

Skatteministeriet

J.nr. 2004-311-0067

Den 15 SEP. 2004

Til

Folketingets Skatteudvalg

Til skatteudvalgets orientering fremsendes hermed indkomne høringssvar på forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (justering af reglerne om pensionsordninger).

- Advokatsamfundet
- Foreningen af Statsautoriserede Revisorer
- København Skatteforvaltning
- Finansrådet
- Dansk Industri
- Dansk Handel & Service
- Foreningen Danske Revisorer
- Forsikring & Pension
- Skatterevisorforeningen

Med venlig hilsen



Astrid Fandrup

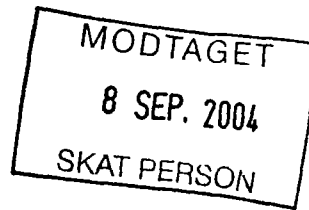
Advokatrådet

ADVOKAT



SAMFUNDET

Skatteministeriet
Att.: Helle Vestergaard Rasmussen
Nicolai Eigtvæds Gade 28
1402 København K.



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

DATO: 07-09-2004
J.NR.: 04-012702-04-1836
REF.: Spi/Kfp

SCANNET

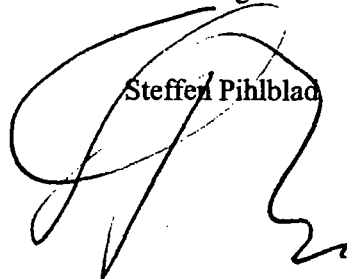
Høringssvar – Lov om ændring af forskellige skattelove (justering af reglerne om pensionsordninger)

Skatteministeriet har ved e-mail af den 17. august 2004 anmodet Advokatrådet om en udtalelse vedrørende ovennævnte lovforslag.

Forslaget har været forelagt Advokatrådets Skatteudvalg, og Advokatrådet skal på denne baggrund knytte følgende bemærkninger til forslaget

Det fremgår af bemærkningerne til § 3 nr. 2, at det valg, som en skatteyder foretager for de gamle ordninger, ikke kan gøres om. Selv om det indirekte kan udledes af teksten, at valget træffes én gang for alle skal Advokatrådet dog anbefale, at dette kommer til at fremgå udtrykkeligt af lovteksten.

Med venlig hilsen


Steffen Pihlblad

E-mail: samfund@advocom.dk
Homepage: www.advocom.dk

Skper 2004-311-67
Akt nr 13

62962
63307

Fra "Kirchhoff, Tom" <h315@skat.kk.dk>
Til: "'hvr@skm.dk'" <hvr@skm.dk>
Dato 09-09-2004 15:17:51
Emne: VS: høring af forslag SkatPerson 2001-311-67

Københavns Skatteforvaltning journalnr. S 1 08-0432

Det kan oplyses, at Københavns Skatteforvaltning ikke har bemærkninger til nedennævnte lovforslag.

Med venlig hilsen
Københavns Skatteforvaltning
Sekretariatet
Tom Kirchhoff
Gyldenløvesgade 15
1609 København V

> -----

> Fra: Karin Brinkbæk[SMTP:kb@skm.dk]
> Sendt: 17. august 2004 11:58
> Til: Samfund@advocom.dk; arf@arf.dk; ddl@ddl.dk; CN@dfhnet.dk;
> dfl@dfi.dk; dhs@dhs.dk; skatafd@di.dk; sekretariat@fdr.dk;
> f@finansraadet.dk; Fm@fm.dk; fp@ForsikringensHus.dk;
> skat@frederiksberg.dk; frr@frr.dk; fsr@fsr.dk; finanstillsynet@ftnet.dk;
> Jm@jm.dk; skat@kl.dk; landbrugsraadet@landbrugsraadet.dk; lr@lr.dk;
> ae@net.dialog.dk; Oem@oem.dk; Post@skat.kk.dk; kontakt@skatteborgerne.dk;
> bruno.rey@sonderborg.dk; jk@toender.dk; maribo@toldskat.dk;
> shj@tu20.ccta.dk
> Emne: høring af forslag

>
> <<lovforslag.høring.pensionsordninger.doc>>

>
>
>
>
> Vedr. forslag til Lov om ændring af forskellige skattelove (Justering af
> reglerne om pensionsordninger).

>
> Vedlagt fremsendes udkast til forslag til lov om ændring af forskellig
> skattelove (justering af reglerne om pensionsordninger).

>
> Udkastet til lovforslag og et resumé af forslaget vil i høringsperioden
> kunne findes på Skatteministeriets Departements hjemmeside (www.skm.dk).

>
> Eventuelle bemærkninger til udkastet bedes meddelt og påført j.nr.
> SkatPerson 2004-311-67, på e-mail hvr@skm.dk til konsulent Helle
> Vestergaard Rasmussen snarest belejligt og senest torsdag den 9. september
> 2004.

>
> Udkastet til lovforslag vil efter endt høring blive samlet med forslaget
> til lov om ændring af momsloven (moms på indførsel af blade m.v.), som
> allerede har været på høring.

>
> Med venlig hilsen

>
>
>
>
> Karin Brinkbæk
> Skat Person
> 33 92 45 36

>
>

Fra "Helle Jeppesen" <HJE@Finansraadet.dk>
Til: <hvr@skm.dk>
Dato 09-09-2004 11:49:35
Emne: Lovudkast om justering af reglerne om pensionsordninger

Kære Helle Vestergaard Rasmussen

Vedrørende: j.nr. SkatPerson 2004-311-67

Finansrådet modtog den 17. august 2004 lovudkast om ændring af forskellige skattelove (justering af reglerne om pensionsordninger) i høring med anmodning om bemærkninger.

Finansrådet savner i forhold til lovudkastets § 2 en præcisering af hvad der gælder i tilfælde af deloverførelser. Herudover ønsker Finansrådet bekræftet, at lovudkastets § 3 kun omhandler forsikringsordninger samt pensionskasseordninger, og ikke bankordninger henført til den dagældende § 50.

Med venlig hilsen

Jesper Ruvald Knudsen

Direkte 3370 1067
jrk@finansraadet.dk

Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Fra "Lene Nielsen" <LNI@DI.DK>
Til: <hvr@skm.dk>
Dato 06-09-2004 16:51:19
Emne: Lovudkast om justering af reglerne om pensionsordninger

Kære Helle Vestergaard Rasmussen,

Skatteministeriet har 17. august 2004 udbedt sig DI's bemærkninger til ovennævnte.

I den anledning bemærkes, at lovudkastet ikke giver anledning til bemærkninger.

Der henvises til ministeriets j.nr. SkatPerson 2004-311-67.

Med venlig hilsen

Lene Nielsen
Juridisk konsulent
Dansk Industri
DK-1787 København V
E-mail:lni@di.dk /di@di.dk
Tlf: 3377 3563 / 3377 3377
Fax 3377 3560 / 3377 3300

Fra "Tom Karstensen" <tom@fdr.dk>
Til: <hvr@skm.dk>
Dato 09-09-2004 11:25:03
Emne: Høringssvar - lovforslag

Konsulent
Helle Vestergård Rasmussen

J. nr. skatperson 2004 - 311-67
Forslag til Lov om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger).

Lovudvalget i Foreningen Danske Revisorer har ikke bemærkninger til ovenstående.

Med venlig hilsen
FDR
Tom Karstensen

Reglerne i selskabsskattelovens § 13 B, stk. 2 og stk. 3 blev indført ved Lov nr. 233 af 8. april 1992, det vil sige før reglerne om fradragsbegrænsning blev indført i selskabsskatteloven i 1998.

Efter indførslen af reglerne om fradragsbegrænsning er der imidlertid ikke længere behov for reglen, idet det samme resultat kan nås på grundlag af fradragsbegrænsningsreglerne.

Livsforsikringselskaberne er på grund af fradragsbegrænsningsreglerne i dag reelt lagerbeskattet, hvilket betyder, at alle indtægter og udgifter lige så godt kan indgå ved indkomstopgørelsen. F&P skal derfor foreslå, at de særlige regler i selskabsskattelovens § 13 B, stk. 2 og 3 bliver afskaffet. Det er F&P's opfattelse, at en ophævelse af selskabsskattelovens § 13 B, stk. 2 og stk. 3 grundet lagerbeskatningen ikke vil have provenumæssige effekter.

En fortsættelse af de eksisterende særregler for klasse III-forsikringer, herunder indførsel af det foreliggende udkast til ændring af reglerne, kan give anledning til yderligere administrative vanskeligheder. Hertil kommer, at de gældende regler indeholder nogle uklarheder.

Såfremt § 13 B, stk. 2 og stk. 3 ikke ophæves, og det foreliggende udkast til ændring af reglerne vedtages, vil det således være nødvendigt og ønskeligt, at Skatteministeriet ved lovændringen tager stilling til følgende problemstillinger:

- Fordeling af pensionsafkastskat. Der skal tages stilling til hvilken del af livsforsikringselskabets pensionsafkastskat, som konkret kan henføres til klasse III-forsikringerne. Her kan peges på såvel effekten af friholdelsesbrøken (overgangsfradraget) som effekten af nedslag for betalt selskabsskat. Der imødeses såvel komplicerede beregninger som omfattende dokumentationskrav.
- Sikring af fradragsret for pensionsafkastskat vedrørende opsparing i investeringsfonde i de situationer, hvor pensionsafkastskatten de facto ikke lastes investeringsfondene helt eller delvist (relevant for efterfølgende korrektioner til PAL-skatten).
- Sikring af, at den del af den skattepligtige indkomst i et § 3 A-ejendomsselskab, der kan henføres til klasse III-forsikringer, ikke skal medregnes i livsforsikringselskabets skattepligtige indkomst.
- Klasse III-forsikringer, der ikke er unit link. Der skal tages stilling til den skattemæssige behandling af eksempelvis Tidspension, som er en klasse III-forsikring, men hvor ikke 100 pct. af investeringsfondene tilfalder forsikringstagerne.

Det skal i øvrigt bemærkes, at en lovændring som den foreliggende tidligst kan få effekt fra fremsættelsestidspunktet, hvis man skal undgå beskatning med tilbagevirkende kraft. Da en forholdsmæssig opdeling for indkomståret 2004 imidlertid er vanskelig at administrere, foreslås ikrafttræden for indkomståret 2005.

F&P har vanskeligt ved at forstå, hvilket problem Skatteministeriet mener vil blive løst ved denne ændring af pensionsbeskatningsloven og finder derfor, at der er tale om et overflødig forslag. Resultatet af en ændring vil i givet fald efter F&P's opfattelse blive, at der skabes større forvirring end afklaring for de berørte borgere.

Hvis der imidlertid måtte være særligt tungtvejende grunde til at ændre loven på dette punkt, finder F&P, at forsikringstagernes valg af ændring af beskatning rent administrativt kan gøres enklere, end der lægges op til i udkastet.

Udkastet til lovforslag får efter F&P's vurdering primært betydning for løbende livsbetingede ydelser etableret inden 18. februar 1992 som skattekode 5 – eventuelle som aktuelle.

Der er i forvejen symmetri for rateforsikringer og kapitalforsikringer, så det virker ikke interessant at flytte disse ordninger, da en ændret beskatning alene relaterer sig til afkastet og ikke fradrag og beskatning ved udbetaling.

Skemaet nedenfor viser beskatning af løbende ydelser før og efter et valg fra § 50 til § 53 A. § 53 B behandles ikke her – her skal forsikringstageren m.v. træffe et valg ved hjemkomsten til Danmark.

	Beskatning (§ 50)	Flytning til beskatning (§ 53 A)	Skattekode	Kommentar
Opsparing	Personlig indkomstskat – eventuelt kun af 70 pct. (§ 50-erklæring) Pensionsafkastskat	Skattefri – men kapitalindkomstskat af afkastet Ingen pensionsafkastskat	5 nu 7 efter flytning	Lempelse af indkomstskat
Ren risiko	Personlig indkomstskat – eventuelt kun af 70 pct. (§ 50-erklæring) Pensionsafkastskat	Skattefri Ingen pensionsafkastskat	5 nu 5 efter flytning	Ren lempelse

Som det fremgår af skemaet, er der ved flytning til beskatning efter § 53 A, for så vidt angår de rene risikoforsikringer, tale om en ren lempelse. Det synes derfor overflødig, at forsikringstageren m.v. skal vælge, om han/hun vil beskattes lempeligere. F&P skal i stedet foreslå, at beskatning efter § 53 A kan ske pr. automatik.

Som det fremgår af skemaet, er der ved flytning til beskatning efter § 53 A, for så vidt angår opsparingsforsikringer, typisk tale om lempelse af indkomstskatten – ingen skat ved udbetaling – mens der er tale om afkastbeskatning i opsparingsperioden – dog ikke pensionsafkastskat. Her bør forsikringstagerne i modsætning til de rene risikoforsikringer, formentlig træffe et valg. Umiddelbart synes dette valg dog at kunne klares uden, at Told- og Skattestyrelsen skal have selvstændig oplysning herom. Selskaberne kan indsamle forsikringstagernes valg og

Fra Jesper Kiholm <jk@toender.dk>
Til: ""hvr@skm.dk"" <hvr@skm.dk>
Dato 03-09-2004 07:56:34
Emne: Høringssvar til forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger)

Til Skatteministeriet
Departementet
Att. Helle Vestergård Rasmussen

Høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af forskellige skattelove
(Justering af reglerne om pensionsordninger)

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

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Skatterevisor
Skatterevisorforeningen
Vestsønderjyllands Skatteforvaltning
Kongevej 57
6270 Tønder
Tlf.: 74 72 80 92
Fax: 74 72 81 99
Email: jk@toender.dk