

Advokatrådet

ADVOKAT 
SAMFUNDET

Skatteministeriet
Nicolai Eigtsveds Gade 28

1402 København K

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

DATO: 20. november 2012
SAGSNR.: 2012 - 3693
ID NR.: 209659

js@skat.dk + anders.n@skat.dk + jakob.nielsen@skat.dk + hardy.pedersen@skat.dk

Høring - over forslag til lov om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen og indberetning af udbytter mv.)

Ved e-mail af 9. november 2012 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Indledningsvis bemærkes, at høringsmaterialet er fremsendt med en frist på 8 dage til afgivelse af et svar.

Advokatrådet skal hertil bemærke, at en sådan frist i realiteten udelukker en nærmere stillingtagen til de forslag, der er indeholdt i høringsmaterialet. Det må på den baggrund påregnes, at en række myndigheder og organisationer reelt ikke har mulighed for at udfylde den funktion som høringspart, som det lovforberedende arbejde normalt trækker på som led i kvalitetssikringen af ny regulering og som led i en almindelig, demokratisk proces.

Advokatrådet skal desuden henvise til, at regeringen i sit regeringsgrundlag under overskriften "god regeringsførelse" blandt andet har anført, at "Regeringen vil i tæt samarbejde med Folketinget sikre høj lovkvalitet gennem rimelige høringsfrister, der sikrer, at organisationer og andre høringsparter har ordentlig tid til at gennemgå lovforslag og udarbejde kommentarer. Samt at høringssvar og et høringsnotat med ministeriets bemærkninger foreligger i god tid forud for førstebehandlingen".

Advokatrådet finder det på den anførte baggrund særdeles beklageligt, at man i denne sag har udsendt høringsmaterialet med en så kort frist.

Advokatrådet har ikke fundet anledning til at fremkomme med bemærkninger til sagen i øvrigt.

Med venlig hilsen


Torben Jensen

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: js@skat.dk

21. november 2012
mbl (::ODMA\CAPTIA\http://147.29.96.161/kcap12p/DOR11512825)

L67- delforslag: Ændring til pensionsafkastloven og pensionsbeskatningsloven H230-12

Skatteministeriet har d. 09. november 2012 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om bemærkninger.

FSR-danske revisorer har for nærværende ingen kommentarer hertil.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent

20. november 2012

Sag 12/06693

/metalb-erst

Høringssvar vedrørende Forslag til Lov om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen og indberetning af udbytter m.v.)

Erhvervsstyrelsen har fået lovforslag om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love i høring.

Erhvervsstyrelsen Team Effektiv Regulering (TER - tidligere CKR) har følgende bemærkninger for så vidt angår de administrative konsekvenser:

Med lovforslaget udvides afgiftsgrundlaget for kapitalpensionerne. TER vurderer, at ændringerne kun vil medføre begrænsede løbende byrder. Ændringerne vil dog også betyde, at virksomhederne skal omstille sig til disse nye krav, herunder bl.a. gennem implementeringen af udarbejdelsen af beregningsmetoder af afgifter, selve beregningen af afgiftsgrundlaget samt udarbejdelsen af nye IT-systemer, som kan løse denne opgave. På denne baggrund vurderer TER, at lovforslaget vil medføre særdeles betydelige omstillingsbyrder for virksomhederne.

Da pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love tidligere i 2012 blev ændret ift. afskaffelse af fradrags- og bortseelsesret for indbetalinger til kapitalpension, indførelse af aldersopsparing og aldersforsikring uden fradragsret for indbetalinger og uden beskatning af udbetalinger og mulighed for at overføre nuværende kapitalpensioner til aldersopsparing og aldersforsikring m.v. medførte disse ændringer også omstillingsbyrder, bl.a. forbundet med udvikling af IT-systemer, for virksomhederne. Dermed udsættes virksomhederne for flere væsentlige omstillingsbyrder forbundet med disse love. TER opfordrer derfor til, at sådanne væsentlige ændringer fremover samles i et samlet lovforslag, således virksomhederne ikke udsættes for unødige ekstra omstillingsbyrder. Dette vil desuden også formindske virksomhedernes oplevede byrder ved implementeringen af disse lovændringer.

ERHVERVSSTYRELSEN

Dahlerups Pakhus

Langelinie Allé 17

2100 København Ø

Tlf 35 29 10 00

Fax 35 46 60 01

CVR-nr. 10 15 08 17

erst@erst.dk

www.erst.dk

Kontaktperson for ovenstående bemærkninger er:

Jakob Solmunde John Michelsen

Specialkonsulent

Tlf. direkte 3330 7569

E-post: JakMic@erst.dk

Med venlig hilsen

Mette R. W. Albrechtsen

Stud.jur.



Skatteministeriet

Nicolai Eigtveds Gade 28

1402 København K

Sendt via E-mail til:

js@skat.dk anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk og hardy.pedersen@skat.dk.

Høringsvar om udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Finansrådet fik den 9. november 2012 udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven i høring.

Lovforslaget giver anledning til følgende bemærkninger:

Finansrådet vil gerne indledningsvis kvittere for, at flere af de tidligere af Finansrådet fremførte problemområder adresseres i det foreliggende lovforslag.

Dog foreligger der som følge af L 196A endnu en problemstilling, som ikke er medtaget i det lovforslag, der er sendt i høring, men Finansrådet skal hermed tillade sig at bringe dette emne op og skal anmode om, at problemstillingen adresseres og løses i forbindelse med behandlingen af det endelige lovforslag.

Problemstillingen relaterer sig til PBL-afgiftsbetalingen, som udløses ved konverteringen fra kapitalpension til aldersopsparing og forholdet mellem afgiften og den PAL-skatteforpligtelse, der relaterer sig til det beløb, som skal afgiftsberigtiges.

Som det fremgår af det tidligere fremsatte lovforslaget (L196A) og Skatteministeriets efterfølgende svar, er retsstillingen således, at man ved opgørelsen af PBL-afgiftsgrundlaget skal indregne alle former for afkast efter optjeningsprincippet, når man skal opgøre konverteringsgrundlaget og dermed det grundlag, der skal betales afgift af, selvom man ikke samtidig har mulighed for at fratække den PAL-skat, der er tilknyttet disse optjente afkast, selvom PAL-skatten ligesom afkastet ikke realiseres før senere i tid.

Dette giver den udfordring, at man i et marked med forventning om positivt afkast derfor altid bør rådgive kunden til at konvertere hurtigst muligt for at minimere denne dobbeltbeskatning. Problemstillingen er dog den, at mange pengeinstitutter ikke – grundet udvikling af IT-systemer, uddannelse af rådgivere samt ikke mindst manglende afklaring fra diverse offentlige myndigheder – vil være i stand til at tilbyde konverteringer før et stykke ind i 2013, selvom det i et marked med positive afkast – grundet det manglende fradrag for PAL-skatten ved beregningen af afgiften – vil være mest fordelag-

16. november 2012

Finanssektorens Hus

Amallegade 7

1256 København K

Telefon 3370 1000

Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk

www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 321966-v1

tigt for kunden at konvertere i begyndelsen af året, og ikke vente til pengeinstituttet er klar, og behørig rådgivning i henhold til MIFID mm. er gennemført.

Side 2

Denne retstilstand giver på nuværende tidspunkt større udfordringer i pengeinstitutterne både i forbindelse med udarbejdelse af informationsmateriale samt uddannelse af rådgivere, idet det er en ulogisk retstilstand, som pengeinstitutterne også frygter, kan være svær at forklare, ikke kun til kunderne, men også til pressen samt diverse forbrugerrettede interesseorganisationer.

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 321966-v1

På baggrund af ovenstående håber Finansrådet, at Skatteministeriet kan se det uheldige i retsstillingen og vil genoverveje en model, hvorefter der gives behørigt fradrag for PAL-skatten ved beregningen af PBL-afgiften ligesom ved udbetaling af en almindelig kapitalpension, da der ellers finder dobbeltbeskatning sted via PAL-beskatning af den betalte PBL-afgift.

Med venlig hilsen

Martin Møller Andersen

Direkte 3370 1075
mma@finansraadet.dk



FINANSTILSYNET

Skatteministeriet
Att.: Anders Nielsen
Nicolai Eigveds Gade 28
1402 København K

16. november 2012

Ref. LIFA

FREMSENDES PR. MAIL TIL anders.n@skat.dk

Høring vedrørende udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Finanstilsynet har ingen bemærkninger til udkastet til lovforslag.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERhvervs- og vækstministeriet

Med venlig hilsen


Jens Henrik Laursen
vicekontorchef

Skatteministeriet
Att.: Anders Nielsen, Jakob Nielsen og Hardy Pedersen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



Delhørings svar til ændring af PBL og PAL

Vi har modtaget lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven i delhøring.

Lovforslaget er en reparationspakke til L 196A, der blev vedtaget i Folketinget den 13. september 2012. Behovet for en reparationspakke til så ung en lov, er efter vores opfattelse udtryk for, at man med fremrykningen af beskatningen af pensionskunderne slet ikke har overvejet de kollektive og udjævnende fordelingsmekanismer i kapitalpensioner i gennemsnitsrentemiljøet.

Fremrykningen af skatten på kapitalpensioner skulle bidrage til at neutralisere en kortsigtet forværring af den offentlige saldo på 5 mia. kroner. Der lå således ingen pensionspolitiske hensyn bag fremrykningen af pensionsafgiften. Ikke desto mindre griber skattereformen dybt ind i konstruktionen af pensionsprodukterne. Navnlige gennemsnitsrenteproduktet.

Det er en hovedregel i skatteretten, at der kun opkræves skat af indkomster, som er erhvervet. Denne regel krænker det foreliggende lovforslag. Med lovforslaget kræver staten skat af en indkomst, som kunden slet ikke har opnået ret til. De kollektive reserver ligger til sikkerhed for de krav, som kunderne har på forsikrings selskabet. Men reserverne er netop kollektive og ufordelte, og den enkelte kunde har ikke opnået individuelt krav på midlerne.

Det fremgår af bemærkningerne til forslaget, at modellen for beregning af afgift af de ufordelte midler er resultatet af en dialog med branchen. Det er korrekt. Gennem forhandlinger med Skatteministeriet, er vi nået frem til den model, der udgør det mindst mulige indgreb i forhold til produkterne og aftalerne med vores kunder. Men det er et brud med skatteretlige principper, at pensions selskaberne pålægges at betale PBL-afgift, som erstatning for beskatning hos kunderne. Dette brud illustrerer de grundlæggende problemer, som ønsket om at fremrykke kundernes beskatning indebærer.

På de givne præmisser er den fremlagte model acceptabel, også fordi den kan implementeres med færrest mulige omkostninger for kunderne i forhold til andre modeller, der har været foreslået. Det ændrer dog ikke ved at de samlede omkostninger af skattereformen for pensionsbranchen nu formentlig når op i nær-

16.11.2012

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

Karen Leth Jensen
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 74
klj@forsikringogpension.dk

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2012-00433
DokID 312622

Brancheorganisation
for forsikrings selskaber
og pensionskasser

heden af ½ mia. Samtidigt har vi lagt vægt på, at modellen giver mindst mulig risiko for at kunder, som vælger *ikke* at afgiftsberigtige, kommer til at betale for, at andre kunder tager imod tilbuddet. Det er en væsentlig risiko, når man foretager en fiktiv opdeling af midler, der er kollektive i deres natur både før og efter beskatningen har fundet sted.

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2012-00433

DokID 312622

Selvom vi således har deltaget i udformningen af forslaget, sætter vi fortsat spørgsmålstegn ved om staten har et berettiget krav på afgift af ufordelte midler i gennemsnitsrente produkter.

Sidst - men bestemt ikke mindst - finder vi tidspunktet for ændringen fuldstændig uacceptabelt i forhold til det faktum, at skattereformen allerede i sin vedtagne form medfører enorme IT- og uddannelsesmæssige udfordringer for selskaberne. Processen omkring vedtagelse af reformen har været helt urimelig overfor selskaberne og deres kunder, som med rette kan forvente information og vejledning om de nye produkter inden lovens ikrafttræden 1. januar 2012. Med den nye lov, der tidligst kan forventes vedtaget kort før jul, antager dette tidspres helt nye højder.

Branchen oplever det meget frustrerende, at det tilsyneladende negligeres, at pensionskunderne igen og igen påføres omkostninger, når selskaberne hele tiden skal implementere ny lovgivning under meget stort tidspres. Samtidig oplever vi, at politikere over en bred kam kritiserer pensionselskaberne for langsommelighed mht. til bedre gennemsigtighed og for langsom tilpasning til ændrede markedsvilkår og kundebehov. Men det er et faktum, at de sidste års meget hyppige ændring af skattereglerne har tvunget selskaberne til at tilsidesætte internt igangsatte udviklingsplaner i selskaberne. Lovgivningspresset påfører kunderne store omkostninger og mere langsommelig produktudvikling.

Bemærkninger til ændringer i PBL

Afgift af ufordelte midler

I lovforslagets bemærkninger og lovtekst bruges ofte udtrykket "ufordelte midler knyttet til en kapitalforsikring".

Vi gør opmærksom på, at ordvalget kan forlede læseren til at tro, at den enkelte kundes pensionsordning har en andel af de ufordelte midler *tilknyttet*. Det vil imidlertid være en misforståelse, der kan give den opfattelse, at det er let at finde et korrekt afgiftsgrundlag - og ultimativt, at der er en form for individuel kunderettighed til denne "tilknyttede andel".

De ufordelte midler er ufordelte. Hensættelserne er regnskabsmæssigt alene fordelt på de forskellige kontributionsgrupper i selskabet eller pensionskassen. Der kan ikke henføres en bestemt del til en enkelt kunde og slet ikke til den enkelte skattekode (eksempelvis kapitalpensionen) i kundes samlede ordning. En pensionsordning består typisk af flere forskellige typer af pensioner og forsikringer.

De ufordelte midler skal sikre, at selskabet kan honorere de forpligtelser, som selskabet har overfor pensionskunden på udbetalingstidspunktet. Først når en kunde får sin pension udbetalt, er det muligt præcist at opgøre, hvor meget af de ufordelte midler han eller hun har fået del i. Det er dermed også først på dette tidspunkt, at det giver mening at tale om, hvilken afgift der er den korrekte i

kroner og ører. Altså - hvad ville staten have fået i afgift, hvis staten var forblevet med-investeret.

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2012-00433

DokID 312622

Øvelsen i forhold til at fastlægge et beskatningsgrundlag til afgift på de ufordelte midler går altså ud på at finde et afgiftsbeløb, der er mindst muligt forkert og som går mindst muligt ud over de øvrige pensionskunder i selskabet. Hvis der beregnes afgift af for stor en del af de ufordelte reserver tager man reelt af reserverne, der skal bruges til at styrke de andre kunders ordninger – ordninger der typisk er skattepligtige ved udbetaling. Matematisk korrekt kan afgiftsbeløbet aldrig blive, hvis afgiften skal tages, før pensionen udbetales.

Modellen i forslaget

Kollektivt bonuspotentiale og akkumulerede værdireguleringer

Modellen til beregning af afgift af akkumulerede værdireguleringer og kollektivt bonuspotentiale, som beskrevet i lovforslaget, kan bruges.

Dog gør vi opmærksom på, at vi opfatter § 25, stk. 5, 3. pkt., således at afgiften mindst skal svare til, hvis afgiften var beregnet ud fra en forholdsmæssig fordeling af afgiften på de enkelte rentegrundlag på kapitalpensionen og ikke ud fra den samlede pensionsordnings fordeling på forskellige rentegrundlag.

Kollektive særlige bonushensættelser

For kollektive særlige bonushensættelser bør der være øget fleksibilitet for så vidt angår tidspunktet for afregning af afgiften på de kollektive særlige bonushensættelser.

Selskabernes kapitalsammensætning er meget forskellig. Eksempelvis er kollektive særlige bonushensættelser ikke opbygget af fradragsberettigede midler, de stammer fra selskabets egenkapital.

Vi mener ikke at skatteaftalen fra foråret, var i nærheden af at have til hensigt, at selskabernes basiskapital skulle beskattes. Derfor er det også rimeligt, at selskaber med kollektive særlige bonushensættelser får mulighed for at vente med at afgiftsberigtige denne del, til den udbetales til kunderne. Som forslaget er udformet, er der risiko for dobbeltbeskatning. Det sker, hvis pengene først beskattes i selskabet og på et senere tidspunkt udloddes til kunder med skattepligtige pensionsordninger. Denne mulighed, som er særdeles realistisk, kan imødegås ved at selskabet får mulighed for at vælge beskatning på det tidspunkt, hvor pengene udbetales.

Øvrige PBL-ændringer

Vi har noteret os, at forslaget løser nogle problemstillinger, som vi dette efterår løbende har drøftet med Skatteministeriet. Således kan pensionsudbetalingsalderen på en kapitalpension, der konverteres i 2013 og 2014 opretholdes - også selvom pensionen i forbindelse med konverteringen sammenlægges med en nyaldersforsikring, der allerede har modtaget indskud. Dette sikrer at kunder kan sammenlægge deres kapitalpensioner og deres nye aldersforsikringer også selvom selskaberne ikke kan nå at tilbyde konvertering allerede fra 1. januar 2013. Vi ser gerne at adgangen til at beholde udbetalingsalderen på en kapitalpension eller supplerende engangsydelse ved konvertering og sammenlægning med en aldersforsikring/supplerende engangssum gøres permanent, så dette ikke bliver

en del af overvejelserne for kunder, der på et senere tidspunkt ønsker at sammenlægge ordninger.

Forsikring & Pension

Vi noterer os også, at afgift skal afregnes i hele kroner. Dette synes vi er fornuftigt, hvis SKATs systemer ikke kan bringes til at modtage ører. Vi vurderede ikke, at det vil være et problem for os at sende ører-beløb i forbindelse med arbejdet med L196A, men vi kan godt skære decimalerne af, for at få administrationen hos SKAT til at glide.

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2012-00433

DokID 312622

Bemærkninger til ændringer i PAL

Vi har ingen bemærkninger til de foreslåede ændringer i PAL.

Med venlig hilsen
Karen Leth Jensen

Jakob Nielsen

Fra: Reng, Martin <mreng@kpmg.dk>
Sendt: 15. november 2012 22:26
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Emne: Kommentarer til høring over Lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven.

Til Skatteministeriet

Skatteministeriet har sendt udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven i høring.

Forslaget justerer reglerne om konvertering af kapitalpensioner til aldersforsikring med henblik på at imødegå uhensigtsmæssigheder i de gældende regler.

Vi finder, at udkastet mangler en justering af den uheldige egenskab i de gældende regler, der bevirker en dobbeltbeskatning af det påløbne afkast på ordningen i forbindelse med konverteringen fra kapitalpension til en aldersopsparing.

Som reglerne foreligger, beskattes det på ordningen tilskrevne afkast i ophørsåret to gange, dels beskatning efter PAL og dels afgift efter PBL, da afgiften efter PBL beregnes af ordningens værdi/indestående *inklusive* tilskrevet afkast på konverteringstidspunktet og da skatten efter PAL beregnes ved årets udgang af hele det i året tilskrevne afkast.

Vi foreslår, at regelsættet tilpasses de eksisterende regler i PAL § 23, hvorefter afgiften efter PBL beregnes af ordningens værdi/indestående *efter* pensionsafkastskat.

Med venlig hilsen

Martin Reng
Director, tax & legal

Keld Horne Nielsen
Senior Tax Consultant

KPMG Statsautoriseret Revisionspartnerselskab | Osvald Helmuths Vej 4 | DK-2000 Frederiksberg
Tel: +45 73 23 30 00 | Direct: +45 73 23 32 58 | Mobile: +45 25 29 32 58 | e-mail: mreng@kpmg.dk
Secretary: Kirsten Andersen | Tel: +45 73 23 39 15 | e-mail: kirstenandersen@kpmg.dk

The information in this email is confidential and may be legally protected. It is intended solely for the addressee. Access to this email by anyone else is unauthorized. If you are not the intended recipient, any disclosure or actions taken as a result of the information in this email is prohibited and may be unlawful. Any opinions or advice contained in this email are subject to the terms and conditions expressed in the governing KPMG client engagement letter. This footnote also confirms that this email message has been scanned for the presence of computer viruses.

HØRINGSSVAR FRA PFA TIL SKATTEMINISTERIET

Overordnet støtter PFA Pension, at der ikke ved kapitalpensions overgang til aldersforsikring etableres skattefrihed af midler, der efter de hidtidige regler ville være blevet beskattet. PFA har imidlertid bemærkninger til den tekniske udformning af lovforslaget, herunder under hensyntagen til PFA særlige forhold.

16. november 2012

PFA har som det eneste forsikringsselskab opbygget særlige kollektive bonushensættelser ved udlodning fra egenkapitalen (Kollektiv KundeKapital) på nærmere af Finanstilsynet godkendte vilkår. Derfor har PFA en individuel position i forhold til det foreliggende lovforslag. Der er tale om et beløb på ca. 12,5 mia. kr. Dette særlige forhold bør behandles i lovgivningen, og PFA har derfor efter aftale med Forsikring og Pension afgivet sit eget høringssvar.

PFA har to helt grundlæggende kommentarer til Skatteministeriets udkast til lovforslag om, at forsikringsselskaber skal betale afgift af kapitalpensioners andel af de foretagne særlige bonushensættelser (individuelle som kollektive), i det omfang kapitalpensionerne ønskes konverteret til aldersforsikring.

Det er PFA's forslag, at beskatning af aldersforsikringens andel af særlige bonushensættelser ikke skal finde sted på tidspunktet for kapitalpensionens overgang til aldersforsikring. Beskatning bør først finde sted på det tidspunkt, hvor der sker en egentlig udbetaling af de særlige bonushensættelser til forsikringstageren.

Hvis ikke skatteministeriet kan følge PFA's ovenstående forslag, skal det foreliggende lovforslag præciseres, således at der ikke skal betales afgift af ufordelte særlige kollektive bonushensættelser, der er opbygget af udlodninger fra egenkapitalen. Beskatning af disse hensættelser skal tidligst ske, når de fordeles individuelt.

Som lovforslaget er udformet, er der en reel risiko for dobbeltbeskatning af forsikringstagerens midler, som beskrevet sidst i dette høringssvar.

PFA forslag uddybes nedenfor:

PFA Pension
Sundkrogsvej 4
DK-2100 København Ø
Telefon: 39 17 50 00
Telefax: 39 17 59 50

pension@pfa.dk
www.pfa.dk

PFA Pension
forsikringsaktieselskab

Udskudt beskatning.

2/6

Særlige bonushensættelser, individuelle som kollektive, udgør en væsentlig del af kapitalgrundlaget for visse livsforsikringselskaber mv., idet bonushensættelserne kan henregnes til basiskapitalen. Reglerne herom findes i dag i §§ 33 og 35 i bekendtgørelse nr. 915 af 12. september 2012 om opgørelse af basiskapital (i det følgende "Bekendtgørelsen").

Det følger heraf, at ingen forsikringstager har sikkerhed for at modtage en andel af disse særlige bonushensættelser, da det forudsætter, at selskabet i øvrigt har tilstrækkelig basiskapital. Det nedenfor anførte om udbetaling af særlige bonushensættelser er derfor med respekt af, at der på dette tidspunkt er den fornødne basiskapital såvel i forhold til solvens som til de krav om overdækning, Finanstilsynet måtte stille. Lovforslaget indebærer derfor beskatning af midler, som det er uvist, om forsikringstageren nogen sinde vil oppebære.

Det følger af Bekendtgørelsens § 35, stk. 1, nr. 4 og 6, at selskabet skal udbetale de særlige bonushensættelser (som er opbygget af midler fra forsikringernes andel af det realiserede resultat), på det tidspunkt, hvor der sker udbetaling af ydelser under forsikringen eller ved forsikringens overførelse til en anden forsikring. Det er *kun* i disse to situationer, at forsikringstageren kan modtage en andel af de særlige bonushensættelser.

De særlige bonushensættelser står som sikkerhed for selskabets opfyldelse af sine forpligtelser over for alle sine forsikringstagere, og ingen forsikringstager kan, mens forsikringen er i kraft hos forsikringselskabet, opløse denne hensættelse og kræve sit depot forøget tilsvarende.

Det er lovgivers ønske, at forsikringstagerens valg af at lade kapitalpensionen overgå til en aldersforsikring ikke skal ændre på forsikringsforholdet. Med det nu foreliggende udkast til lovforslag bliver konsekvensen af forsikringstagerens valg imidlertid en nedgang i forsikringselskabets basiskapital. Kapitalpensionsdepoterne formindskes som følge af beskatningen ved overgangen til aldersforsikring, men faktum er, at der ikke er direkte sammenhæng mellem et forsikringselskabs basiskapital (og dermed særlige bonushensættelser) og størrelsen af kapitalpensionsdepoterne.

Den fremrykkede beskatning af de særlige bonushensættelser medfører således en tvungsmæssig nedgang i basiskapitalen og dermed en reduktion af de beløb, som livsforsikringselskabet har til rådighed til afdækning af sine forsikringsforpligtelser over for alle sine forsikringstagere. Hermed går loven imod den udvikling, der har været i de senere år

inden for den finansielle sektor, hvor man fra myndighedernes side og i lovgivningen har fokus på at styrke og opbygge selskabernes basiskapital med henblik på sikre forsikringstageres midler. Lovforslaget forringer denne sikkerhed ved tvangsmæssigt at reducere basiskapitalen.

Lovgiver ønsker med lovforslaget at sikre, at en forsikringstager ikke ved kapitalpensionens overgang til aldersforsikring efterfølgende skal kunne opnå at modtage midler skattefrit, som ellers efter den nuværende lovgivning ville være blevet beskattet. Dette ønske kan varetages ved, at beskattningen af hensættelserne foretages, når forsikringstageren modtager hensættelserne ved udbetalingen.

Beskatningsgrundlaget kan her teknisk fremskaffes ved, at forsikringsselskaberne opgør hensættelsernes størrelse på tidspunktet for overgangen særskilt og løbende foretager tilskrivninger på dette beløb. Hensættelserne skal her opgøres som de over for Finanstilsynet i medfør af Bekendtgørelsen § 35, stk. 1, nr. 2, opgjorte værdier af de særlige bonushensættelser for den enkelte forsikringstager. Denne opgørelse er præcis. Hensættelserne i denne opgørelse omfatter ikke de ufordelte særlige kollektive bonushensættelser, der er opbygget ved udlodninger fra egenkapitalen. Der henvises til gennemgangen nedenfor. Da der ikke foretages opgørelse i medfør af Bekendtgørelsens § 35, stk. 1, nr. 2 af disse hensættelser, indebærer henvisningen hertil, at disse hensættelser ikke indgår.

Bonushensættelser opbygget af udlodning fra egenkapitalen.

Såfremt skatteministeriet fastholder, at beskattning skal ske nu (fremrykket), er det PFA's opfattelse, at de særlige kollektive bonushensættelser, der er opbygget ved udlodninger fra forsikringsselskabers egenkapital (i PFA kaldet Kollektiv KundeKapital), ikke indgår i beregningsgrundlaget for den fremrykkede beskattning. Dette bør anføres i lovforslaget.

Særlige bonushensættelser vil sædvanligvis være skabt ved forsikringstageres andel af det realiserede resultat, jf. Bekendtgørelsens § 35, stk. 1, nr. 1, og de på den måde opbyggede særlige bonushensættelser falder indenfor det af Skatteministeriet tilsigtede. Det følger af Bekendtgørelsens § 35, stk. 1 nr. 2, 4 og 6, at de enkelte forsikringstagere har et krav på, at den særlige bonushensættelse altid kan beregnes i forhold til den enkelte forsikringstager, og at denne hensættelse skal udbetales, når der sker udbetaling af ydelser under forsikringen eller ved forsikringens overførelse til en anden forsikring. Reglerne er baseret på, at nye forsikringstagere ikke får del i de tidligere opnåede resultater.

Hos PFA indgår disse særlige bonushensættelser skabt ved forsikringstagernes andel af det realiseredes resultat i den Individuelle KundeKapital.

4/6

I modsætning til ovenstående er visse af PFA's særlige bonushensættelser skabt og skabes fortsat på grundlag af en udlodning, som PFA foretog i 2002 fra PFA's egenkapital. Kollektive særlige bonushensættelser, der er baseret på denne udlodning fra egenkapitalen, omfattes ikke af Bekendtgørelsens § 35, stk. 1, nr. 2, 4 og 6, men nu af § 48, jf. nedenfor.

Efter Bekendtgørelsens § 35, stk. 2, kan udlodninger fra egenkapitalen "henregnes" som kollektive særlige bonushensættelser, og særligt gælder det, at forsikringsselskabet selv kan fastsætte sine egne modeller for, hvorledes denne kollektive særlige bonushensættelse skal tilskrives den enkelte forsikringstager.

PFA besluttede i 2002 at overføre en del af sin egenkapital til en bonuspulje, som uddeles til forsikringstagerne – af PFA kaldet Kollektiv KundeKapital. PFA bekendt er det kun PFA, der har valgt at oprette en sådan kollektiv særlig bonushensættelse ved udlodning fra egenkapitalen. Særlige kollektive bonushensættelser, der hidrører fra egenkapitalen, er derfor i forhold til afgiftsberigtigelser, der skal ske i forhold til lovforslaget, PFA's Kollektive KundeKapital.

Finanstilsynet afgjorde i den 25. november 2002 i medfør af Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitalgrundlag i forsikringsselskaber, at PFA's Kollektive KundeKapital kunne henregnes til de særlige bonushensættelser. Det var en afgørende forudsætning for Finanstilsynet, at PFA stillede den Kollektive KundeKapital til sikkerhed for den enkelte forsikringstagers Individuelle KundeKapital.

Efterfølgende har Bekendtgørelsen tydeliggjort regelsættet for særlige bonushensættelser. Af Bekendtgørelsens § 48 fremgår det i øvrigt, at § 35, stk. 2 ikke gælder for særlige kollektive bonushensættelser, som er opbygget af udlodninger fra egenkapitalen før Bekendtgørelsens ikrafttræden. Sådanne bonushensættelser følger derfor de regler, der er anmeldt til Finanstilsynet, og de tilsagn og fortoikningsbidrag, som Finanstilsynet har givet i forbindelse med godkendelsen.

På oprettelsestidspunktet udgjorde det fra PFA's egenkapital udloddede beløb til Kollektive KundeKapital 4,8 mia. kr. Beløbet er i dag vokset til ca. 12,5 mia. kr.

Det er i overensstemmelse med Bekendtgørelsen, at PFA's bestyrelse, – efter Finanstilsynets regelsæt og de tilsagn, som PFA har modtaget fra Finanstilsynet – afgør, hvordan

den kollektive KundeKapital skal fordeles blandt forsikringstagerne. Der kan foretages fordeling til nogle pensionsgrupper, og der kan ske ændringer i regelsættet for fremtidige fordelinger. Særsomt gælder, at ingen forsikringstager har noget krav på tildeling af Kollektiv KundeKapital, hverken når der sker udbetaling af ydelser under forsikringen eller ved forsikringens overførelse til en anden forsikring. Det forhold blev særsomt drøftet med Finanstilsynet og tiltrådt af Finanstilsynet i 2003, hvilket medførte en ændring af bekendtgørelsens ordlyd. På samme vis er der ikke for nogen forsikringstager opgjort nogen andel af den Kollektive KundeKapital, og netop på dette punkt adskiller den kollektive KundeKapital sig fra de særlige bonushensættelser, der er skabt af forsikringstagerens andel af det realiserede resultat. På samme vis kan nye forsikringstager få udlodninger fra den Kollektive KundeKapital.

De nærmere regler om PFA's Kollektive KundeKapital indebærer, at de enkelte forsikringstager modtager andele af den Kollektive KundeKapital på baggrund af, i hvilket omfang de enkelte kunder har Individuel KundeKapital, men som anført kan PFA ændre fordelingen for det enkelte år, og herunder beslutte at tilskrivningen af KollektivKundeKapital sættes til 0 kr. Først på tilskrivningstidspunktet får beløbet samme karakter som de særlige bonushensættelser, som hidrører fra forsikringstagerens andel af det realiserede resultat, idet beløbet indgår i forsikringstagerens Individuelle KundeKapital.

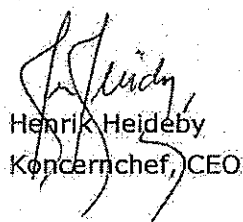
Der er derfor hverken anledning til eller grundlag for at foretage en fremrykket beskatning af den kollektive KundeKapital – den enkelte forsikringstager har som det fremgår ikke en andel af denne del af basiskapitalen.

Beskatningen af overførelsen fra den kollektive kunde kapital til den Individuelle KundeKapital skal derfor ikke ske ved overgangen fra kapitalpension til aldersforsikring, men på udbetalingstidspunktet (hvis Skatteministeriet er enig i vores forslag om udskudt beskatning som beskrevet ovenfor) eller tidligst på det tidspunkt, hvor den Kollektive KundeKapital overføres til den enkelte kunde ved, at der sker tilskrivning til kundens Individuelle KundeKapital.

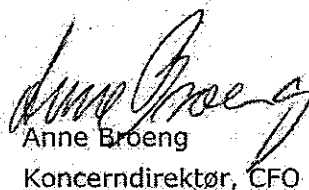
For at afgrænse udbetalinger fra den Kollektive KundeKapital til kundernes Individuelle KundeKapital, der er knyttet til kapitalpensionen (og dermed skattepligtige) fra udbetalinger, der er knyttet til aldersforsikringen, kan PFA opgøre, hvilken del af de fremtidige tilskrivninger af Kollektiv KundeKapital, der tilskrives den Individuelle KundeKapital på tidspunktet for overgangen (kapitalpensionen), og hvilken del der tilskrives den Individuelle KundeKapital efter overgangen (aldersforsikringen). Det samme princip som foreslået ved Udskudt beskatning pkt. 3.

Dobbeltbeskatning

Lovforslaget medfører risiko for dobbeltbeskatning af Kollektiv KundeKapital. Udkastet til lovforslag er baseret på en forholdsmæssig fordeling af de ufordelte særlige bonushensættelser på grundlag af depotværdierne. Da den Kollektive KundeKapital ikke er tildelt den enkelte (og ej heller kan medtages ved overførsler til andet selskab, tilbagekøb eller jobskifte), og da tildelingen finder sted efter PFA's bestyrelses skøn og beslutning år for år vil den efterfølgende tildeling fra den Kollektive KundeKapital ske i et andet forhold end "den forholdsmæssige andel" heraf. Der sker derfor ved lovforslaget beskatning af midler, som sidenhen vil tilgå andre forsikringstagere, der er skattepligtige heraf. Herved opstår dobbeltbeskatningen, hvilket sædvanligvis søges undgået i lovgivningen.



Henrik Heideby
Koncernchef, CEO



Anne Brøng
Koncerndirektør, CFO