af PAL-skat i markedsrenteordninger

Forsikring & Pension er tilfredse med forslaget om, at PAL-skatten i markedsrenteordninger kan hæves allerede umiddelbart efter indkomstårets afslutning, under forudsætning af, at beløbet indbetales senest en uge efter til SKAT.

§ 1 – nr. 5: Rente for overtræk (pengeinstitutordninger)

Forsikring & Pension har ikke bemærkninger til forslaget.

§ 1 – nr. 6 og 7: Udskydelse af tidspunkt for indgivelse af endelig skatteopgørelse og betaling af resterende skat efter PAL § 23

Forsikring & Pension støtter forslaget, der indebærer en vis administrativ forenkling.

§ 1 – nr. 8 og 10: Overførsel af pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter

Forsikring & Pension er meget tilfredse med, at det – som anført i bemærkningerne – bliver muligt at overføre pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter uden at det afgivende institut er tvunget til at foretage endelig afregning efter § 23.

Vi er imidlertid af den opfattelse, at intentionen ikke opnås med ændringsforslaget. I henhold til ændringsforslaget skal § 23, stk. 4, 1. og 2. pkt., ikke finde anvendelse ved overførsel mellem to *pensionsinstitutter*, hvis det afgivende institut har foretaget endelig afregning. 1. og 2. pkt. indeholder reglen om, at der skal overføres PAL-oplysninger ved overførsler mellem forsikringsselskaber mv., så ændringsforslaget sikrer altså valgfrihed ved overførsel mellem to pensionsinstitutter, men *ikke* ved overførsel mellem to pengeinstitutter eller mellem penge- og pensionsinstitutter. I ændringsforslaget skal "pensionsinstitutter" derfor ændres til "forsikringsselskaber m.v." (som dækker over både penge- og pensionsinstitutter).

Forsikring & Pension indgår gerne i dialog med Skatteministeriet om det behov, der – som anført i lovforslagsudkastets bemærkninger – er for at fastlægge nærmere regler for overførsel af ordninger mellem penge- og pensionsinstitutter i bekendtgørelsesform. Udkast til bekendtgørelse imødeses så betids, at pensionsinstitutterne har mulighed for at tage højde herfor, jf. lovens virkningstidspunkt.

§ 1 – nr. 9: Regler for ophør af skattepligt for skattepligtige efter § 1, stk. 1

Forsikring & Pension er enig i, at der i de gældende regler mangler hjemmel til regulering af ophør af den fulde skattepligt efter kildeskattelovens § 1 for skattepligtige omfattet af PAL § 1, stk. 1.

Vi vil dog foreslå, at opgørelsesmetoden harmoniseres med den, der anvendes i § 23. Det betyder f.eks., at indkomstår, der er afsluttede på skattefritagelses-

tidspunktet, men hvor skatten for dette indkomstår endnu ikke er angivet og afregnet, indgår i pensionsinstituttets samlede angivelse og afregning for dette indkomstår for alle ordninger.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Efterlevelse af 3-måneders kravet forudsætter endvidere i praksis, at ophøret af den fulde skattepligt meddeles pensionsselskabet af kunden, når SKAT har udstedt den påkrævede fritagelsesattest, sammenholdt herved med bekendtgørelse 1535 af 13. december 2007.

Efter forslaget er der ikke mulighed for anvendelse af § 25 – udbetaling af negativ skat – i forbindelse med skattepligtens ophør. Forsikring & Pension antager, at der er tale om en fejl, når der ikke er foretaget en konsekvensrettelse i § 25. I modsat fald bedes det bekræftet, at uudnyttet negativ skat ved ophør af skattepligten skal blive stående, og så sådan, at den kun vil kunne anvendes ved en evt. senere genindtræden i skattepligt.

I øvrigt skal vi henlede opmærksomheden på behovet for en opdatering af BEK 1540 af 13.12.2007, herunder § 11, som netop omhandler PAL § 25, men som alene er gældende for pengeinstitutter. Det kan i den forbindelse overvejes, om den i BEK § 11 stk. 2 angivne modregningsadgang i overensstemmelse med dansk rets almindelige regler kan udvides til ikke blot at gælde afgift efter PBL § 38, men også andre skatter, hvor de almindelige modregningsbetingelser er opfyldt.

§ 1 – nr. 11: Den supplerende arbejdsmarkedspension – udbetaling af negativ skat.

Forsikring & Pension har ikke bemærkninger til forslaget.

Forsikring & Pensions forslag til nødvendige ændringer af PAL

Forsikring & Pension har tidligere fremført en række forslag til justering af PAL.

Forslagene tjener flere formål:

- at der i alle situationer sker en rimelig beregning og fordeling af PAL-skatten til den enkelte pensionsopsparer
- at pensionsselskaberne i al væsentlighed opnår samme skattemæssige behandling som efter de gældende regler
- at de daglige administrative procedurer i selskaberne forenkles til gavn for kunderne

Visse af disse forslag vil have – om end beskedne – provenumæssige virkninger i forhold til PAL 2010 reglerne under den gældende udformning. Men virkningerne er beskedne og går i retning af at tilnærme beskatningen til de nugældende regler, således at evt. stramninger og lempelser i forhold hertil mindskes.

Det primære formål med dette er som nævnt at opnå yderligere rimelighed i beskatningen og nogle væsentlige administrative forenklinger.

I dette afsnit omtales forslag, som Forsikring & Pension fortsat anser for at være meget væsentlige at få gennemført. Spørgsmålet om lempelse for udenlandsk kildeskat vil dog ikke blive omtalt her men behandlet i særskilt fremsendelse.

Side 3

Forsikring og Pension har i løbet af 2009 haft dialog med Skatteministeriet om nogle af disse forslag, hvilket vil være afspejlet i beskrivelsen.

Forsikring & Pension

Forslagene er anført i rækkefølge efter lovens systematik.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

PAL kapitel 1 - Skattepligten

§ 1 – Kommunale tjenestemænd mv.

Forsikring & Pension mener, at genforsikringsaftaler omfattende tidligere kommunalt ansatte tjenestemænd, men som er indgået af kommunale foreninger mv. bør være PAL-fritagne.

Efter PAL § 1 er pensionsberettigede til ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven, ikke skattepligtige af afkastet heraf.

Forsikring & Pension har fremhævet, at PAL-fritagelsen også bør omfatte genforsikringsaftaler der ligner ovenstående på den måde, at de er indgået med henblik på at afdække pensionsforpligtelser vedrørende tidligere kommunalt ansatte tjenestemænd, men som er tegnet af kommunale foreninger mv., som kommunerne i sidste ende hæfter for. Det afgørende kriterium for PAL-fritagelse bør være, at såfremt den enhed (forening mv.) der tegner genforsikringsaftalen kunne have valgt ikke at genforsikre – parallelt med den mulighed som kommunerne har – skal der ikke være PAL-pligt af afkastet.

Forsikring & Pension fastholder, at der manglende PAL-fritagelse medfører en forvridning med den uheldige konsekvens, at incitamentet til at genforsikre sine tjenestemænd mindskes. Dette fører til at kommunale foreninger m.v. selv vælger at påtage sig forpligtelsen og den dermed forbundne risiko.

PAL kapitel 2 - Skattepligtigt afkast

§§ 4 og 4a – Valgfri fordeling af risiko- og omkostningsunderskud

Forsikring & Pension foreslår, at pensionsselskaberne selv bør kunne fastlægge den individuelle fordeling af risiko- og omkostningsunderskud mellem kunderne, både efter § 4 og efter § 4a.

Den i § 4a anførte fordelingsregel bør implementeres som en mulighed i både i § 4 og § 4a, men hvor der ikke er krav til at følge fordelingsreglen.

En anden mulighed kunne være at implementere fordelingsreglen i bekendtgørelsesform, således at den i den nuværende § 4a anførte fordelingsregel kunne fremgå som et forslag til en fordelingsregel, der lå inden for rammerne af § 4a.

Årsagen hertil er, at den i § 4a anførte fordelingsregel i mange situationer giver en åbenlyst urimelig fordeling af omkostnings- og risikounderskud for den enkelte ordning, og at der ikke bør være principiel forskel mellem § 4 og § 4a. Det er efter Forsikring & Pensions opfattelse dybt problematisk.

Der kan for eksempel være tale om en afviklingsbestand, der indeholder 1000 præmiebetalende kunder og 9000 pensionerede kunder. Da der kun betales omkostninger af præmier fører dette til et omkostningsunderskud. Med fordelingsreglen fra § 4a vil omkostningsunderskuddet kun blive fordelt på de 1000 præ-

miebærende kunder, hvilket er åbenlyst urimeligt, da det er hele bestanden, der har genereret underskuddet.

Forsikring & Pension

Problemet kan ramme hele pensionsinstitutter og ikke blot enkelte bestande inden for et pensionsinstitut.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

§ 4a – Fordelingsmetoden - et særligt problem

Hvis Skatteministeriet ikke kan acceptere fuld metodefrihed i § 4a ligesom i § 4, jf. afsnittet oven for "*§§ 4 og 4a : Valgfri fordeling af risiko- og omkostningsunderskud*", må der som minimum gives metodefrihed for grupper, hvor omkostnings-/risikopræmierne er 0, idet problemet ikke kan løses med en skematisk regel som den i § 4a. Institutet skal kunne dokumentere rimeligheden af sit valg.

Situationen opstår for eksempel, når aftalemæssige forhold forhindrer selskabet i at opkræve en risiko- eller omkostningspræmie, der modsvarer kundens bidrag til gruppens risiko- eller omkostningsresultat, f.eks. i grupper af fripolicer eller "aktuelle" forsikringer.

Hvis alle præmierne er 0 i en gruppe, vil der forekomme division med 0, hvorfor resultatet af anvendelse af § 4a - reglen er udefineret. Det skal være muligt at fordele en del af omkostningsunderskuddet til beskatning på disse forsikringer - specielt fordi disse forsikringer i sagens natur typisk bidrager til et omkostningsunderskud. Det skal således være muligt at anvende en anden fordelingsnøgle end den i § 4a foreskrevne.

§§ 4 og 4a – mulighed for omvalg

Forsikring & Pension ønsker, at der bør være mulighed for omvalg mellem § 4 og 4a i et evt. begrænset omfang.

Skatteministeriet har foreslået at branchen udarbejder begrundet forslag til positivliste. Forsikring og Pension skal i stedet foreslå, at der i stedet indføres en dispensationsadgang efter konkret ansøgning, og om ønsket således, at der foretages en objektivisering af dispensationsbestemmelsen, når der er indhøstet erfaringer med hensyn til dens relevans.

§ 8 – Tekniske hensættelser mv.

Forsikring & Pension har udarbejdet et forslag til nogle væsentlige ændringer af § 8. Forslaget er grundigt uddybet og er derfor vedlagt som særskilt bilag, se Bilag 2.

Forslagets formål er at

- præcisere bestemmelserne vedr. beskatning af "tekniske hensættelser",
- sikre, at der undgås dobbeltbeskatning (selskabsskat og PAL-skat) af de samme midler,
- sikre, at der opnås samme samlede PAL-provenu som under den gældende lov,
- sikre, at forskellige produkttyper (markedsrente, gennemsnitsrente, syge- og ulykkesforsikringer) ikke beskattes forskelligt,
- sikre, at der ikke kan "spekuleres" PAL-mæssigt i hvordan fx risiko- og omkostningsresultater opgøres og finansieres.

Side 5

Forslaget indeholder kort sagt en præcisering af § 8, stk. 4, 2. pkt. vedr. beskattningen af tekniske hensættelser og en tilføjelse til § 8, stk. 5 vedr. behandling af risiko- og omkostningsresultater, som overføres til eller finansieres af selskabets egenkapital, samt en "følgejustering" af § 8, stk. 6.

§ 8 – Fradrag for § 4 og 4a PAL efter selskabsskatteoven

Der er ikke indsat noget eksplicit fradrag for PAL efter §§ 4 og 4a i selskabsskatteoven (SEL) – formentlig ud fra den betragtning, at fradraget herfor opnås implicit gennem fradraget i SEL for hensættelser og udbetalinger til de forsikrede.

Den manglende hjemmel til at fratække PAL efter §§ 4 og 4a ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst fører imidlertid til, at selskabernes egenkapital bliver beskattet af beløbet. Dette kan umuligt have været hensigten med reglerne.

SEL skal derfor ændres, således at fradraget for PAL efter § 4 og 4a sikres.

§ 10 – beregning af friholdelse.

Forsikring & Pension foreslår to ønsker til ændring af friholdelsesberegningen:

1. Friholdelsesbrøken justeres, således at de samlede friholdte midler (depoter og ufordelte midler fra 1982) giver fradrag på kundernes individuelle PAL. Dermed bliver det samlede fradrag det samme som under gældende regler.
2. Det bør være valgfrit om depotet i friholdelsesberegningen opgøres på beregningstidspunktet, f.eks. i forbindelse med månedlig afkasttilskrivning, hvis dette er selskabets praksis, eller ultimo indkomståret. Det vil administrativt gøre det enklere for en stor del af selskaberne, fordi den månedlige beregning så bliver "endelig".

Forsikring & Pension skal i den forbindelse anføre, at der ved det nuværende forslag ikke tages højde for de ændrede opgørelsesmetoder, som overgangen til individuel PAL giver anledning til.

Ad 1: Da der ikke i loven er hjemmel til at få friholdelse i de ufordelte midler, skal man i stedet lade værdien af denne friholdelse komme kunderne til gode. Dette sikres ved, at der i § 10 stk. 2 fjernes formuleringen: "med tillæg af en forholdsmæssig andel af ufordelte bonusreserver vedrørende den pågældende pensionsordning". Samtidig skal man udelade formuleringen: "Der kan ses bort fra en forholdsmæssig andel af ufordelte bonusreserver ved opgørelses af indkomstårets livsforsikrings- eller pensionshensættelse, hvis der samtidig bortses fra en forholdsmæssig andel af ufordelte beløb indeholdt i bonusfonden ved udgangen af 1982."

I Bilag 1 til dette notat redegøres for, at det nævnte ændringsforslag netop er provenuneutralt i forhold til den gældende, gamle lov.

Ad 2: Forsikring & Pension skal fremføre følgende:

I den gamle PAL lov, var det naturligt at regne PAL friholdelse på ultimoreserverne når årsregnskabet var opgjort. I den nye lov skal friholdelsen regnes på individniveau. Det vil derfor være en ekstrem administrativ lettelse hvis selskaberne får mulighed for at beregne friholdelsen løbende. Dette skyldes, at pensi-

onsselskaberne ofte har månedlig (e.l.) fremregning i deres IT systemer, og det er derfor naturligt at lægge friholdelsesberegningen i denne månedlige fremregning. Dermed indgår friholdelsesberegningen også naturligt i den øvrige beregning af beskatningsgrundlag og bliver derfor nemmere at kontrollere.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

En månedlig friholdelsesberegning (e.l.) vil rigtig nok ikke være provenu neutral, men som eksemplet fra et større pensionselskab nedenfor viser er den økonomiske effekt minimal. For præmiebærende policer vil en månedlig beregning typisk give en meget lille stigning i friholdelsen og for pensionsudbetalende policer vil en månedlig beregning typisk give et meget lille fald i friholdelsen. Det skal også bemærkes, at de præmiebærende policer i høj grad er for aftagende, da friholdelsesbeløbet jo som bekendt stammer fra reserverne ultimo 1982. Dermed vil en månedlig beregning i højere og højere grad give et stigende (og mere korrekt!) provenu til SKAT.

For at give et eksempel på størrelsesordenen anføres nedenfor et eksempel fra et større pensionselskab:

Total PAL for policer med friholdt reserve:

Årlig beregning: Ca. 99,53 mio. kr.

Månedlig beregning: Ca. 99,72 mio. kr.

En månedlig beregning for det pågældende selskab vil altså øge skatteprovenuet med ca. 190.000 kr. eller 0,2%.

Forsikring & Pension forventer, at der kun vil blive tale om meget beskedne forskelle i de enkelte selskaber, dvs. typisk få promille i kundernes eller SKATs favør. Udviklingen vil – trendmæssigt – bevæge sig i retning af en lidt øget skattebetaling, fordi friholdelsen er stigende over tid på ordninger, der er under udbetaling.

PAL kapitel 4 - Opkrævning m.v.

§ 25 – Udbetaling af negativ skat i forbindelse med ophør

Ved ophør af § 1, stk. 1 ordninger eller § 1 stk. 2 institutter kan efter § 25 udbetales negativ skat, som ikke kan fremføres og medregnes pga. ophøret.

Den udbetalte negative skat kan ikke overstige den positive skat der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, hvor der foreligger uudnyttet negativ skat. Anvendelsen af reglen er nærmere beskrevet i SKATs PAL-vejledning.

Forsikring & Pension og Finansrådet har sammen forelagt forslag til erstatning for denne regel vedrørende individuelle ordninger, der går ud på at der bliver udbetalingsadgang med et loft svarende til tidligere betalt positiv skat.

Dette forslag er motiveret i:

- at den gældende 5-årsregel kan få tilfældige – og urimelige – virkninger for kunden,
- at forslaget vil simplificere den løbende administration af individuel PAL af pensionsordningerne meget kraftigt.
- at forslaget vil forsimplere den information, der skal udveksles ved overførsler af pensionsordninger, hvor der ikke afregnes endeligt.

Reglen i § 25 gælder også for pensionsinstitutter. Selv om det næppe bliver aktuelt, bør reglen revideres for institutter, således at fremført negativ skat på ophørstidspunktet kan udbetales uden utilsigtede begrænsninger.

Forslaget om, at maksimum for udbetaling af negativ skat skal være summen af tidligere betalt skat – frem for summen af betalt skat i 5 år forud for første år med udnyttet negativ skat kan økonomisk set være mere fordelagtig for kunden. Størrelsesordenen af denne fordel vurderes at være meget begrænset, da det efter det oplyste er yderst sjældent, at den nuværende begrænsning til 5 år kommer i spil. Det afhænger af en række forudsætninger, jf. senere.

Forslaget vil derfor medføre et, formentlig beskedent, provenutab målt i forhold til de gældende PAL-2010 regler.

Det korrekte sammenligningsgrundlag må imidlertid være i forhold til forholdene under de nugældende PAL-regler, da omlægningen til 2010-reglerne tilsigtedes at være provenuneutral.

Overgangen til 2010 reglerne har i sig selv medført en vis stramning på dette punkt:

Pensionsinstitutterne hidtil har kunnet udnytte al opstået negativ PAL-skat ved fremførelse til modregning i senere positiv skat. Individualiseringen af PAL-skatten, og hermed af anvendelsen af § 23 og i tilknytning hertil § 25 i tilknytning til ophørte pensionsordninger, medfører at negativ, fremført institutskat, som tidligere ville kunne fremføres og modregnes i positiv institutskat, i stedet skal udbetales i forbindelse med ophør mv. af individuelle pensionsordninger. I det omfang, at denne udbetaling ikke omfatter den fulde, fremførte negative skat, vil det offentlige få et merprovenu i forhold til de gældende PAL-regler.

Størrelsen af dette merprovenu – samlet set – er vanskeligt at vurdere, men det er Forsikring & Pensions opfattelse, at det er beskedent. I det omfang, at der er tale om væsentlige beløb, ville det være i strid med den tilsigtede provenuneutralitet i forbindelse med omlægningen.

Forsikring & Pensions og Finansrådets fælles forslag vil reducere dette merprovenu for det offentlige af omlægningen til PAL2010 – men formentlig med meget beskedne beløb.

I den forbindelse skal det fremhæves, at kunder der står foran pensionering, eller er pensionister, ofte gradvist omlægger porteføljen mod aktiver med mere sikkert afkast og i denne forbindelse opnår at få afviklet fremførte negative skat inden sidste udbetaling fra ordningen. Også af denne grund må det antages, at den økonomiske forskel på forslaget og den gældende 5-års regel er yderst begrænset.

I øvrigt

Af hensyn til PAL-lovens brugervenlighed skal vi til slut opfordre til, at ministeriet udsteder en samlet bekendtgørelse i medfør af loven og herunder således, at de allerede i medfør af loven udstedte bekendtgørelser integreres heri.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Bilag 1: Individuel PAL -Friholdelse

Det nuværende lovforslags behandling af friholdelse i § 10 stk. 2 er en næsten direkte overførsel af de eksisterende regler. Dermed tages der ikke højde for de ændrede opgørelsesmetoder, som overgangen til individuel PAL giver anledning til.

PAL-skat og dermed friholdelse regnes fremover på individ-niveau. Dermed vedrører friholdelsen som udgangspunkt et andet afkast end tidligere, hvor friholdelsen blev givet på selskabets samlede afkast.

Dette forhold bør medføre en ændret formulering vedrørende friholdelse

Friholdelse på individniveau

Friholdelse i den gamle PAL-lov var baseret på, at friholdelsen skulle bruges på det samlede afkast, altså af både depoter og ufordelte midler. Friholdelsen på depotet kom den enkelte kunde til gode, mens friholdelsen vedr. de ufordelte midler kom fællesskabet til gode via det kollektive bonuspotentiale. I den nye lov er der dog ikke umiddelbart hjemmel til at få friholdelse i de ufordelte midler. Derfor virker det naturligt, at lade friholdelsen komme til gode der, hvor den retfærdigvis hører hjemme, nemlig hos de enkelte kunder. I det følgende sammenlignes skatten beregnet ifølge den gamle lov med skatten beregnet efter henholdsvis den nye lovs tekst samt en alternativ formulering, hvor de ufordelte midler ultimo afgiftsåret tages ud af beregningen. Denne alternative metode giver det samme provenu, som blev beregnet efter den gamle lov.

Der benyttes et modelselskab, som er en forenkling af et typisk større pensionselskab, hvor der er en stor ældre forsikringsbestand.

Selskabet antages at bestå af en forsikring med stigende reserve med lille friholdt beløb, en forsikring med faldende reserve med stor friholdt beløb, en helt friholdt forsikring samt en forsikring uden friholdelse.

Resultatet af beregningerne fremgår neden for af de anførte eksempler.

Der er i eksemplerne set bort fra lovens alternative mulighed, som er indsat som et tilbud til selskaberne, da denne metode altid giver en større skat end den ovenfor nævnte metode.

Konklusion

Ved overgangen til individuel PAL skal friholdelsesbrøken i stedet bruges på det individuelle afkast – i denne sammenhæng et afkast af reserven ved udgangen af afgiftsåret. For at få den samme friholdelse efter overgangen, bør man fjerne det ufordelte beløb i nævneren men ikke i tælle-

ren. Når dette sker, bliver lovens alternative mulighed, hvor man ser helt bort fra ufordelte midler, overflødig og kan fjernes.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Af eksempel 1 nedenfor fremgår det netop, at modelselskabet kommer til at betale for meget efter den nye lov, men hvis man benytter den alternative metode, hvor det ufordelte beløb udgår af nævneren, bliver skatten den samme som ved beregningen efter den gamle lov.

Selskab med 4 forsikringer og ufordelte midler

Forudsætninger:	Depot utt.	Friholdt 82	Ufordelt 82 andel	Friholdt inkl. uford	Afkast
Forsikring A	200.000	4.000	16%	4.640	9.000
Forsikring B	100.000	35.000	16%	40.600	4.500
Forsikring C	5.000	5.000	16%	5.000	225
Forsikring D	650.000	0			29.250
Ufordelte midler	13.000	0			585
Samlet	968.000	44.000		50.240	43.560

Beregning PAL gl. lov	6.195	= $0,15 \cdot 43.560 \cdot (1 - 50.240/968.000)$
Beregning ny lov		
Forsikring A	1.319	= $0,15 \cdot 9.000 \cdot (1 - 4.640 / (200.000 \cdot (1 + 13.000 / (968.000 - 13.000))))$
Forsikring B	405	= $0,15 \cdot 4.500 \cdot (1 - 40.600 / (100.000 \cdot (1 + 13.000 / (968.000 - 13.000))))$
Forsikring C	0	
Forsikring D	4.388	= $0,15 \cdot 29.250$
Ufordelte	88	= $0,15 \cdot 585$
Sum	6.199	
Alternativ beregning		
Forsikring A	1.319	= $0,15 \cdot 9.000 \cdot (1 - 4.640 / 200.000)$
Forsikring B	401	= $0,15 \cdot 4.500 \cdot (1 - 40.600 / 100.000)$
Forsikring C	0	
Forsikring D	4.388	= $0,15 \cdot 29.250$
Ufordelte	88	= $0,15 \cdot 585$
Sum	6.195	

Bilag 2: Beskatningsgrundlaget efter § 8

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Indledning

Forsikring & Pension har på et tidligere møde med Skatteministeriet (10.3.2009) foreslået to justeringer til § 8. Skatteministeriet viste umiddelbart imødekomme over for den første justering og udarbejdede i forlængelse af mødet selv et forslag til en formulering til denne justering og yderligere en tredje "følgejustering", men udbad sig yderligere redegørelse for den anden justering.

Formålet med dette notat er at give den ønskede redegørelse.

De omhandlede justeringer

Skatteministeriet udarbejdede efterfølgende et udkast til forslag til tre justeringer, som gengives nedenfor. Det blev dog tilkendegivet, at visse afsnit, markeret med [], mangler afklaring. Formålet med dette notat er at bidrage til den efterspurgte afklaring.

1. § 8, stk. 4, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

"Beskatningsgrundlaget efter 1. pkt. tillægges rente og beløb fra egenkapitalen [uden for risiko- og omkostningsresultatet], der tilskrives tekniske hensættelser, der ikke er en del af de ufordelte midler, jf. stk. 2 eller 3, eller en del af de forsikredes depoter, jf. § 4, stk. 2, eller § 4 a, stk. 2, nr. 1, 2. pkt."

[2. I § 8, stk. 5, indsættes som 3. og 4. pkt.:

"De dele af årets positive risiko- og omkostningsresultater, som overføres til selskabets egenkapital, fradrages beskatningsgrundlaget efter stk. 4. De dele af årets negative risiko- og omkostningsresultater, som dækkes af selskabets egenkapital, og som ikke beskattes efter §§ 4 eller 4 a, tillægges beskatningsgrundlaget efter stk. 4."

3. I § 8, stk. 6, indsættes efter "ufordelte midler": "samt rente og beløb fra egenkapitalen [uden for risiko- og omkostningsresultatet], der tilskrives tekniske hensættelser,"

Overordnet formål med og virkning af justeringerne

Det helt overordnede formål med justeringerne er at

- 1) undgå dobbeltbeskatning (PAL-skat og selskabsskat af det samme afkast),
- 2) opnå samme samlede PAL-provenu som under den gældende/gamle PAL,
- 3) undgå spekulationsmuligheder,
- 4) undgå forskelsbehandling mellem (danske) selskaber og mellem forskellige produkttyper.

Dette sikres med de nævnte justeringer (og det er nødvendigt med dem alle tre).

Side 12

Forsikring & Pensions kommentarer til forslag 1 og 3.

Forsikring & Pension kan fuldt ud tilslutte sig forslagene 1. og 3. og ønsker yderligere at supplere med følgende kommentarer, som evt. bør indarbejdes i lov-bemærkningerne:

- a) Forsikring & Pension anser det for korrekt at medtage tekstafsnittene "uden for risiko- og omkostningsresultatet" i begge forslag, men det skal ses i sammenhæng med Forslag 2 (se afsnittet "Afsluttende bemærkninger" til sidst i dette notat).
- b) Det bør præciseres, at i hvis en andel af PAL-skatten af visse tekniske hensættelser finansieres af egenkapitalen (dvs. uden om de ufordelte midler), således at denne andel af PAL-skatten ikke nedsætter selve de pågældende tekniske hensættelser, og der dermed er tale om en "efter PAL"-rentetilskrivning til disse, så skal renten tilskrevet tekniske hensættelser omregnes til en "før PAL"-rente (i praksis divideres med 0,85) inden tillæg til beskatningsgrundlaget.

Forsikring & Pensions uddybning af forslag 2.

Forsikring & Pension kan fuldt ud tilslutte sig forslag 2 og ønsker at supplere med følgende uddybning heraf.

Ad. 1. pkt.

Under den gældende/gamle PAL beregnes PAL-grundlaget for selskabsskattepligtige selskaber i grove træk som investeringsafkastet med fradrag af den selskabsskattepligtige indkomst, jf. § 14 (der er her set bort fra investeringsomkostninger, friholdte værdier etc.). Den selskabsskattepligtige indkomst består som udgangspunkt af selskabets samlede resultat før skat, dvs. egenkapitalens andel af investeringsafkastet og egenkapitalens andele af risiko- og omkostningsresultaterne.

Dette har den konsekvens, at det *samlede* beskatningsgrundlag (PAL-grundlag + selskabsskattepligtigt grundlag) altid bliver netop lig med det *samlede* investeringsafkast uanset størrelsen af risiko- og omkostningsresultatet, idet netop det beløb, der udgør det selskabsskattepligtige grundlag, samtidig nedsætter PAL-grundlaget.

Eksempel:

Eks. 1a. Opgørelse efter gældende/gammel PAL		
	Neg. ris./omk. res.	Pos. ris./omk.res
a) Investeringsafkast (brutto)	1000	1000
b) Samlet risikoresultat	-15	15
c) Samlet omkostningsresultat	-40	40
d) Egenkapitalens andel af investeringsafkast	70	70
e) Egenkapitalens andel af risikoresultat	-10	10
f) Egenkapitalens andel af omkostningsresultat	-30	30

g) Selskabsskattepligtig indkomst (d+e+f)	30	110
h) PAL-grundlag (a-g)	970	890
Samlet beskatningsgrundlag (g+h)	1000	1000

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

I eksemplet med negative risiko- og omkostningsresultater har egenkapitalen medfinansieret disse med i alt 40, hvilket forøger PAL-grundlaget til 970 i forhold til, hvis blot egenkapitalens andel af investeringsafkastet blev fratrukket (dette ville give 930). I eksemplet med positive risiko- og omkostningsresultater har egenkapitalen fået tildelt 40 heraf, hvilket nedsætter PAL-grundlaget tilsvarende. I begge tilfælde er det samlede beskatningsgrundlag 1000, svarende til det samlede afkast.

Under den nye PAL udgøres det samlede PAL-grundlag som udgangspunkt af de samlede rentetilskrivninger på passivside, der tilfalder kunderne, herunder ændringerne i de ufordelte midler (jf. § 8). Dette udgangspunkt svarer fint til den gamle PAL. Problemet er, at der *umiddelbart* ikke, som i den gamle PAL, sker fradrag for egenkapitalens andel af risiko- og omkostningsoverskud og heller ikke forøgelse for egenkapitalens andel af risiko- og omkostningsunderskud.

Men dette er så alligevel ikke helt korrekt: Hvis der er risiko- og omkostningsunderskud på de forsikringer, der beskattes efter §§ 4 eller 4a, skal der foretages individuelle PAL-korrektioner for disse underskud. Efter §8, stk. 5. sidste pkt. er der dog kun fradrag for den del af de overførte underskud, som indgår i ændringen i de ufordelte midler. Hvis en andel af disse underskud finansieres af egenkapitalen (som ikke er en del af de ufordelte midler), forøger det dermed det samlede PAL-grundlag. Denne bestemmelse giver – isoleret set – således et samlet PAL-grundlag i overensstemmelse med den gældende/gamle PAL i år med underskud. Problemet er, at der i år med overskud ikke sker en tilsvarende nedsættelse af PAL-grundlaget. Dette kan illustreres med en videreførelse af ovenstående eksempel:

Eks. 1b. Opgørelse efter ny PAL (nuværende lovtekst)		
	Neg. ris./omk. res.	Pos. ris./omk.res
a) Investeringsafkast (brutto)	1000	1000
b) Samlet risikoresultat	-15	15
c) Samlet omkostningsresultat	-40	40
d) Egenkapitalens andel af investeringsafkastet	70	70
e) Egenkapitalens andel af risikoresultat	-10	10
f) Egenkapitalens andel af omkostningsresultat	-30	30
h) Ændring i ufordelte midler (før PAL) (a+b+c-d-e-f)	915	945
Selskabsskattepligtig indkomst (d+e+f)	30	110
Samlet PAL-grundlag*)	970	930
Samlet beskatningsgrundlag	1000	1040

Side 14

*) I tilfældet med negativt risiko-/omkostningsresultat fremkommer PAL-grundlaget således:

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

i) PAL-korrektioner (- (min(b,0)+min(c,0)))	55	§§ 4/4a
Ændring ufordelte midler (h)	915	§ 8, stk. 4
j) Heraf opsamlet risiko-/omkostningsresultat (b+c-e-f)	-15	§ 8, stk. 5, 1. pkt.
k) Ufordelte midler overført til beskatning efter §§ 4/4a (- min(j,0))	15	§ 8, stk. 5, 2. pkt.
Samlet PAL-grundlag (i+h-j-k)	970	

I tilfældet med positivt risiko-/omkostningsresultat fremkommer PAL-grundlaget således:

i') PAL-korrektioner (- (min(b,0)+min(c,0)))	0	§§ 4/4a
Ændring ufordelte midler (h)	945	§ 8, stk. 4
j') Heraf opsamlet risiko-/omkostningsresultat (b+c-e-f)	15	§ 8, stk. 5, 1. pkt.
k') Ufordelte midler overført til beskatning efter §§ 4/4a (- min(j,0))	0	§ 8, stk. 5, 2. pkt.
Samlet PAL-grundlag (i'+h-j'-k')	930	

Der mangler således et fradrag i PAL-grundlaget for en andel af et positivt risiko- og omkostningsresultat, der tilfalder egenkapitalen. Uden et sådant fradrag sker der asymmetrisk og urimelig beskatning af kunderne. I "dårlige år" med underskud, hvoraf en andel finansieres af egenkapitalen, beskattes kunderne som nævnt gennem risiko- og omkostningskorrektionerne af disse underskud, men i "gode år" med overskud, hvoraf en andel tildeles egenkapitalen, får de ikke noget fradrag for denne andel, hverken individuelt eller kollektivt. Altså beskatning når pengene går "den ene vej" men ikke fradrag når de går "den anden vej"!

Problemet kan også illustreres ved at betragte et selskab, der forsøger at køre med "balancerende" risiko- og omkostningsregnskaber, og som afregner risiko- og omkostningsresultaterne fuldt ud over egenkapitalen. Over tid kunne det fx se ud som følger (for simpelhedens skyld antages selve investeringsafkastet at være 0 hvert år):

Eks. 2a. Opgørelse efter ny PAL (nuværende lovtekst)							
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	I alt
Ris./omk.resultat	-100	+70	-40	-20	+80	+10	0
Samlet PAL-grundlag	100	0	40	20	0	0	160
Selskabsskattepligtigt grl.	-100	+70	-40	-20	+80	+10	0

Tabellen viser med al tydelighed, at der sker en helt urimelig beskatning, idet der over en årrække er et samlet resultat på 0, som fører til et samlet beskatningsgrundlag på 160!

Det er dette problem, der søges løst med 1. pkt. i Forslag 2 ovenfor. Med Forsikring & Pensions forslag ville ovenstående opgørelser således se ud som følger:

Eks. 1c. Opgørelse efter ny PAL, Forsikring & Pensions forslag		
	Neg. ris./omk. res.	Pos. ris./omk.res
a) Investeringsafkast (brutto)	1000	1000
b) Samlet risikoresultat	-15	15
c) Samlet omkostningsresultat	-40	40
d) Egenkapitalens andel af investeringsafkastet	70	70
e) Egenkapitalens andel af risikoresultat	-10	10
f) Egenkapitalens andel af omkostningsresultat	-30	30
h) Ændring i ufordelte midler (før PAL) (a+b+c-d-e-f)	915	945
Selskabsskattepligtig indkomst (d+e+f)	30	110
Samlet PAL-grundlag*)	970	890
Samlet beskatningsgrundlag	1000	1000

I tilfældet med negativt risiko-/omkostningsresultat fremkommer PAL-grundlaget som ved Eks. 1b ovenfor. I tilfældet med positivt risiko-/omkostningsresultat fremkommer PAL-grundlaget således:

i') PAL-korrektioner (- (min(b,0)+min(c,0)))	0	§§ 4/4a
Ændring ufordelte midler (h)	945	§ 8, stk. 4
j') Heraf opsamlet risiko-/omkostningsresultat (b+c-e-f)	15	§ 8, stk. 5, 1. pkt.
k') Ufordelte midler overført til beskatning efter §§ 4/4a (- min(j,0))	0	§ 8, stk. 5, 2. pkt.
l') Andel af ris./omk.res overført til egenkapital	40	Forsikring & Pension Forslag 2, 1. pkt.
Samlet PAL-grundlag (i'+h-j'-k'-l')	890	

Bemærk, at PAL-grundlaget her er faldet til 890, således at det samlede beskatningsgrundlag igen bliver 1000, svarende til investeringsafkastet (som under den gældende/gamle PAL).

Eks. 2b. Opgørelse efter ny PAL med Forsikring & Pensions Forslag 2							
	2010	2011	2012	2013	2014	2015	I alt
Ris./omk.resultat	-100	+70	-40	-20	+80	+10	0
Samlet PAL-grundlag	100	-70	40	20	-80	-10	0
Selskabsskattepligtigt grl.	-100	+70	-40	-20	+80	+10	0

Det ses, at det samlede beskatningsgrundlag over denne årrække bliver 0, som det bør være.

Der henvises til bilag 1 til dette bilag for en yderligere uddybning.

Sammenhæng med PAL-beskatningen for de risiko- og omkostningsresultater, der ikke afregnes over egenkapitalen.

Risiko- og omkostningsresultater, der ikke afregnes over egenkapitalen, opsamles i stedet i de ufordelte midler. Her gælder, at hvis der er overskud, skal der ses bort fra overskuddet i beskatningsgrundlaget af de ufordelte midler efter § 8, og dermed beskattes igen kun afkastet (som det bør). Hvis der er underskud, skal der foretages individuelle PAL-korrektioner, jf. §§ 4 og 4a, men disse giver så fradrag i selskabs-PAL'en, jf. § 8, stk. 5, sidste pkt. Samlet set beskattes således igen kun afkastet (som det bør), uanset om der er overskud eller underskud på risiko- og omkostningsregnskaberne. Det er den samme virkning, Forsikring & Pension ønsker at opnå med Forslag 2.

Ad. 2. pkt.

Hensættelser til forsikringer, for hvilke der ikke føres et depot, og som dermed ikke beskattes efter §§ 4 eller 4a, betegnes i den nye PAL som "tekniske hensættelser". Forrentningen af disse beskattes gennem § 8, stk. 4 (jf. ovenstående).

Tekniske hensættelser omfatter typisk (listen her er ikke udtømmende)

- hensættelser til syge- og ulykkesforsikringer
- erstatningshensættelser og lignende
- hensættelser til gruppeforsikringer.

Resultatet af syge- og ulykkesforsikringer går direkte på egenkapitalen (jf. regnskabsbekendtgørelsen) og har således ikke indflydelse på de *ufordelte midler* defineret i § 8. Ændringer i erstatningshensættelser indgår derimod typisk i "samme regnskab" som gennemsnitsrenteforsikringerne og påvirker dermed de ufordelte midler. For gruppeforsikringer anvender nogle selskaber det ene princip, mens andre anvender det andet.

Formålet med Forslag 2 er som nævnt blandt andet at opnå ensartet beskatning for forskellige typer produkter. Den "omkvalificeringsmulighed", som risiko- og omkostningskorrektionerne efter §§ 4 og 4a lukker for, bør jo så heller ikke være til stede for tekniske hensættelser. Og dette er netop, hvad 2. pkt. i Forslag 2 sørger for: Herved beskattes netop de risiko-/omkostningsunderskud, som egenkapitalen finansierer, og som ikke allerede beskattes efter §§ 4 eller 4a.

Ligesom ovenfor bør det dog så omvendt også være sådan, at risiko- og omkostningsoverskud hidrørende fra tekniske hensættelser, der tilfalder egenkapitalen, fragår i PAL-beskatningsgrundlaget, men dette falder så ind under 1. pkt. i Forslag 2.

Afsluttende bemærkninger

For at undgå "spekulationsmuligheder" og sikre ensartet beskatning bør det – evt. i bemærkningerne – generelt præciseres, at *alle* former for betalinger fra egenkapitalen til kunderne skal medregnes enten i direkte i beskatningsgrundlagene efter §§ 4 eller 4a, § 8, eller gennem indregning i de risiko- og omkostningsresultater, der afregnes over egenkapitalen. I praksis holdes eksempelvis præmierabatter og lignende betalt af egenkapitalen uden for de risiko-/omkostningsresultater, der fremgår af aktuariens beretning, som den nye PAL henviser til.

Med en sådan præcisering bliver det ikke afgørende om tekstafsnittet "uden for risiko- og omkostningsresultatet" er med i Forslag 1. og 3. (det kan måske dog virke forvirrende, hvis de medtages).

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Forsikring & Pension stiller sig fuldt ud til rådighed for yderligere uddybninger eller afklaringer af indholdet af nærværende notat.

Bilag 1 til bilag 2: Uddybning af Forslag 2, 1. pkt.

Som nævnt ovenfor udgøres det samlede beskatningsgrundlag (PAL- og selskabsskat) efter den gældende PAL netop af investeringsafkastet (bortset fra friholdte midler). Det har hele tiden været intentionen, at der ikke skulle ske ændringer heri.

Følgende fremstilling viser, at beskatningsgrundlaget stiger ved overgang til ny PAL, hvis Forsikring & Pensions Forslag 2 (1. pkt.) ikke indarbejdes.

Der anvendes følgende betegnelser:

A	Samlet investeringsafkast
B	Samlet risikoresultat
C	Samlet omkostningsresultat
D	Andel af risikoresultat overført til Egenkapitalen
E	Andel af omkostningsresultat overført til Egenkapitalen
F	Andel af investeringsafkast overført til Egenkapitalen
G	Depotrente (før PAL)
H	Rente af tekniske hensættelser

Det antages, at D er numerisk mindre end B, og at D og B har samme fortegn. Tilsvarende for E og C.

Ændringen i de ufordelte midler, I, fremkommer som

$$I = A + B + C - D - E - F - G - H.$$

Det samlede PAL-grundlag udgøres af følgende elementer (med lovhenviisninger):

Depotrente	G	§§ 4/4a
PAL-korrektioner, risiko	- min(B, 0)	§§ 4/4a
PAL-korrektioner, omk.	- min(C, 0)	§§ 4/4a
Ændr. ufordelte midler	I	§ 8, stk. 4
Rente af tekn. hens.	H	Forsikring & Pension Forslag 1
Bortseelse fra risikores.	- (B - D)	§ 8, stk. 5, 1. pkt.
Bortseelse fra omk. res.	- (C - E)	§ 8, stk. 5, 1. pkt.
Fradrag for korrektioner	min (B - D, 0)	§ 8, stk. 5, 2. pkt.

Fradrag for korrektioner	$\min(C - E, 0)$	§ 8, stk. 5, 2. pkt.
PAL-grundlag, i alt	$A - F - \min(D, 0) - \min(E, 0)$	

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-03602

Det samlede selskabsskattepligtige grundlag udgøres af følgende elementer:

Andel af investeringsafkast til Egenkapitalen	F
Andel af risikoresultat overført til Egenkapitalen	D
Andel af omkostningsresultat overført til Egenkapitalen	E
Selskabsskattepligtigt grundlag, i alt	$F + D + E$

Samlet beskatningsgrundlag (PAL-skat + selskabsskat):

$$A - F - \min(D, 0) - \min(E, 0) + F + D + E = A + \max(D, 0) + \max(E, 0).$$

Det samlede beskatningsgrundlag i henhold til den gældende lovtekst består således af investeringsafkastet *plus* egenkapitalens andel af positive risiko- og omkostningsresultater. Det er netop dette forhold, forslag 2 retter op på.

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Att.: Karin Brinkbæk

Pr. e-mail: pskper@skm.dk

11. september 2009

Høring vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.)

Tak for muligheden for at kommentere lovforslaget.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen

Peter Nielsen
skattekonsulent

2009-321-0114
2009

Skatteministeriet
Skat person
Att.: Anders Nielsen

Hovedcentret

Østbanegade 123
2100 København Ø

Telefon 72 22 18 18
E-mail via www.skat.dk/kontakt
www.skat.dk

Ean. nr. 5798000033788

14. september 2009

J.nr. 09-147336

Høring over forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og ændring af forskellige skatte- love

SKAT har haft forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skatte- love (Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.) i ekstern høring.

SKAT har følgende bemærkninger til forslaget:

Faglige bemærkninger

Ad lovforslagets § 1 nr. 7: der skal stå: "I § 23, stk. 3, indsættes..."

Ad lovforslagets § 1, nr. 9: SKAT har forstået, at lovbestemmelsen ændres, hvorfor vi ikke kommenterer denne del. Skulle bestemmelsen mod forventning fremsættes uændret, vil SKAT gerne have mulighed for at fremkomme med kommentarer inden fremsættelsen i Folketinget. SKAT har ikke modtaget en ny formulering af bestemmelsen. SKAT vil gerne have mulighed for at fremkomme med bemærkninger hertil forinden fremsættelsen i Folketinget.

Ad bemærkningernes del 3, 1, afsnit 2, pkt.: Der henvises til pensionsbeskatningsloven § 4a, stk. 11. Der skulle have været henvist til pensionsafkastbeskatningsloven.

Ad bem. til § 1, nr. 2: Der henvises til pensionsbeskatningsloven § 4a, stk. 11. Der skulle have været henvist til pensionsafkastbeskatningsloven.

Ad bem. til § 1, nr. 7: Hvad menes med markedsrenten?

Ad bem. til § 1, nr. 8: Bekendtgørelsen vil medføre, at der skal laves nye blanketter.

2009-321-0014

Ad bem. til § 1, stk. 11: Der henvises til pensionsbeskatningsloven § 38. Der skulle have været henvist til pensionsafkastbeskatningsloven.

Administrative bemærkninger

SKATs engangsomkostninger er uafklarede, da de vil afhænge af en ny formulering.

Med venlig hilsen

Anne Katrine Salling

ak.salling@skat.dk
Direkte telefon 72370518



SKATTEREVISORFORENINGEN

Til Skatteministeriet
Departementet

Skatteudvalget

Formand:
Jesper Kiholm
Skattecøter Tønder
Pioner Allé 1
6270 Tønder
Telefon: 72 38 94 68
E-mail: jesper.kiholm@skat.dk

Tønder, den 14. september 2009

Høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove. (Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.)

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale, og kan i den forbindelse meddele, at vi har følgende bemærkninger til det modtagne lovforslag:

Bemærkninger til forslag til ændring af pensionsbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven mv.

Det fremgår af lovforslagets § 2 nr. 4, at

I § 3, stk. 11, indsættes efter 6. pkt.:

"Uanset 6. pkt. finder § 21 A, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 51, anvendelse for skattepligtige, der i indkomståret 2009 har foretaget fradrag for betalte eller forfaldne præmier og bidrag svarende til op til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed som fastsat i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, 4. og 5. pkt."

Af bemærkningerne til lovforslaget fremgår bl.a.:

"Det foreslås på denne baggrund at justere overgangsreglen således, at skattepligtige, der anvender 30 pct.'s-reglen i 2009, har mulighed for at få en overskydende, ikke fradragsberettiget indbetaling tilbagebetalt (eller overført til en anden pensionsordning) efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Tilbagebetalings- og overførselsmuligheden gælder alene i det omfang, at der foretages fradrag efter 30 pct.'s-reglen, ikke såfremt der foretages fradrag med 1/10 af indbetalingen, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, eller såfremt der foretages fradrag svarende til opfyldningsfradraget (46.000 kr. i 2009) efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5.

2009-321-0014
af 13



SKATTEREVISORFORENINGEN

Skatterevisorforeningen har følgende kommentarer hertil:

Det er ifølge bemærkningerne en forudsætning, at fradraget er foretaget efter 30 %-reglen og ikke med 1/10 af indbetalingen eller med det almindelige opfyldningsfradrag.

Opmærksomheden henledes på, at denne forudsætning ikke følger af formuleringen "har foretaget fradrag ... op til 30 pct. af overskud...". Når det formuleres sådan, at fradraget blot skal være højst 30 % af virksomhedsoverskuddet vil der også være tilbagebetalingsmulighed, hvis der fratrækkes et mindre beløb end de 30 %, hvad enten dette så er 1/10 af indskuddet eller det almindelige opfyldningsfradrag.

Eksempelvis hvis virksomhedsoverskuddet er 1 mio. kr. vil indskud efter 30 % reglen udgøre maks. 300.000 kr. Er indskuddet f.eks. 2 mio. kr. kan der vælges fratrukket 200.000 kr. svarende til 1/10 og frigives 1.800.000 kr. – eller f.eks. 250.000 kr. og frigives 1.750.000 kr. Meningen må derimod være, at der foretages fradrag for de 300.000 kr. og frigives 1.700.000 kr.

Er indskuddet i stedet f.eks. 300.000 kr. kan skatteyder frit vælge hvor stort et beløb der ønskes fratrukket, dog ikke mindre end 1/10 eller 30.000 kr. Med formuleringen i lovforslaget vil han så også frit kunne vælge hvor stort et beløb – mellem 0 kr. og 270.000 kr. der ønskes frigivet. Meningen må derimod være, at da de 300.000 kr. svarer til fradragsmuligheden efter 30 %-reglen kan der ikke frigives noget.

Hvis formålet skal opnås bør reglen derfor formuleres således, at der alene kan ske afgiftsfri tilbagebetaling efter § 21 A stk. 2 for den del af indskuddet, der overstiger 30 % af virksomhedsoverskuddet.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg