

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fra: Henriette Fagerberg Erichsen <hfe@advokatsamfundet.dk>
Sendt: 16. september 2020 15:39
Til: lovgivningoekonomi@skm.dk; Niklas Jakob Skovgaard Larsen
Emne: Sv: Høring over forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love. (SKM: 526850) (Sagsnr.: 2020 - 2541)

Tak for henvendelsen.
Advokatrådet har besluttet ikke at afgive høringssvar.

Med venlig hilsen



ADVOKATSAMFUNDET
RETSSIKKERHED · UAFHÆNGIGHED · INTEGRITET

Henriette Fagerberg Erichsen
Sekretær

Advokatsamfundet, Kronprinsessegade 28, 1306 København K
D +45 33 96 97 28
hfe@advokatsamfundet.dk - www.advokatsamfundet.dk

Til: Postkasse - Samfund - Advokatsamfundet (Samfund@advokatsamfundet.dk), ac@ac.dk (ac@ac.dk), Arbejderbevægelsens Erhvervsråd (ae@ae.dk), 'pote@atp.dk' (pote@atp.dk), Retssikkerhed (Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk), info@cepos.dk (info@cepos.dk), cevea@cevea.dk (cevea@cevea.dk), da@da.dk (da@da.dk), hoeringssager@danskerhverv.dk (hoeringssager@danskerhverv.dk), Danske Advokater (mail@danskeadvokater.dk), Danske Regioner (regioner@regioner.dk), dt@datatilsynet.dk (dt@datatilsynet.dk), hoering@di.dk (hoering@di.dk), klarlovgivning@digst.dk (klarlovgivning@digst.dk), letbyrder@erst.dk (letbyrder@erst.dk), fh@fho.dk (fh@fho.dk), mail@finansdanmark.dk (mail@finansdanmark.dk), 'fdr@fdr.dk' (fdr@fdr.dk), Formand@fdr.dk (Formand@fdr.dk), fp@forsikringogpension.dk (fp@forsikringogpension.dk), fsr@fsr.dk (fsr@fsr.dk), Mette B. Larsen (mbl@fsr.dk), 'isobro@isobro.dk' (isobro@isobro.dk), Justitia (info@justitia-int.org), Kommunernes Landsforening (kl@kl.dk), kontakt@kraka.org (kontakt@kraka.org), sanst@sanst.dk (sanst@sanst.dk), lederne@lederne.dk (lederne@lederne.dk), Moderniseringsstyrelsen (modst@modst.dk), Retssikkerhed (Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk), skat@seges.dk (skat@seges.dk), sanst@sanst.dk (sanst@sanst.dk), jesper.Kiholm@skat.dk (jesper.Kiholm@skat.dk), star@star.dk (star@star.dk), aeldresagen@aeldresagen.dk (aeldresagen@aeldresagen.dk)

Fra: Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NJL@skm.dk)
Titel: Høring over forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love. (SKM: 526850)
Sendt: 21-08-2020 13:41

Til høringsparterne

Hermed sendes udkast til Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.)

Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger **senest den 18. september 2020.**

Høringssvarene bedes sendt til lovgivningoekonomi@skm.dk med njl@skm.dk i kopi og med henvisning til journalnummer 2019 – 10739. Evt. spørgsmål til høringsmaterialet kan rettes til Niklas Jakob Skovgaard Larsen, tlf.: 72 37 33 52, mail: njl@skm.dk, eller til Anders Nielsen, tlf.: 72 37 33 28, mail: an@skm.dk

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fuldmægtig

Person og pension

Mobil72373352

MailNjL@skm.dk



Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mailskm@skm.dk

Webwww.skm.dk

[Sådan behandler vi dine personoplysninger](#)

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fra: Anne Schiött Rasmussen - ASR <ASR@atp.dk>
Sendt: 18. september 2020 12:38
Til: lovgivningoekonomi@skm.dk
Cc: njl@skm.dk
Emne: Høring over forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love. (SKM: 526850) - SKM's journalnummer 2019 – 10739

Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Afmærket

Til Skatteministeriet

Ministeriet har den 21. august 2020 fremsendt udkast til Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.) og anmodet om eventuelle bemærkninger senest den 18. september 2020.

ATP skal indledningsvis takke for lovforslaget og meddele, at vi tager forslaget til efterretningen uden yderligere bemærkninger.

Venlig hilsen
Anne Schiött Rasmussen

atp=

Juridisk konsulent · ATP Indbetaling
Direkte nummer 48204065 · Mobil 20182022
E-mail ASR@ATP.DK

ATP · Kongens Vænge 8 · 3400 Hillerød
Telefon 70 12 80 00 · www.atp.dk · CVR-nr. 43405810
Følg ATP Koncernen på [Facebook](#) · [LinkedIn](#)

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.



Skatteministeriet,
Lovgivningskontoret
sendt pr. e-mail til lovgivningoekonomi@skm.dk
og njl@skm.dk i kopi
Vedr. journalnummer 2019 – 10739

Vedr. Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.)

Dansk Aktionærforening ønsker i denne høring specifikt at kommentere på den del af forslaget, der vedrører forslaget om at indføre en tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede aktier fra aldersopsparinger under lempelige vilkår. Dette forslag skal ses i sammenhæng med Erhvervsministeriets puljebekendtgørelse, der indfører et forbud mod at investere midler fra aldersopsparing i unoterede aktier.

Indledningsvist vil vi gerne udtrykke vores undren over, at man har valgt at forbyde placering af alderspensionsmidler i unoterede aktier via en bekendtgørelse fra Erhvervsministeriet, når tiltaget tager udgangspunkt i en skattemæssig begrundelse og har som konsekvens, at nuværende investorer kan opleve en stigning i skatten. Vi finder, at det ville have været mere naturligt at udarbejde et samlet lovforslag om det nye forbud. Der vil af samme grund være betydeligt sammenfald i vores bemærkninger til de to høringer.

Dansk Aktionærforening står uforstående over for, at man med bekendtgørelsen nu lukker for muligheden af at placere sin alderspension i unoterede aktier. Tiltaget går i den forkerte retning og vil være til ugunst for væksten i samfundet og for den grønne omstilling. Mange ikke-børsnoterede virksomheder efterspørger mere ikke mindre kapital. Også forbuddet mod at investere i AIF-andele er problematisk, da AIF (alternative investeringsfonde) er en velegnet måde at tilføre kapital til unoterede virksomheder.

Forbuddet mod at investere sine alderspensionsmidler i unoterede aktier begrundes med imødegåelse af skattetænkning. Et potentielt skattetækningsproblem burde imidlertid kunne imødegås ved at indsnævre personkredsen frem for at indføre et generelt forbud, der rammer bredt. Dette kunne ske ved alene at forbyde placering i det selskab, som pensionsopspareren selv (og nærtstående familiemedlemmer) er ansat i eller ejer (begrænset til den periode, hvor pensionsopspareren er ansat i selskabet) samt indføre et tilsvarende forbud for signifikante investeringer i virksomheder, hvor AIF har andelshavere tilknyttet fremfor at indføre et generelt forbud.

De nye regler vil efter Dansk Aktionærforenings opfattelse gøre det sværere at være en mindre dansk virksomhed, og tiltaget er kontraproduktivt i arbejdet med at få en styrket investorkultur til gavn for vækst og beskæftigelse. Vi havde gerne set, at man i stedet var gået den anden vej og havde nedsat grænsen for, hvor meget der mindst skal placeres i unoterede aktier i et enkelt selskab fra de nuværende 100.000 kr. til 50.000 kr., da et sådant forslag ville kunne skabe plads for flere investeringer og dermed øge potentialet for adgang til risikovillig kapital for ikke børsnoterede virksomheder.



Der henvises i nærværende lovforslag til § 50, stk. 4, i lov om finansiel virksomhed, hvorefter Finanstilsynet kan fastsætte nærmere regler for anbringelse af midler i værdipapirer, herunder om registrering i en værdipapircentral, kontoudskrift, værdiopgørelse og deponering (puljebekendtgørelsen).

Dansk Aktionærforening hæfter sig ved som påpeget i lovforslaget, at hjemlen alene giver adgang til at fastsætte regler for anbringelse af værdipapirer og ikke for afvikling af værdipapirer.

I nærværende lovforslag foreslås Finanstilsynets hjemmel imidlertid udvidet, så Finanstilsynet gives hjemmel til, at indskrænkningen af placering af midler i et aldersopsparingsdepot ikke kun vil omfatte fremtidige men også aktuelle placeringer i unoterede aktier. Dansk Aktionærforening ser med stor bekymring herpå. Vi mener, at der er forkert, at tiltaget virker med tilbagevirkende kraft. Ændringen bør alene ske fremadrettet således, at de enkelte aktionærer ikke skal afvikle deres aktier før tid på et ikke selvvalgt tidspunkt. Også her bør eventuel skattetænkning kunne imødegås ved at indsnævre personkredsen som nævnt ovenfor og alene kræve afvikling for den pågældende gruppe, så det sikres, at øvrige investorer ikke skal afvikle deres unoterede aktier.

Afvikling med tilbagevirkende kraft er bl.a. uhensigtsmæssig henset til, at der ikke findes et decideret marked for unoterede aktier. Som også påpeget i lovbemærkningerne vil en pensionsopsparer, der i særskilt depot har placeret aldersopparingsmidler i unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde ikke i alle situationer have mulighed for at afhænde andelene til tredjemand, og har pensionsopsparerens ikke selvlikviditet til at købe andelene ud af aldersopparingsdepotet for frie midler, vil eneste mulighed for at afvikle placeringen være at udlodde de unoterede andele fra depotet til pensionsopsparerens frie værdipapirdepot. Udlodningen foreslås at afgiftfritages i perioden frem til 1. juli 2021. Vi kan i Aktionærforeningen – givet ændringen vedtages - naturligvis bakke op om afgiftsfritagelsen men havde gerne set en længere overgangsperiode.

Helt overordnet beklager vi i Dansk Aktionærforening, at man laver et generelt forbud mod at investere alderspension i unoterede aktier, ligesom man laver et generelt krav om at afvikle allerede investerede midler. Vi havde gerne set, at ændringen alene ville være gældende fremadrettet eller med en betydelig længere overgangsordning, samt at de nye tiltag var afgrænset til den personkreds, som ville kunne anvende ordningen til skattetænkning. Dette både af hensyn til såvel den enkelte pensionsopsparer som til iværksætterne og de mindre virksomheder, der er involveret.

Med venlig hilsen
Lisbeth Grænge Hansen
Politisk konsulent

Dansk Aktionærforening

Amagertorv 9, 3. sal | DK-1160 København K
Tlf.: [+45 45 82 15 91](tel:+4545821591) | Mobil: 30161097

Skatteministeriet
Att.: Niklas Jakob Skovgaard Larsen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Den 17. september 2020

Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, m.m.

Dansk Erhverv har den 21. august 2020 fået et lovforslag om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.) i høring.

Dansk Erhverv har alene bemærkninger til den del af forslaget, der vedrører den mulighed for at udtage unoterede kapitalandele og andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registreret forvalter, fra aldersopsparinger.

Det fremgår af forslaget, at det ikke længere vil være mulighed for at placere aldersopsparingsmidler i unoterede kapitalandele og i andele i alternative investeringsfonde, som forvaltes af en registret forvalter. Baggrunden for forslaget er at lukke et skattehul.

Dansk Erhverv er indforstået med, at man bliver nødt til at lukke skattehuller, men finder det uheldigt, at man i denne situation ikke alene lukker hullet, men rammer muligheden for at placere aldersopsparingsmidler i unoterede kapitalandele generelt.

Dansk Erhverv vil derfor opfordre til, at man forsøger at finde en løsning på problemet, hvor man mere målrettet rammer de grupper, hvor der kan være risiko for snyd.

Med venlig hilsen,

Jacob Ravn
Skattepolitisk chef



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Dansk Industri
Confederation of Danish Industry

lovgivningoekonomi@skm.dk
njl@skm.dk

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

Skatteministeriet har den 21. august 2020 (j.nr. 2019 – 10739) udbedt sig Dansk Industris bemærkninger til et lovudkast om justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder mv.

Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder

De af regeringen foreslåede justeringer til medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder med henblik på Europa-Kommissionens godkendelse af ordningen vil alt andet lige begrænse ordningens anvendelighed. På den baggrund foreslår DI, at lejligheden til gengæld benyttes til at afskaffe den eksisterende begrænsning om, at ordningen kun kan anvendes af selskaber, som har været aktive på et marked i mindre end fem år før kalenderåret, hvor aftalen om aktieafløsning indgås.

DI foreslår, at aldersgrænsen på fem år fjernes, således at alle mikrovirksomheder uanset alder kan tildele medarbejderaktier med en værdi på op til 50 pct. af den almindelige årsløn. Betingelsen vil give anledning til unødigt bøvl både i virksomhederne og hos skattemyndighederne, der skal sikre, at alderskravet overholdes.

Forslaget er uddybet i [DI's katalog med forslag til simplificering af skattesystemet](#).

I relation til lovudkastets § 3, nr. 2, om indberetning af medarbejderaktieordninger fremgår bl.a., at indberetningen skal indeholde oplysninger om identiteten af aktien, antallet af købte aktier, anskaffelsestidspunktet og anskaffelsessummen. Herudover er enkelte yderligere krav fastsat i § 8 i [bekendtgørelsen om skatteindberetning](#).

I praksis skal virksomhederne foretage indberetningen via en fil, hvor de skal forholde sig til ca. 60 felter i stedet for via et system, der er tilpasset kravene i loven og bekendtgørelsen. I [kataloget med forslag til simplificering af skattesystemet](#) har DI derfor et forslag med om, at Skattestyrelsen bør lette indberetningen af medarbejderaktieprogrammer ved at tilpasse systemet til de oplysninger, der skal indberettes, således at lovkrav, der fremtræder enkle, ikke på administrativt niveau bliver unødigt byrdefulde for virksomhederne.

Fjernelse af muligheden for, at en pensionsopsparer kan placere en andel af sin aldersopsparring i unoterede aktier

DI beklager regeringens forslag om at fjerne muligheden for, at en pensionsopsparer kan placere en andel af sin aldersopsparring i unoterede aktier. Det vil alt andet lige gå ud over unoterede virksomheders mulighed for at tiltrække risikovillig kapital med følgende negativ effekt for iværksætter mv. Regeringen begrundet forbuddet med en teoretisk mulighed for skattetækning, som er unik for aldersopsparringen (og ikke gælder tilsvarende for investeringer fra f.eks. ratepensioner).

På denne baggrund skal DI opfordre til, at den negative effekt af forslaget neutraliseres ved, at den andel af en ratepension, som kan placeres i unoterede aktier, hæves. I forlængelse heraf opfordres til, at regeringen igangsætter et arbejde med henblik på, at den andel af pensionsopsparringen, som kan placeres i unoterede aktier, i fremtiden vil kunne beregnes på baggrund af den samlede pensionsopsparring. Dette vil betyde, at en person med en betydelig arbejdsgiveradministreret pensionsopsparring kan placere en større andel af sin privatadministrerede ratepension i unoterede aktier, end tilfældet er i dag.

Endelig skal DI benytte lejligheden til at opfordre regeringen til at give mulighed for at placere en andel af (større) privatadministrerede ratepensionsopsparringer i egen virksomhed, f.eks. ved at sammentænke privatadministrerede ratepensionsopsparringer med den eksisterende iværksætterkonto.

Fastsættelse af reglerne om beregning af befodringsfradrag for færge- og flytransport mv. direkte i ligningsloven

I forbindelse med forslaget om at lovfæste reglerne om befodringsfradrag for færge- og flytransport mv. ønsker DI at benytte anledningen til at henlede opmærksomheden på forslaget om indførelse af et automatisk pendlerfradrag i [kataloget med forslag til simplificering af skattesystemet](#).

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

Det foreslås at trække to danske forbehold i forhold til anvendelsen af bestemmelserne om voldgift i den multilaterale konvention (OECD's Multilateral Instrument (MLI)) tilbage. Baggrunden er, at flere af Danmarks aftaleparter har anfægtet forbeholdenes folkeretlige gyldighed.

DI har hele tiden været kritisk overfor danske forbehold, idet forbeholdene øger risikoen for, at forhandlinger mellem landenes skattemyndigheder, i tilfælde hvor

skattemyndighederne ikke kan blive enige om koordineret anvendelse af landenes skatteregler, kan ende med dobbeltbeskatning til skade for virksomhederne og international retsorden.

På den baggrund hilser DI en tilbagetrækning af forbeholdene velkommen.

Såfremt ovenstående giver anledning til spørgsmål mv., står jeg naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen

Lene Nielsen
Chefkonsulent

Skatteministeriet
Nikolaj Eigtveds Gade 28
1402 København K
lovgivningogoekonomi@skm.dk; njl@skm.dk; an@skm.dk
j.nr. 2020 – 10739



**FINANS
DANMARK**

Høringssvar – lov om ændring af Pensionsbeskatningsloven

Overordnede bemærkninger

Finans Danmark takker for muligheden for at afgive høringssvar til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.)

Vi skal indledningsvis udtrykke stor tilfredshed med indførslen af en fejlrettelsesregel. Det har i mange år været et stort problem for pengeinstitutterne, at rettelse af åbenlyse fejlindbetalinger på pensionsordninger kun kan finde sted efter forudgående indhentelse af konkret individuel tilladelse fra Skattestyrelsen (SKTST). De åbenlyse fejl er typisk fejlindbetalinger enten for stort beløb eller på en forkert konto som skyldes tastefejl enten begået af pengeinstitutterne eller af kunderne via netbank.

Lovændringen kommer i praksis til at løse mange sager, som man i dag bruger unødvendigt lang tid og mange unødvendige ressourcer på både hos pengeinstitutterne, Skattestyrelsen og kunderne.

Selvom fejlrettelsesreglen utvivlsomt kommer til at løse mange sager, vil der stadig være en del sager, hvor fejlen først opdages efter der er gået 30 dage. Nogle af disse sager, burde der også være hjemmel til at rette, uden at pensionsinstituttet skal spørge Skattestyrelsen om tilladelse først, ikke mindst den type af sager, hvor tilladelsen i dag normalt bliver givet.

Det kunne fx være en selvstændig erhvervsdrivende, som vi ved en fejl får oprettet en arbejdsgiverordning. Det er efter vores opfattelse at betragte som en nullitet, og burde derfor også kunne rettes umiddelbart, uden at der skal gå tid med at indhente en formel tilladelse til korrektion fra Skattestyrelsen. Det samme kunne gøre sig gældende, hvis en hovedaktionær skal have oprettet en arbejdsgiverordning, og pensionsleverandøren ved en fejl får oprettet en privat pension, som så modtager indbetalinger direkte fra selskabets konto.

Høringssvar

16. september 2020
Dok: FIDA-1939568897-4256-v1
Kontakt Kasper Svendsen

Vi opfordrer derfor til, at der bliver lavet en beskrivelse af området "åbenbare fejldispositioner" i Juridisk Vejledning, der beskriver de typeeksempler som vil kunne rettes uden der skal indhentes formel tilladelse fra Skattestyrelsen først – naturligvis mod behørig dokumentation. Finans Danmark deltager meget gerne i drøftelse med Skatteministeriet og Skattestyrelsen herom.

Konkrete bemærkninger til de enkelte bestemmelser

§ 25A

Der er behov for en regel der regulerer den situation, hvor kunder på trods af gentagende opfordringer til at sørge for afvikling/flytning af unoterede papirer, ikke har reageret inden 1/7. Manglende reaktion fra kunder opleves i praksis som et stort problem i pengeinstitutter i mange sammenhænge.

Finans Danmark foreslår derfor, at der i forlængelse af forslaget til udvidelsen af PBL §25A, indføres en regel, som giver pengeinstituttet ret til at udlodde de unoterede papirer pr. 1/7, til en på forhånd defineret kurs.

Vi foreslår at man som udlodningskurs pr. 1/7 anvendes den senest anvendte PAL-kurs, som vil være den højeste af enten (i) anskaffelseskursen eller (ii) senest indleverede kurs indre værdi. Denne kurs vil være "gammel", men er kendt på forhånd. Alternativt kan det overvejes at bruge den PAL-kurs der er indsendt i efteråret 2020, til brug for afregning af PAL for 2020, subsidiært den senest anvendte PAL-kurs, hvis ikke kunden har indleveret en ny kurs i 2020.

§ 32

I den foreslåede § 32, er det Finans Danmarks opfattelse at 10 år er en unødvendig lang periode, hvori det ikke er muligt, at få sine udbetalinger efter krone til krone princippet udbetalt skattefrit.

Selve formålet med lovændringen, at kunne hæve pengene efter krone til krone princippet uden brug af lifo-princippet er fornuftigt, men ift. nugældende regler, er det en særdeles lang periode at spærre de skattefrie beløb, medmindre hele ordningen genkøbes/udbetales mod afgift, så vil den del, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for kunne udbetales skatte- og afgiftsfrit.

Perioden burde efter Finans Danmarks vurdering afkortes til 5 år før folkepensionsalderen.

Hørings svar

16. september 2020

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4256-v1



Øvrige bemærkninger

Ønske om justering af PBL §11A

Lovforslaget lægger ikke op til at ændre i PBL §11A, men Finans Danmark skal alligevel benytte lejligheden til at foreslå en justering af reglerne.

En sådan justering vil både skabe mere fleksibilitet for kunder der skal på pension, samtidig med at skabe ens vilkår mellem pengeinstitutter og pensionselskaber.

I §11A stk. 1 fremgår det at "Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører med udgangen af det kalenderår, der ligger forud for det år, hvori første rateudbetaling vil finde sted" Denne bestemmelse kunne med fordel kunne blødes op.

Reglen har været uændret siden 1986, og Finans Danmark finder at det er uheldigt, at kunder ikke i det år de starter udbetaling af ratepensionen også gerne må indbetale.

Hvis man har lavet indbetalinger på sin pensionsordning i starten af året, og overgår til folkepension fx 1/6, så er man nødt til at vente med at starte sin ratepension til 1/1.

Konkret foreslår vi at den nuværende formulering: "Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører med udgangen af det kalenderår, der ligger forud for det år, hvori første rateudbetaling vil finde sted" ændret til:

"Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører med udgangen af det år, hvori første rateudbetaling finder sted.

Eller

Adgangen til at foretage indbetaling på en rateopsparing i pensionsøjemed ophører, når første rateordning finder sted".

Med venlig hilsen

Kasper Svendsen

Direkte: 30161007

Mail: ksv@fida.dk

Hørings svar

16. september 2020

Dok. nr.:

FIDA-1939568897-4256-v1



Skatteministeriet

lovgivningoekonomi@skm.dk
njl@skm.dk

Vedr. J.nr. 2019-10739 Høringssvar vedr. ændring af ligningsloven m.v.

Foreningen har modtaget ovenstående i høring.

Vi mener at reglerne i visse tilfælde er nødvendige p.g.a. EU-reglerne og andre er nødvendige af praktiske og administrative årsager.

Eneste kommentar er, at vi mener at 30 dages fristen til at ændre på en pensionsindbetaling – måske er for kort tid. I praksis kan der nok gå længere tid, inden fejlen opdages.
Vi er godt klar over, at det er for at undgå omgåelser, men vi mener ikke at det vil være et væsentligt punkt.

Udover dette er der ingen kommentarer til ændringerne.

Brøndby, den 12. september 2020.

På FDR – Foreningens Danske Revisorer's vegne



Thorbjørn Helmo Madsen, formand for skatteudvalget
thm@taxmaster.dk tlf. 38320633

Skatteministeriets departement
Att.: Niklas Jakob Skovgaard Larsen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
Via email: lovgivningoekonomi@skm.dk; kopi til njl@skm.dk

Kære Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Høringssvar - udkast til forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven mv. - jeres journalnummer: 2019 – 10739

Tak for udkast til Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.), som I sendte i høring den 21. august 2020.

Vi har de nedenstående bemærkninger. Vi håber, at der bliver lejlighed for yderligere dialog om forslaget.

I det følgende anfører vi først vores generelle kommentarer til udkastet, og dernæst har vi enkelte tekstnære (tekniske) bemærkninger.

1. Generelle kommentarer

Vores generelle kommentarer vedrører følgende temaer:

1. Ændring af reglerne for fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet
2. Tilbagebetaling af pensionsindbetalinger m.v.
3. Indberetningspligt for skattepligtige beløb, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende, bortset fra udbetalinger af forsikringssummer
4. Forenkling af reglerne for skattefrie deludbetalinger af pensionsordninger (PBL § 32)

1.1 Ændring af reglerne for fradrag for præmier og bidrag til pensionsordninger, hvor indbetalingerne sker senere end forfaldstidspunktet

Den foreslåede ændring skyldes, at Skatteforvaltningen har administreret i modstrid med Den juridiske vejledning over for enkelte arbejdsmarkedspensionselskaber, medens den resterende del af branchen har handlet i overensstemmelse med Den juridiske vejledning. Det er en situation, der ikke burde opstå, og som skal håndteres. Derfor sætter branchen pris på, at der lovgives på området.

18.09.2020

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

Frederik Hans-Christian Stæhr
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 78
fhc@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2012-00251
DokID 409949
Deres ref. 2019 – 10739

Den foreslåede ændring medfører imidlertid væsentlige udfordringer for branchen. Både for de selskaber, der benytter sig af et forfaldsprincip, som hidtil har fremgået af Den juridiske vejledning, og for de selskaber, der på baggrund af information fra Skatteforvaltningen og lovens bogstav, benytter sig af et modtageprincip (betalingsprincip).

Inden vi beskriver, hvordan vi vurderer, at sagen bør løses, er følgende hensyn væsentlige at holde sig for øje:

- Sagen har ingen provenumæssige konsekvenser;
- Sagen skyldes, at Skatteforvaltningen har informeret i modstrid med Den juridiske vejledning; og
- Branchen står foran større omkostninger til IT-udvikling.

1.1.1 Særligt for de selskaber, der i dag benytter sig af et modtageprincip

De selskaber, der i dag benytter et modtageprincip, har handlet på baggrund af information fra Skatteforvaltningen. Disse arbejdsmarkedspensionsselskaber står nu foran at skulle udskifte centrale dele i deres IT-infrastruktur, som medfører væsentlige omkostninger til blandt andet IT og ændrede forretningsgange.

Skatteministeriet bør endvidere tage i betragtning, at medlemmerne af disse arbejdsmarkedspensionsselskaber har en indtægt, der medfører, at de yderst sjældent vil komme i berøring med de grænser, der nævnes på s. 27 i udkastet til lovforslag. Det er desuden kun i den situation, hvor arbejdsgiveren indbetaler for sent, og hvor det sker over et årsskifte, at udfordringerne kan opstå. I praksis er det derfor i højere grad en teoretisk udfordring end et praktisk problem, der håndteres. Der har så vidt vides heller ikke hidtil været problemer med modtageprincippet.

Derfor foreslår vi, at de pensionsinstitutter, der i dag benytter sig af et modtageprincip, kan vælge fortsat kan gøre dette – herunder i perioden 1. januar til pt. 14. marts. Som det fremgår af lovbemærkningerne (side 28), fastholdes indbetalingstidspunktet for periodisering som det generelle princip, hvorfor det må kunne udstrækkes til, at et selskab kan vælge at bruge dette princip også i starten af året. I modsatte fald indføres netop to forskellige principper for alle selskaber, hvilket lovændringen vel ikke havde til hensigt. Hvis dette forslag ikke imødekommes, er det nødvendigt med en længere implementeringstid, hvilket vil sige en ændring af udkastets § 9, stk. 3, 2. pkt. fra 2021 til 2024, hvorefter branchen og myndighederne kan drøfte sagen på ny i 2022.

Med tanke på de IT-udfordringer og forsinkelser som de seneste år har præget Udviklings- og Forenklingsstyrelsen i Skatteforvaltningen, bør Skatteministeriet have betydelig forståelse for det IT-problem, som Skatteforvaltningens information har medført.

1.1.2 Særligt for de selskaber, der i dag benytter sig af et forfaldsprincip

Den foreslåede ændring indebærer, at beløbet skal være indbetalt med frist senest den 14. marts i kalenderåret efter det kalenderår, hvor præmien eller bidraget er forfaldet for at have skattemæssig virkning i det kalenderår, hvor præmien eller bidraget forfaldt.

Det indebærer i praksis et delvist modtageprincip for de selskaber, der altid har benyttet sig af forfaldsprincippet. Vi har forståelse for, at der skal sættes en grænse for, hvornår et beløb skal være indbetalt. Imidlertid vil det være hensigtsmæssigt, hvis fristen ændres fra "den 14. marts" til at fristen i stedet er 6 måneder efter forfaldstidspunktet for bidrag eller præmie. En sådan 6 måneders frist vil hænge sammen med 6 måneders fristen i kildeskattelovens § 46, stk. 2 om, at hvis løn ikke bliver udbetalt, skal arbejdsgiveren indeholde A-skat af lønnen 6 måneder efter, at medarbejderen har erhvervet endelig ret til lønnen.

Ovenstående forslag vil ikke indebære provenumæssige konsekvenser og derudover bør Skatteministeriet også have for øje, at pensionsinstitutter sjældent (hvis nogensinde) har en andel i, at arbejdsgiveren indbetaler pensionsbidraget for sent.

Branchen og Skatteministeriets departement bør i forlængelse af ovenstående forslag – særligt hvis forslaget ikke imødekommes - drøfte, om det er muligt at nå at indrette IT-systemer og interne forretningsgange, inden der første gang indberettes med en betalingsfrist.

1.2 Tilbagebetaling af pensionsindbetalinger m.v.

Det har i flere år været et problem for Skatteforvaltningen og pensionsinstitutterne, at rettelse af åbenlyse fejlindbetalinger kun kan finde sted efter forudgående indhentelse af konkret individuel tilladelse fra Skatteforvaltningen.

Som beskrevet i bemærkningerne har indførelsen af reglerne i pensionsbeskatningslovens §§ 22 C og D medvirket til en smidigere sagsbehandling hos både Skatteforvaltningen og pensionsinstitutterne. Det er derfor positivt, at der de senere år er taget store skridt for at minimere den stigende sagsbehandlingstid.

Trods disse tiltag bliver der fortsat brugt mange og unødige ressourcer i Skatteforvaltningen og i pensionsinstitutterne, og sagsbehandlingssiden er nu oppe på omkring 1 år. En langsom og besværlig sagshåndtering skader i sidste ende pensionsopsparene.

Den foreslåede ordning i en ny PBL § 22 E vil imidlertid ikke have den store effekt for pensionskasserne og livsforsikringsselskaberne, der håndterer mere end 95 pct. af pensionsindbetalingerne, medmindre grænsen på 30 dage udvides betydeligt. Der venter derfor fortsat et stort arbejde forude for branchen og myndighederne. For eksempel er der behov for smidigere sagsbehandling på følgende områder:

- Udvidelse af PBL § 22 D, så det bliver muligt at flytte indbetalinger, der ifølge aftalegrundlaget er sket til en forkert ordning, inden for den ordinære genoptagelsesfrist.
- Udvidelse af PBL § 22 C, så det bliver muligt at flytte indbetalinger, der er sket til et forkert pensionsinstitut.
- Mulighed for at flytte indbetalinger mellem kap. 1-ordninger og § 53 A-ordninger.

I forhold til udvidelsen af PBL § 22 D vil det være oplagt, hvis det bliver muligt at flytte fejlindbetalinger fra livrente til rateforsikring, hvis der er sket en fejl ifølge

aftalegrundlaget. Det eneste beskyttelseshensyn, hensynet til at beskytte rateloftet, bør kunne håndteres uden ulemper, og en sådan udvidelse af PBL § 22 D kan implementeres hurtigt hos både myndighederne og branchen.

Vi ser frem til en fortsat god dialog med Skatteministeriets departement om smidigere sagsbehandling på området, så branchen og myndighederne i fællesskab løser udfordringerne.

Afslutningsvist bemærker vi, at branchen tidligere har fået stillet et styresignal i udsigt af Skatteforvaltningen, som skulle beskrive, hvornår åbenlyse fejl kan rettes. Branchen har leveret et betydeligt bidrag til det arbejde, som vi efter mange år stadig afventer. Dialogen har været i gang siden 2012, og selve udarbejdelsen af styresignalet har været undervejs i mere end 5 år. Et sådant styresignal vil formentlig lempe nogle af de store gener, som pensionsopsparerne oplever, når der skal fejlrettes. Det bør derfor være en betydelig prioritet for Skatteministeriets arbejde på pensionsområdet, at styresignalet snart bliver udsendt.

1.3 Indberetningspligt for skattepligtige beløb, som er udbetalt som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende, bortset fra udbetalinger af forsikringssummer

Forsikringssselskaberne og pensionskasserne indberetter i dag en lang række oplysninger til Skatteforvaltningen. Dette sikrer efterrettelighed og medfører, at kunderne slipper for besværet med at indberette. Branchen løfter selvfølgelig gerne dette samfundsansvar.

Den foreslåede bestemmelse "kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende" kan indebære, at en meget bred vifte af ydelser omfattes af indberetningspligten, da stort set alle ydelser kan omfattes af ordlyden "eller lignende". Derfor er det væsentligt, at branchen og myndighederne har tilbunds gående drøftelser inden reguleringen udmøntes i bekendtgørelse, og at branchen har en fornuftig tidsperiode til at implementere indberetningspligten.

1.4 Forenkling af reglerne for skattefri deludbetalinger af pensionsordninger (PBL § 32)

F&P støtter forslaget om at forenkle reglerne for deludbetalinger af skattefri andele af pensionsordninger, da de gældende regler i mange tilfælde reelt forhindrer deludbetalinger af skattefri andele.

Den foreslåede regel om, at skattefri andele af pensionsordninger frit kan udbetales indtil 10 år før pensionsopsparerens folkepensionsalder, kan dog med fordel udvides, så der frit kan udbetales indtil 5 år før pensionsopsparerens folkepensionsalder. En sådan udvidelse bør ikke have provenumæssige konsekvenser.

Vi indgår selvfølgelig gerne i en dialog med Skatteministeriets departement om fordele og ulemper forbundet med at udvide grænsen til 5 år.

2. Tekstnære bemærkninger

Nedenfor finder I vores enkelte tekstnære bemærkninger:

På side 24 henvises to gange – i afsnit 4 og 5 – til den tidligere indberetningsbekendtgørelse. Den seneste version er bekendtgørelse nr. 888 af 15. juni 2020.

I forhold til § 2, nr. 8 (ny PBL § 22 E) nævnes flere steder i bemærkningerne begrænsningen på 30 dage. For læsevenlighedens skyld kan der alle steder tilføjes "dog senest 19. januar i det efterfølgende kalenderår".

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2012-00251

DokID 409949

I bemærkninger til § 2, nr. 8, beder vi om, at afsnit 2 og 3 under eksempel 15 (side 79) uddybes og forklares nærmere.

Vi beder om en uddybning af § 9, stk. 7 (om ikrafttrædelse), herunder særligt henvisningerne til "*nr. 16, for så vidt angår ...*" samt "*og § 27, og nr. 17-22*".

-000-

Vi står selvfølgelig til jeres rådighed, hvis I har spørgsmål eller kommentarer.

Med venlig hilsen

Frederik Hans-Christian Stæhr

Skatteministeriet
Nicolai Egtveds Gade 28
1402 København K

18. september 2020

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

Skatteministeriet har den 21. august 2020 sendt ovennævnte lovforslag til FSR – danske revisorer med anmodning om bemærkninger.

Vi har gennemgået lovforslaget og har bemærkninger til lovforslagets § 3, nr. 8.

Lovforslagets § 3, nr. 8 indeholder en ny indberetningsforpligtelse for finansielle virksomheder.

Indberetningsforpligtelsen opstår ved udbetaling af skattepligtige beløb til kunder som led i kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende.

I bemærkninger henvises der til SKM2017.516.SR, som vedrørte en bonusmodel. Det er vores opfattelse, at der er forskel på, om der er tale om en bonusmodel eller "kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende". Et kunde- eller medlemsprogram eller lignende behøver ikke inkludere en bonusmodel.

Vi vil på den baggrund gerne bede om, at det fremgår i bemærkningerne, hvordan man identificerer kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende.

Vi vil i den forbindelse henlede til, at der bør være tale om objektive identifikationstegn, som ikke indebærer, at de finansielle virksomheder skal have nærmere kendskab til skattelovgivningen.

I forlængelse af ovenstående gør vi opmærksom på, at det ikke er muligt at anmode om bindende svar vedrørende en eventuel skattepligt, idet man ikke kan få et bindende svar vedrørende indberetningspligten. Det vil af den grund være relevant, at der er sket en afklaring af indholdet i "kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende" forud for ikrafttrædelsen af bestemmelsen.

Det fremgår endeligt, at indberetningspligten skal supplere de eksisterende indberetningsbestemmelser. Det vil også af den grund være nødvendigt med en

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

definition af forholdet, så de finansielle institutioner har klarhed over, hvornår der skal ske indberetning.

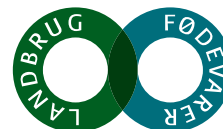
Side 2

FSR - danske revisorer står til rådighed for en uddybning af høringssvaret.

Med venlig hilsen

Klaus Okholm
Formand for skatteudvalget

Louise Egede Olesen
Chefkonsulent



Skatteministeriet
Nicolai Eigteds Gade 28
1402 København K
Att.: Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Landbrug & Fødevarer FmbA

Axelborg, Axeltorv 3
DK 1609 København V

T +45 3339 4000
F +45 3339 4141
E info@lf.dk
W www.lf.dk

CVR DK 25 52 95 29

Høringssvaret er sendt elektronisk til lovgivningogoekonomi@skm.dk og njl@skm.dk

Høring af udkast til forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.), j.nr. 2019-10739

Landbrug & Fødevarer takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkast til forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love, som er sendt i høring den 21. august 2020.

Vores bemærkninger fremgår nedenfor. Vi vedlægger desuden bemærkninger fra vores rådgivningscenter, SEGES.

Ad. Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder

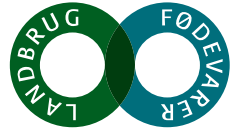
Landbrug & Fødevarer har forstået, at det af lovtekniske årsager foreslås at ophæve bestemmelsen i den vedtagne ændringslov, lov nr. 84 af 30. januar 2019, som ellers fastlægger kriterierne for at anvende medarbejderaktieordningen for nye mindre virksomheder. Vi har desuden forstået, at lovændringen fra 2019 alene på grund af EU-retlig godkendelse, endnu ikke er trådt i kraft.

Det er samtidig forståelsen, at de samme fem kriterier for at anvende medarbejderaktieordningen for nye mindre virksomheder, kun med få ordlydspræciseringer, foreslås indsat samme sted i ligningsloven § 7P. I samme forbindelse tilføjes yderligere fire betingelser, som er krævet af Europa-Kommissionen for at opnå godkendelse.

Landbrug & Fødevarer er fortsat positive overfor tiltaget, som kommer mindre start up virksomheder til gode, således at de bedre kan fastholde og rekruttere medarbejdere. Selv om ordningen ikke medfører en egentlig skattelempelse, er den attraktiv, fordi ingen af parterne skal lægge rede penge.

Landbrug & Fødevarer har forstået, at afgrænsningen af virksomheder er resultatet af en politisk aftale. Landbrug & Fødevarer så dog gerne, at ordningen udvides yderligere, så en større del af det ældre SMV-marked bliver omfattet. Selv om de større virksomheder kan have bedre forudsætninger for at tilbyde konkurrencedygtige ordninger, vil der stadig være et behov for at tilgodese den gruppe af virksomheder, som ligger mellem de af ordningen omfattede virksomheder og de mellemstore virksomheder. Denne gruppe virksomheder vil med den nye ordning, blive stillet dårligere i kampen om de attraktive lønpakker.

Det fremgår af pkt. 4, at selskabet, hvor personen er ansat, ikke på det tidspunkt, hvor aftalen indgås, må drive virksomhed, som i overvejende grad består af passiv kapitalanbringelse, jf. aktieavancebeskatningslovens § 34. Den såkaldte "pengetankregel" definerer, hvornår det er muligt at gennemføre at generationsskifte med skattemæssig succession.



Med nærværende ordning er der i højere grad tale om en incitaments- og aflønningsordning. Endvidere har start up virksomheder typisk ikke så mange aktiver, men derimod formentlig fået kapitaltilførsler af større karakter i de indledende år. Det foreslås derfor at anvende et andet skæringstidspunkt end aftaleindgåelsen, alternativt at anvende en lempeligere forståelse af passiv kapitalanbringelse end aktieavancebeskatningsloven § 34. "Pengetankreglen" er med tiden kun blevet mere restriktiv, f.eks. i forhold til grøn energi, hvilket gør den uegnet til formålet.

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

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

I tråd med bemærkningerne fra SEGES ønsker Landbrug & Fødevarer en nærmere afgrænsning af "kunde- eller medlemsprogrammer eller lignende" i de generelle bemærkninger.

Ønskes ovenstående uddybet er I velkomne til at kontakte undertegnede.

Med venlig hilsen

Maria Eun Elkjær
Chefkonsulent

Erhvervspolitik, Afd. for Vækst- og strukturpolitik

D +45 3339 4678
M +45 2939 2503
E MAEE@lf.dk

Skatteministeriet

lovgivning@oekoekonomi@skm.dk

njl@skm.dk

11. september 2020

SEGES hørings svar:

Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.)

Ministeriets journalnummer 2019-10739.

SEGES takker for at have modtaget udkastet i høring. Vi har følgende bemærkninger.

Justeringsbehov i LL § 12

Der er behov for en justering af LL § 12. Dette behov er belyst i SKM2020.144.SR. Heri fandt Skatterådet, at der ikke var fradrag efter perioden på 10 år, hvor opsigelsen kunne finde sted, og indtil forpligtelsen ophørte på grund af opsigelsen eller spørgers død.

Bestemmelsen bør justeres, således at fradragsretten sikres for lignende erklæringer, indtil det tidspunkt, hvor forpligtelsen ophører, uanset at der kan ske opsigelse med et års varsel efter de 10 år. Fradragsretten bør sikres indtil opsigelsen får effekt. Er der fx ikke set opsigelse til udgangen af år 10, vil skatteyder være ensidigt forpligtet hele år 11, osv. Dette bør være tilstrækkeligt til at opfylde betingelserne for fradragsret efter bestemmelsen for indbetalinger, i eksemplet indbetalinger i år 11.

Der ses ikke være mulighed for udnyttelse af en sådan justering, da yderen jo netop er forpligtet hele det kommende år.

Det bør være en justering, der kan falde ind under forslagetets generelle hensyn om at undgå uhensigtsmæssigheder. Og som vil have stor betydning for en lang række af foreninger godkendt efter reglerne, idet de i så fald ikke skal til at tage kontakt til deres givere.

Pensionsbeskatning

Det forekommer hensigtsmæssigt at indføre mulighed for tilbagebetaling uden afgift i 30 dage. Det vurderes, at dette kan forhindre en del uhensigtsmæssigheder og administrativt besvær.

I relation til muligheden for indbetaling med fradragsret efter den såkaldte 30%-ordning i PBL § 18, stk. 5, ses der at være en problemstilling, som der i samme forbindelse bør løses, hvis den ikke er løst med forslaget. Fradraget er maksimeret til 30 % af overskuddet, og der kan fradrages beløb indtil 30 %.

Man vil altid være i den situation, at man inden årets udgang ikke kender til resultatet af virksomheden, hvorfor man ikke kender det maksimale beløb. Det vil først være kendt i forbindelse med udfærdigelsen af regnskabet. Der består en væsentlig udfordring heri, idet dette giver udfordringer ift. forfald og indbetaling. Denne udfordring bør løses, således at der gives yderligere frist for indbetaling på ordninger omfattet af reglerne. Den nuværende praksis synes ikke at være tilstrækkelig. I relation til ophørspension er det tilsvarende problem løst ved, at der er mulighed for at indbetale senest 1. juli i året efter indkomståret, jf. PBL § 18, stk. 1,

I relation til forslagets § 2 nr. 2 og 4 ses der ikke at være taget hensyn til personer med forskudt indkomstår i beskrivelserne mv. Dette bør der tages hensyn til, og forslagene justeres, hvis der er behov herfor.

Indberetninger

Der foreslås indberetningspligt af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v. Der savnes i denne forbindelse en beskrivende afgrænsning overfor rabatter mv. efter kundeprogrammer mv., som i visse tilfælde ikke er skattepligtige.

Der er også flere forslag om yderligere ændringer vedrørende indberetningspligter, som vi vil opfordre til bliver beskrevet tydeligere i de generelle bemærkninger.

Venlig hilsen

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Jens Jul Jacobsen'.

Jens Jul Jacobsen
Senior Tax Manager
Jura & Skat

D +45 8740 5129

M +45 3092 1759

E jsj@seges.dk

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fra: Jesper Kiholm Andersen <Jesper.Kiholm@SKTST.DK>
Sendt: 12. september 2020 08:32
Til: JP-Lovgivning og Økonomi
Cc: Niklas Jakob Skovgaard Larsen
Emne: Høringssvar til Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love

Til Skatteministeriet

Høringssvar til Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love (Justering af medarbejderaktieordningen for nye, mindre virksomheder, smidiggørelse af forskellige pensionsbeskatningsregler og indberetning af skattepligtige udbetalinger fra finansielle virksomheder til deres kunder m.v.), j.nr. 2019-10739

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne forslag.



Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Funktionsleder
Skatterevisor / Master i skat

Skatterevisorforeningen

Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg
Skattestyrelsen
Sorsigvej 35
6760 Ribe
Telefon: 72389468
Mail: jesper.kiholm@sktst.dk
Mobiltelefon: 20487375

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fra: Frederik Waaben <fwa@star.dk>
Sendt: 18. september 2020 16:32
Til: lovgivningoekonomi@skm.dk
Cc: njl@skm.dk; Kirsten Brix Pedersen; Jane Vitu; Louise Hartung Rohde; Susan Therkelsen
Emne: J.nr. 2019-10739 - Høringssvar fra Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

Til Skatteministeriet

Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering (STAR) har modtaget udkast til forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love, som er sendt i høring den 21. august 2020. Vi takker for muligheden for at afgive bemærkninger.

Udkastet til lovforslag indeholder i § 7 en ændring af § 14 b i lov om social pension, som vedrører formueopgørelse til brug for udbetaling af helbredstillæg og ældrecheck til modtagere af folkepension.

Vi gør venligst opmærksom på, at der bør ske en tilsvarende ændring af § 19 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension m.v., som vedrører formueopgørelse til brug for udbetaling af helbredstillæg til modtagere af førtidspension på gammel ordning (dvs. førtidspension tilkendt eller sag herom påbegyndt inden den 1. januar 2003).

Venlig hilsen

Frederik Waaben

Specialkonsulent
Sociale Ydelser

M 72 21 78 16 | fwa@star.dk



Styrelsen for Arbejdsmarked og Rekruttering

Vermundsgade 38 | 2100 København Ø
T 72 21 74 00 | star@star.dk | www.star.dk

Danish Agency for Labour Market and Recruitment

Vermundsgade 38 | 2100 Copenhagen
T +45 72 21 74 00 | star@star.dk | www.star.dk

[Følg os på LinkedIn](#)

[Læs på star.dk om styrelsens håndtering af dine personoplysninger](#)

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 - København K

18. september 2020

Hørings svar vedrørende forslag til lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love

Udbetaling Danmark
Kongens Vænge 8
3400 Hillerød

Skatteministeriet har den 21. august 2020 sendt et forslag til ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre love, herunder lov om social pension i høring.

Tlf.: 70 11 12 13

Med udkastet foreslås det, at der i § 14b i lov om social pension indsættes et stk. 4, hvoraf det fremgår, at indestående i pengeinstitutter også omfatter beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales i perioden efter udløbet af det forudgående år, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det forudgående år.

www.borger.dk

CVR-nr.: 43405810

ATP har i egenskab af administrator for Udbetaling Danmark følgende bemærkninger til lovforslaget:

Telefontid:

Mandag - Torsdag: 8.00-16.00

Fredag: 8.00-15.00

Ændring i både lov om social pension og i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension mv.

§ 14b i lov om social pension vedrører reglerne for opgørelse af folkepensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers likvide formue. Formueopgørelsen anvendes i Udbetaling Danmarks afgørelse, om ret til supplerende pensionsydelse (ældrecheck) og i kommunernes afgørelse om ret til helbrestillæg.

Udbetaling Danmark opgør ligeledes den likvide formue til brug for kommunernes afgørelse om helbrestillæg til førtidspensionister, som er tilkendt førtidspension, før 1.1.2003 (førtidspensionister på gammel ordning).

Reglerne om opgørelse af den likvide formue er enslydende i lov om social pension og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension mv.

Udbetaling Danmark anbefaler derfor, at der indsættes et enslydende stk. 4 i § 19 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension mv. med henblik på, at reglerne om opgørelse af formuen i begge love fortsat er ens.

Tilføjes der ikke et enslydende stk. 4 i § 19 i lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension mv. vil det i de omhandlende tilfælde betyde, at formueopgørelse for en folkepensionist og en førtidspensionist på gammel ordning behandles forskelligt, hvorved folkepensionisten kan få afslag på helbredstillæg mens førtidspensionisten på gammel ordning kan få tilkendt helbredstillæg.

Opgørelse af formue

Udbetaling Danmark har forstået det fremsatte lovforslag således, at tilbagebetalte pensionsindbetalinger inden den 19. januar efter pensionsbeskatningslovens § 22 E vil fremgå af årsopgørelsen for det forudgående år, som en del af det opgjorte indestående i pengeinstitut pr. 31. december. En tilbagebetaling af et indbetalt beløb i fx januar 2021 vil - efter Udbetaling Danmarks - forståelse på årsopgørelsen for 2020 være en del af det opgjorte indestående i pengeinstitut pr. 31. december 2020.

Udbetaling Danmark træffer afgørelse om den likvide formue for folkepensionister og førtidspensionister på gammel ordning den 1. januar hver år, jf. lov om social pension § 39 a, stk. 1 og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension § 39, stk. 1.

Formueopgørelsen anvendes til brug for kommunernes afgørelse om ret til helbredstillæg til både folkepensionister og førtidspensionister på gammel ordning, og til Udbetaling Danmarks afgørelse om udbetaling af supplerende pensionsydelse(ældrecheck) til folkepensionister.

Den likvide formue opgøres på baggrund af pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlers samlede likvide formue den 1. januar. Formueopgørelsen sker på baggrund af formueoplysninger fra pensionistens og en eventuel ægtefælles eller samlevers seneste slutlignede årsopgørelse fra Skattestyrelsen eller på baggrund af pensionistens nyere og mere aktuelle oplysninger om formuens størrelse.

Det betyder, at Udbetaling Danmark ved opgørelse af formuen fx den 1. januar 2021 vil lægge oplysningerne om pensionistens og en eventuel ægtefælles og samlevers formue fra årsopgørelse for 2019 til grund, medmindre Udbetaling Danmark har modtaget nyere og mere aktuelle oplysninger om formuen den 1. januar 2021 fra pensionisten.

Får pensionisten i ovenstående eksempel inden 19. januar 2021 tilbageført et beløb efter pensionsbeskatningslovens § 22 E, vil dette beløb ikke automatisk indgå formueopgørelsen den 1. januar 2021, da årsopgørelsen for 2020 endnu ikke er tilgængelig. Pensionisten skal derfor selv oplyse til Udbetaling Danmark om tilbagebetalte beløb efter pensionsbeskatningslovens § 22 E, som skal indgå i formueopgørelsen den 1. januar 2021. Udbetaling Danmark vil i den forbindelse skulle vejlede pensionisten om reglen i selvbetjeningsløsningen og på blanketter mv.

Ved opgørelse af formuen det efterfølgende år - den 1. januar 2022 - lægger Udbetaling Danmark årsopgørelsen for 2020 til grund, medmindre Udbetaling Danmark modtager

nyere og mere aktuelle oplysninger om pensionistens og en eventuel ægtefælles og samlevers formue den 1. januar 2022.

Da det tilbagebetalte beløb fra pensionsordningen, som Udbetaling Danmark har forstået lovforslaget, vil være en del af indestående i pengeinstitut pr. 31. december 2020 og dermed fremgå af årsopgørelsen for 2020, vil beløbet automatisk indgå i formueopgørelsen den 1. januar 2022, medmindre pensionisten henvender sig og oplyser nye aktuelle formueoplysninger pr. 1. januar 2022.

Har pensionisten ikke oplyst Udbetaling Danmark om en tilbagebetalt indbetaling i fx 2021, som skulle have indgået i formueopgørelsen den 1. januar 2021, kan Udbetaling Danmark træffe afgørelse om tilbagebetaling af supplerende pensionsydelse (ældrecheck), hvis pensionisten mod bedre vidende har modtaget denne, jf. lov om social pension § 41, stk. 1 og 42, stk. 1 og lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelig førtidspension mv. § 41, stk. 1 og § 42, stk. 1.

Det er et krav, at pensionisten på tidspunktet for udbetaling af supplerende pensionsydelse var i ond tro om retten til at modtage denne. Det er Udbetaling Danmarks umiddelbare vurdering, at der kan være tilfælde, hvor det ikke kan sandsynliggøres, at pensionisten har været i ond tro om udbetalingen af supplerende pensionsydelse. Det er imidlertid Ankestyrelsen, som fastlægger praksis herfor.

Økonomiske konsekvenser

Det er Udbetaling Danmarks umiddelbare vurdering, at der ikke vil være nævneværdige administrative økonomiske konsekvenser forbundet med implementering af lovforslaget. Dog kan der være afledte administrative konsekvenser forbundet med behandling af sager om tilbagebetaling. Det bemærkes, at Udbetaling Danmark arbejder på omkostningsdækket basis.

Afsluttende bemærkninger

ATP står naturligvis til rådighed, hvis der er spørgsmål eller behov for uddybning af ovenstående. For spørgsmål og uddybning kontakt venligst sektionschef Louise Nørlem Simonsen på mail lsi@atp.dk eller telefon 20 67 00 74 eller specialkonsulent Dorte Kirkebæk på mail dki@atp.dk eller telefon 24 99 93 95.

Venlig hilsen

Dorte Kirkebæk
Specialkonsulent

Skatteministeriet

lovgivningoekonomi@skm.dk

cc: njl@skm.dk

17. september 2020 • CB

Høringsvar vedrørende forslag til Lov om ændring af ligningsloven, pensionsbeskatningsloven, skatteindberetningsloven og forskellige andre skattelove

Ældre Sagen finder det overordnet positivt, at reglerne i pensionsbeskatningsloven smidiggøres, og at reglerne om ”diskvalificerende” og ”ikke-diskvalificerende” pensionsudbetalinger præciseres.

Vi konstaterer imidlertid, at reglerne også bliver mere indviklede, fordi der samtidig indføres nye værnsregler, der skal ”begrænse mulighederne for uhensigtsmæssig optimering af indkomstafhængige offentlige ydelser”. Det viser, hvor kompliceret samspillet mellem skat og sociale ydelser er blevet, at det ikke er muligt at forenkle reglerne uden samtidig at indføre nye komplicerende regler.

Begrænsningen af muligheden for at placere midler i unoterede kapitalandele til kun at gælde rate- og kapitalpension, men ikke aldersopsparing er ligeledes en værnsregel.

Ældrecheck og likvid formue

Efter forslaget bliver det muligt at tilbageføre ”fejllindbetalinger” på en pensionsordning. Det vil også gælde indbetalinger, der er foretaget i december et år og først tilbageføres i begyndelsen af det følgende år.

Denne regel betyder, at det ville være muligt for en pensionist at indbetale på en pensionsordning i december, så indbetalingen ikke indgår i formueopgørelsen pr. 1. januar, og derefter anmode om tilbagebetaling, fordi der er tale om en ”fejl”.

Når der gælder regler for opgørelse af formue, fx den likvide formue i forbindelse med ældrechecken.

Vi går ud fra, at det tilbageførte beløb i tilfælde af de nævnte ”fejllindbetalinger” kommer til at fremgå af årsopgørelsen, så pensionisten ikke er i tvivl om, hvordan Udbetaling Danmark har opgjort den likvide formue.

Deludbetaling fra og med det 10 år

Efter forslaget bliver det lettere at få udbetalt ikke-fradragsberettigede indbetalinger som en deludbetaling uden afgift.

Samtidig indføres der imidlertid en værnsregel, der betyder, at dette ikke er muligt fra og med det tiende år før folkepensionsalderen.

Det vil fx betyde, at en person, der under arbejde i udlandet har fortsat indbetalingen til en dansk pensionsordning uden fradragsret, og efter gældende regler ville kunne foretage en ikke-afgiftspligtig deludbetaling, ikke længere kan foretage en sådan ikke-afgiftspligtig deludbetaling, hvis vedkommende vender tilbage til Danmark med mindre end 10 år til folkepensionsalderen.

Herudover vil personer, der i dag har mulighed for at foretage en ikke-afgiftspligtig deludbetaling, skulle tage stilling til, om de vil foretage en sådan udbetaling inden 1. juli 2021, hvis de har mindre end 10 år til folkepensionsalderen, fordi de efter forslaget ikke længere kan få pensionen udbetalt afgiftsfrit, når de har 10 år eller mindre til folkepensionsalderen.

Ældre Sagen stiller spørgsmålstejn ved, om det er nødvendigt at komplicere pensionsbeskatningsreglerne for at "begrænse mulighederne for u hensigtsmæssig optimering af indkomstafhængige offentlige ydelser" for et begrænset antal pensionister. Det har ikke nødvendigvis betydning for modregningen i sociale ydelser, hvis en pensionist foretager en afgiftsfri deludbetaling. Udbetalingen af den ikke-fradragsberettigede pension er under alle omstændigheder ikke skattepligtig og bliver dermed ikke modregnet i folkepension mm. Det er blot spørgsmålet om, hvornår der ikke sker modregning.

Vi foreslår derfor, at den foreslåede ændring af PBL § 32, stk. 1 udgår.

Hvis den foreslåede § 32, stk. 2 ikke udgår, finder vi subsidiært, at aldersgrænsen for afgiftsfri deludbetaling skal være mindre end 10 år før folkepensionsalderen. Så vidt vi kan se, er der ikke anden begrundelse for at vælge en aldersgrænse på 10 år, end at denne grænse - helt uden sammenhæng med muligheden for deludbetaling - anvendes i forbindelse med aldersopsparing.

En grænse tættere på pensionsalderen vil formodentlig betyde, at de personer, der har mulighed for at foretage en afgiftsfri deludbetaling, vil være mere opmærksomme på aldersgrænsen og dens betydning.

Venlig hilsen



Bjarne Hastrup
Adm. direktør