



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 67 - Forslag til lov om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen, indberetning af udbytter m.v.)

Hermed sendes min kommentar til henvendelsen fra Forsikring & Pension af 10. december 2012 (L 67 - bilag 9).

Holger K. Nielsen

/ Carsten Vesterø

Forsikring & Pension (F&P) har i en henvendelse af 10. december 2012 til Skatteudvalget redegjort for sine synspunkter til lovforslaget. F&P fremfører de samme synspunkter som i høringssvaret vedrørende lovforslaget, herunder at der ikke bør indføres asymmetrisk forrentning i acontopal-ordningen. Den rente, der anvendes til forrentning af acontopal, er efter F&Ps opfattelse urealistisk høj og bør være lavere, men den har ikke givet anledning til misbrug. F&P mener, at den rigtige løsning er at sætte renten ned, så den svarer til en meget kort placering. Enhver afvigelse mellem den endelige PAL og acontoPAL vil så blive korrigeret med den rigtige rente, og så kunne ordningen passe sig selv i al fremtid.

F&P anfører endvidere, at det hører med i billedet, at den daværende regering i december 2010 budgetterede PAL for indkomståret 2010 til 43,2 mia. kr., mens den faktiske PAL for dette indkomstår i 2011 viste sig at være 37,8 mia. kr. – altså en overvurdering på 5,4 mia. kr. For indkomståret 2011 var december 2011-skønnet 12,0 mia. kr., mens det faktiske beløb i 2012 viste sig at være 42,8 mia. kr. – altså en undervurdering på 30,8 mia. kr. eller en fejlvurdering på ca. 75 pct. af det korrekte beløb. Fejlvurderinger særligt i sidstnævnte størrelsesorden, uanset at vurderingen fandt sted ca. 1,5 måneder før indkomstårets afslutning (og sektorens 2011-regnskaber og 2012-halvårsregnskaber var kendt) indikerer, at PAL er en meget usikker størrelse at håndtere. Det gælder naturligvis også for selskaberne, selv når indkomståret er gået. Den foreslåede asymmetriske forrentning er reelt beskatning af denne usikkerhed.

Hertil bemærkes:

Jeg kan generelt henvise til mine kommentarer i høringsskemaet til høringssvaret fra F&P (L 67- bilag 3).

Herudover skal jeg gøre opmærksom på, at acontoskatteordningen i pensionsafkastbeskatningsloven endnu ikke er fuldt implementeret. Fra og med 2010 blev der etableret adgang til at indbetale acontoskat vedrørende pensionsinstitutternes såkaldte indvidskat. Ved lovgivning i foråret 2012 blev der med virkning fra 2013 etableret adgang til også at indbetale acontoskat vedrørende pensionsinstitutternes såkaldte institutskat. Der kan efter min vurdering ikke, for så vidt angår regler, der endnu ikke i praksis har virket fuldt ud, allerede konkluderes, at reglerne ikke er blevet misbrugt.

Pensionsafkastskat er som bekendt en skat på pensionsinstitutternes formueafkast. Det er derfor vanskeligt at forudsige den eksakte skat i løbet af indkomståret, fordi ingen i sagens natur kender markedsudviklingen på kapitalmarkederne i fremtiden. Jeg har umiddelbart vanskeligt ved at se, at den daværende og den nuværende regerings tidligere prognoser om hele pensionsbranchens samlede PAL-skat og den manglende præcision herpå, kan have relevans for nærværende problemstilling.

Den frivillige acontoskatteordning i pensionsafkastbeskatningsloven er efter min vurdering meget gunstig, også efter dette forslag. Det enkelte pensionsinstitut har fortsat mulighed for – rentefrit – at indbetale frivillig acontoskat frem til den 19. februar i året efter indkomståret. På dette sene tidspunkt kender det enkelte pensionsinstitut sit realiserede formueafkast i det forgangne indkomstår. Jeg er også bekendt med, at nogle af landets største pensionselskaber allerede har aflagt årsregnskab på dette tidspunkt. Pensionsinstitutterne har således efter min vurdering gode muligheder for at indbetale en acontoskat, der er meget tæt på eller lig med den endelige skat, og de kan derfor fortsat i stort omfang reducere eller helt undgå eventuelle renteudgifter.

Mens acontoskatteordningen er frivillig for pensionselskaberne, er den ikke frivillig for SKAT, der ikke kan nægte at modtage en acontoindbetaling. Da forrentningen af overskyende PAL-skat, som anført af F&P, overstiger, hvad pensionselskaberne kan forventes at opnå i risikofri rente i en tilsvarende 3-måneders periode, indføres der, som det længe har været gældende for acontoskatten i selskabsskatteoven, et rentespænd på 3,5 procentpoint, der skal værne mod den potentielle risiko for, at pensionsinstitutterne systematisk indbetaler for meget i acontoskat.