



Departementet

7. juli 2005

J.nr. 2005-321-0014

Skper

Lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, selskabsskatteloven og skattekontrolloven (Forenklet skatteopgørelse ved investeringer gennem skattetransparente juridiske personer, placering af rate- og kapitalpensioner i kommanditselskaber m.m.) - sammenfatning

Formål

Lovforslaget har to hovedformål. For det første er formålet at give pensionsinstitutter, herunder livsforsikringsselskaber, mulighed for at opgøre investeringer foretaget gennem skattetransparente juridiske personer på en mere enkel måde. For det andet er formålet at fastsætte regler på skatteområdet, der gør det muligt at placere opsparing på rate- og kapitalpensionsordninger i kommanditselskaber m.v.

Lovforslagets indhold

Lovforslaget består af 5 dele:

1. Nettoopgørelse ved investeringer gennem skattetransparente juridiske personer

Denne del af lovforslaget er en udmøntning af Fælleserklæringen fra regeringen, Forsikring og Pension, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrstidsfond om investeringer i unoterede aktier fra januar 2005 og fremgår desuden af regeringsgrundlaget Nye Mål, 17. februar 2005.

Formålet med denne del af lovforslaget er at gøre det lettere for pensionsinstitutter, herunder livsforsikringsselskaber, at investere i unoterede aktier gennem skattetransparente juridiske personer. En skattetransparent juridisk person er skattemæssigt ”gennemsigtig”, dvs. at indkomst, som optjenes af f.eks. et kommanditselskab, ikke beskattes hos kommanditselskabet, men i stedet hos de enkelte deltagere i kommanditselskabet.

Pensionsbranchen har påpeget, at de gældende principper for opgørelse af pensionsafkastskat er en barriere for investeringer i unoterede aktier. Investeringer i unoterede aktier foretages ofte i udenlandske private equity fonde, der ofte er organiseret som kommanditselskaber. Ifølge branchen er det typisk ikke muligt for pensionsinstitutterne at få de oplysninger fra fonden, der skal til for at opgøre afkastet efter de gældende regler. De har derfor ønsket en forenklet skatteopgørelse for sådanne investeringer i form af et nettoopgørelsesprincip. Lovforslaget imødekommer dette ønske

ved at gøre det muligt for pensionsinstitutterne at vælge at opgøre det skattepligtige afkast efter et nettoopgørelsesprincip.

2. Placering af rate- og kapitalpensioner i kommanditselskaber m.v.

Denne del af lovforslaget er en opfølgning på de regler, der er vedtaget i foråret (lov nr. 423 af 6. juni 2005). Disse regler giver mulighed for at placere pensionsopsparing i pengeinstitutter i unoterede selskaber. Kort før vedtagelsen af lovforslaget rejste Danish Venture Capital and Private Equity Association ønske om, at pensionsopsparing også kan placeres i kommanditselskaber. Regeringen er indstillet på at imødekomme dette ønske.

Det vil i Finanstilsynets puljebekendtgørelse blive fastsat, at kommanditselskabet m.v. kun kan investere i de aktivtyper, som rate- og pensionsmidler kan placeres i direkte.

Ordningen lægger sig i øvrigt tæt op ad de regler, der gælder for pensionsopsparing i unoterede aktier m.v. Der fastsættes følgende betingelser (i Finanstilsynets puljebekendtgørelse):

- Placering i et kommanditselskab m.v. kan ske inden for de grænser, der gælder for placering i unoterede aktie- og anpartsselskaber.
- Den enkelte investering i et kommanditselskab m.v. skal udgøre mindst 100.000 kr.
- Kontohaveren må ikke eje 25 pct. eller mere af kommanditselskabet m.v.
- Der må ikke være brugsrettigheder m.v. knyttet til ejerandelen i kommanditselskabet m.v.

Lovforslaget indeholder de nødvendige ændringer på skatteområdet som følge af, at det bliver muligt at anvende rate- og kapitalpensionsmidler til køb af andele i kommanditselskaber m.v.

3. Efterbeskatning af pensionsordninger ved fraflytning

Personer, der fraflytter Danmark efterbeskattes i visse situationer efter pensionsbeskatningsloven. Reglerne gælder for arbejdsgiveradministrerede livrenter og ratepensioner, hvor arbejdsgiveren i en vis periode inden ophør af skattepligten har foretaget ekstraordinært store indbetalinger. Vender de pågældende personer på et tidspunkt hjem, vil udbetalingerne fra pensionen være skattepligtige til Danmark. På den måde beskattes de pågældende personer to gange. Det er urimeligt.

Forslaget løser dette problem. Det foreslås, at foretaget efterbeskatning kan modregnes i skattepligtige udbetalinger fra de pågældende pensionsordninger.

4. Pensionsbeskatningsloven - hvornår er en person død?

Efter flodbølgen i Sydøstasien opstod en række praktiske problemer for de efterladte. Et af dem var knyttet til udbetaling af pension fra pensionsinstitutter. I den forbindelse udtalte Skatteministeriet, at pensionsinstitutternes bevisvurdering af, om en forsikret kan betragtes som død, vil kunne lægges til grund i forbindelse med den skattemæssige behandling af udbetalingerne. Denne fortolkning løste et praktisk problem for de efterladte - da de efterladte ellers skulle afvente dødsfaldskendelse eller dødsformodningsdom, som på daværende tidspunkt var tidskrævende. På den anden side er udtalelsen dog ikke uproblematisk. I forhold til boafgiftsloven synes der således at foreligge forskellige kriterier for, hvornår en person skattemæssigt kan anses for død.

Efterfølgende er borteblevneloven justeret og moderniseret. Det problem, som Skatteministeriets udtalelse løste, formodes derfor ikke at opstå igen. Derfor foreslås en ændring af pensions-

beskatningsloven, således at pensionsbeskatningslovens dødsfaldskriterium fuldt ud svarer til civilrettens og boafgiftslovens kriterium.

5. Udloddende investeringsforeninger

Denne del af lovforslaget er en tydeliggørelse af de regler om investeringsselskaber og hedgeforeninger, der er gennemført i foråret (lov nr. 407 af 1. juni 2005). Der er rejst tvivl om, hvordan de netop gennemførte regler om udloddende investeringsforeninger skal læses. Hensigten med disse er, at livsforsikringsselskaber altid kan få forhøjet anskaffelsessummerne på deres beviser i en udloddende forening med ikke foretagne udlodninger, der beskattes som om de var foretaget. Det foreslås at præcisere reglerne, således at de svarer til hensigten.

Provenu

Forslaget om nettoopgørelse ved investeringer gennem skattetransparente juridiske personer vurderes som udgangspunkt samlet ikke at ville betyde nævneværdige ændringer i beskatningsgrundlaget, men vil indebære en administrativ lettelse for pensionsinstitutterne og smiddiggøre investeringer i unoterede aktier.

Forslaget om placering af pensionsmidler i kommanditselskaber skønnes ikke at bevirke en forøgelse af indskud i kapital- og ratepensionsordninger og vurderes ikke at have provenumæssige konsekvenser.

De øvrige forslag skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

Administrative konsekvenser

Nettoopgørelsesprincippet skønnes at medføre udgifter til systemtilretninger på 500.000 kr. til 750.000 kr.

[Foreløbigt]: Forslaget om placering af pensionsmidler i kommanditselskaber skønnes ikke at medføre administrative konsekvenser.

Høringsfristen for bemærkninger til lovforslaget er den 22. august 2005.

Yderligere oplysninger: Chefkonsulent Hardy Pedersen, tlf. 33 92 45 02, specialkonsulent Anders Nielsen, tlf. 33 92 44 87, fuldmægtig Jacob Smith, tlf. 33 92 44 60, fuldmægtig Thea Halseth, tlf. 33 92 44 54 og fuldmægtig Majken Wågensø, tlf. 33 92 44 30