

Skatteministeriet
Den

J.nr. 2004-321-0023

Til
Folketingets Skatteudvalg

L 134 – Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven m.v. (Bedre vilkår for investering i unoterede aktier, værn mod gentagne forhøjelser og nedsættelser af aktiekapitalen i pensionsinstitutter, udvidelse af adgangen til at anvende reglerne om ophørspension m.v. og overgangsregel for adgang til hensættelsesfradrag)

Hermed fremsendes i 5 eksemplarer et ændringsforslag, som jeg ønsker at stille ved 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

**Ændringsforslag
til
2. behandlingen af**

Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven m.v. (Bedre vilkår for investering i unoterede aktier, værn mod gentagne forhøjelser og nedsættelser af aktiekapitalen i pensionsinstitutter, udvidelse af adgangen til at anvende reglerne om ophørspension m.v. og overgangsregel for adgang til hensættelsesfradrag) (L 134).

Til § 1

1) I *nr. 2* indsættes efter ”§ 15, stk. 1, ” : ”3 og 4, ”
[Udvidelse af værn mod spekulation i nedslagsregler i pensionsafkastbeskatningsloven]

2) I det under *nr. 3* foreslåede § 13, stk. 7, ændres i *1. pkt.* ”1. november” til: ”15. oktober”, og i *3. pkt.* ændres ”30. november” til: ”1. november”.
[Ændring af hvilket årsregnskab, der skal anvendes til brug for PAL-opgørelsen, og tidspunktet for kontohaverens indsendelse af oplysninger om værdierne til pengeinstituttet]

Til § 2

3) Efter *nr. 6* indsættes som nyt nummer:
”**01.** I § 30, stk. 1, *1. pkt.*, indsættes efter ”eller lignende”: ”, jf. dog § 30 B”.
[I den generelle bestemmelse om afgiftsberigtigelse m.v. henvises til bestemmelserne om afgiftsberigtigelse af ordninger, hvori der er placeret unoterede kapitalandele]

4) I det under *nr. 9* foreslåede § 30 B, stk. 3, affattes *1. pkt.* således:
”Falder den samlede værdi af rateopsparinger og opsparinger i pensionsøjemed i pengeinstituttet, bortset fra den del af opsparingen, der er anbragt i et unoteret aktie- eller anpartsselskab, jf. stk. 1, til under 350.000 kr. den 30. november i kalenderåret, skal kontohaveren inden 3 måneder efter dette tidspunkt enten afstå de unoterede aktier og anparter eller erhverve de pågældende aktier og anparter for frie midler.”

[Ved opgørelsen af 350.000 kr.s grænsen medregnes værdien af alle rate- og kapitalpensionsordninger i pengeinstituttet opgjort pr. 30. november]

5) Efter nr. 9 indsættes som nye numre:

”02. I § 53 A, stk. 2, indsættes efter 1. pkt.:

”Præmier og bidrag m.v. til sikkerhedsstillelse omfattet af stk. 1, nr. 6, er fradragsberettigede for arbejdsgiveren for det indkomstår, hvor sikkerhedsstillelsen er etableret, og efterfølgende år.”

03. I § 53 A, stk. 5, indsættes efter 1. pkt.:

”Tilsvarende gælder arbejdsgiverens udbetalinger i henhold til et løfte om pension, jf. stk. 1, nr. 6, i den udstrækning de foretagne udbetalinger modsvarer sikkerhedsstillelsen/den tidligere sikkerhedsstillelse.””

[Uafdækkede pensionsordninger, bestemmelser om fradragsret for arbejdsgivere og skattepligt og -frihed for direktører]

Til § 4

6) I stk. 4 indsættes efter ”nr. 6”: ”, 01”.

[Teknisk ændring som følge af indsættelse af et nyt nummer i lovforslagets § 2]

Bemærkninger

Til nr. 1

Som det fremgår af bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 2, har det vist sig, at nedsættelsesregler knyttet til pensionsopsparing foretaget før 1982, til livrenter uden ret til bonus og til pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser, kan udnyttes til at reducere den årlige pensionsafkastskat. Med forslaget bliver dette skattehul lukket.

Finanstilsynet har i forbindelse med den anden høringsrunde af forslaget gjort Skatteministeriet opmærksom på, at de parallelle nedsættelsesregler knyttet til pensionsforsikringer, der ikke er fradragsberettigede efter pensionsbeskatningsloven samt børneopsparingskonti principielt set også på samme måde vil kunne udnyttes til at reducere den årlige pensionsafkastskat. De nævnte regler findes i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3 og 4, men er ikke medtaget i lovforslaget.

I lovforslaget er nedsættelsesreglen i pensionsbeskatningslovens § 15, stk. 5, heller ikke nævnt (forsikringer for ikke-skattepligtige), men af denne bestemmelse fremgår dog, at § 15, stk. 1, 2. pkt., finder tilsvarende anvendelse. § 15, stk. 1, 2. pkt., omhandler netop en af de nedsættelsesregler, der ændres med forslaget. Nedsættelsesreglen i § 15, stk. 5, er således allerede omfattet af lovforslaget.

Det foreslås, at lukningen af hullet udvides til også at gælde nedsættelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3 og 4, ligesom der med ændringsforslaget tages højde for en upræcis paragrafhenviisning i lovforslaget.

Til nr. 2

Efter den foreslåede bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 13, stk. 7, skal kontohaveren årligt og senest den 30. november i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om værdierne til brug for beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven. Til brug for lagerbeskatningen anvendes ved indkomstårets begyndelse respektive indkomstårets udløb det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart ifølge seneste aflagte årsregnskab pr. 1. november i indkomståret.

Pengeinstitutterne skal efter gældende regler opgøre grundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven pr. 30. november i indkomståret. Det er derfor ikke hensigtsmæssigt, at kontohaveren har en frist indtil samme dag til at give pengeinstitutterne oplysninger om værdierne. Det foreslås at give pengeinstitutterne 1 måned til at opgøre grundlaget for pensionsafkastskatten, således at pensionsopsparereren senest den 1. november skal indsende oplysninger om værdierne til pengeinstituttet.

Pensionsopsparereren skal have en rimelig frist til at indsende oplysningerne. Det foreslås derfor ved opgørelsen af selskabets indre værdi at anvende seneste aflagte årsregnskab pr. 15. oktober i indkomståret. Det vil give pensionsopsparereren 2 uger til at indsende oplysningerne senest den 1. november.

Til nr. 3

Ændringsforslaget indeholder 2 ændringer.

Det fremgår af den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 3, at når værdien af en rateopsparing eller opsparing i pensionsøjemed falder til under 350.000 kr., bortset fra den del, der er placeret i unoterede kapitalandele, skal kontohaveren enten afhænde de unoterede kapitalandele eller erhverve dem for frie midler.

Det fremgår af de almindelige bemærkninger, at meningen er, at de noterede aktier m.v. skal afstås, når værdien af det samlede depot, bortset fra den del, der er placeret i noterede kapitalandele, falder til under 350.000 kr. Det har hele tiden været hensigten, at beløbsgrænsen skal måles i forhold til værdien af de samlede rate- og kapitalpensionsmidler i det pågældende pengeinstitut.

Det foreslås derfor for det første at ændre betingelsen således, at beløbsgrænsen på 350.000 kr. vedrører den samlede værdi af rate- og kapitalpensionsmidler, bortset fra den del, der er placeret i noterede aktier m.v. Afgrænsningen bliver herved den samme, som gælder for placeringsgrænserne i Finanstilsynets puljebekendtgørelse.

Det fremgår for det andet af den foreslåede bestemmelse, at det tidspunkt, hvor der skal måles, om værdien er faldet til under 350.000 kr., er ved indkomståret udløb. Meningen er, at det skal være det tidspunkt, hvor pengeinstitutterne skal opgøre grundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven, nemlig den 30. november, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10.

For at undgå tvivl om, hvorvidt der ved indkomstårets udløb skal forstås det indkomstår, der gælder for ordningen til brug for opgørelsen af beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven, eller kontohaverens skattemæssige indkomstår, foreslås måletidspunkt for, om grænsen på 350.000 kr. er nået, fastsat til den 30. november i kalenderåret.

Til nr. 4

Det er i pensionsbeskatningslovens § 30 fastsat, at ved overdragelse m.v. samt ved dispositioner, der medfører, at pensionsordningen ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, svares en afgift på 60 pct. af det beløb, der på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse.

Det er i den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B fastsat, at reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, i nærmere angivne tilfælde finder tilsvarende anvendelse for det beløb i ordningen, der kan henføres til de noterede kapitalandele, og som kunne være udbetalt ved ophævelse af ordningen.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, at henviser til § 30 B om afgiftsberigtigelse i de tilfælde, der er nævnt i § 30 B.

Til nr. 5

Præmier og bidrag til pensionsordninger mv. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, kan ikke fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes præmier og bidrag, der er indbetalt af arbejdsgiveren på sådanne ordninger. Arbejdsgiveren har fradragsret for disse indbetalinger som en almindelig driftsomkostning, jf. statsskattelovens almindelige regler.

Dette gælder også arbejdsgivers indbetalinger på ordninger, der er stillet til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 6. Arbejdsgiveren har fradragsret - som en almindelig driftsomkostning på tidspunktet for sikkerhedsstillelsen - for værdien af den pågældende forsikring mv. på dette tidspunkt og efterfølgende for indbetalinger, der foretages, så længe sikkerhedsstillelsen består.

Da den pågældende arbejdsgiver i den nævnte situation er ejer af den pågældende forsikring mv., ses denne retsstilling dog ikke ganske klart at fremgå af loven, jf. også Foreningen af Statsautoriserede Revisorers hørings svar til anden høringsrunde af forslaget, gengivet og kommenteret i bilag 5 til lovforslaget.

Derfor foreslås fradragsretten i den givne situation tydeliggjort, jf. den foreslåede ændring til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2.

Eventuelle udbetalinger fra den ordning, der er lagt til sikkerhed, vil under sikkerhedsstillelsesperioden tilgå direktøren og være skattefri for denne efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5.

Er sikkerhedsstillelsen ophørt, vil udbetalinger fra ordningen tilgå arbejdsgiveren, som herefter vil være skattefri efter samme bestemmelse. Arbejdsgiverens fradragsret for de løbende pensionsudbetalinger eller engangsudbetalinger vil dog allerede være neutraliseret i forbindelse med sikkerhedsstillelsens ophør, jf. pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 6, hvorefter arbejdsgiveren er skattepligtig af forsikringens værdi på tidspunktet for sikkerhedsstillelsens ophør. I den forbindelse bemærkes, at i det omfang udbetalingerne fra ordningen sker til arbejdsgiveren, og sikkerhedsstillelsen ikke tidligere er ophørt, anses sikkerhedsstillelsen dog for ophørt for disse udbetalingers vedkommende, således at arbejdsgiveren er skattepligtig af disse udbetalinger efter § 56, stk. 6. Har sikkerheden eksempelvis en værdi på 1 mio. kr., hvoraf der udbetales 100.000 kr. til arbejdsgiveren, er det ensbetydende med, at sikkerhedsstillelsen er blevet nedskrevet til en værdi på 900.000 kr.

– og tilsvarende ophørt for de 100.000 kr.'s vedkommende.

Ved ændringen af pensionsbeskatningslovens § 55, jf. lovforslagets § 2, nr. 10, præciseres det, at direktører mv. skal beskattes af arbejdsgiverens præmier mv. til en ordning mv., der er stillet til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn. Foreningen af Statsautoriserede Revisorer har i forbindelse med anden høringsrunde af forslaget bemærket, at det tilsvarende bør præciseres, at den pågældende direktør mv. er skattefri af den del af arbejdsgiverens udbetalinger, der hidrører fra indbetalinger og afkast efter sikkerhedsstillelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2-3.

Kommer udbetalingerne direkte fra den forsikring mv., der er blevet lagt til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn, vil udbetalingerne være skattefri, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, som nævnt ovenfor. På tidspunktet for pensionstilsagnets realisering vil udbetalingerne dog formentlig oftest komme fra den tidligere arbejdsgiver og ikke fra forsikringen mv. Arbejdsgiveren vil i dette tilfælde selv få forsikringen mv. udbetalt, hvilket skattemæssigt vil blive behandlet som nævnt ovenfor.

Direktøren vil imidlertid umiddelbart være skattepligtig af udbetalingerne fra arbejdsgiveren, men er tidligere også blevet beskattet af præmier og bidrag til forsikringen mv. og af værditilvæksten på forsikringen mv. Rimeligvis bør direktøren derfor være skattefri af den del af arbejdsgiverens indbetalinger, der hidrører fra indbetalinger og afkast efter sikkerhedsstillelse, hvilket imidlertid ikke umiddelbart følger af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53 A. Den beskatning af sikkerhedsstillelse for uafdækkede pensionstilsagn, der indførtes med lov nr. 1388 af 20. december 2004 om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne for reglerne om pensionsordninger), lukkede et skattehul, og skulle derfor naturligvis være effektiv, men forekommer i den beskrevne situation at være for vidtgående.

Det foreslås derfor, at arbejdsgiverens udbetalinger i henhold til et løfte om pension, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 6, er skattefri for direktøren i den udstrækning de foretagne udbetalinger modsvarer sikkerhedsstillelsen/den tidligere sikkerhedsstillelse, jf. den foreslåede ændring til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5. Skattefriheden modsvarer, at direktøren tidligere vil være blevet beskattet af indbetalinger (og værditilvækst som kapitalindkomst).

Til nr. 6

Der er tale om en teknisk ændring til lovforslagets ikrafttrædelsesbestemmelse som følge af, at der med ændringsforslaget indsættes et nyt nummer i lovforslagets § 2.

Ændring i forhold til gældende lov og lovforslag L 134

Gældende formulering	Lovforslaget	Ændringsforslaget
----------------------	--------------	-------------------

<p>§ 15. – <i>Stk. 3.</i> Pensionsinstitutter omfattet af § 1, stk. 1, er ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser. Beskatningsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem passiverne for de pågældende forsikrings- og pensionsaftaler og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt acontoskat, jf. § 20, stk. 1, og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat, jf. § 22, stk. 1, og § 24, stk. 1. Stk. 2 finder tilsvarende anvendelse.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Skattepligtige som nævnt i § 1, stk. 1, er ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til børneopsparingsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 51. Livsforsikringssekskabers beskatningsgrundlag nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem livsforsikringshensættelserne til børneopsparingsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 51 og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt acontoskat, jf. § 20, stk. 1, og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat, jf. § 22, stk. 1, og § 24, stk. 1. Stk. 2 finder tilsvarende anvendelse.</p> <p>--- Stk. 6-7.</p>	<p>2. I § 7, stk. 1, § 15, stk. 1, og § 16, stk. 1, indsættes efter ”med tillæg af betalt acontoskat, jf. § 20, stk. 1,” : ”og af kapitalnedsættelser i indkomståret”.</p> <p>3. I § 13 indsættes som stk. 7: ”Stk. 7. Ved opgørelse af gevinst og tab på uoterede aktier eller anparter, som en skattepligtig omfattet af § 1, stk. 2, har anbragt i en af de i § 1, stk. 2, nr. 1-2, nævnte opsparingsordninger, skal der til brug for lagerbeskatningen efter stk. 3 ved indkomstårets begyndelse respektive indkomstårets udløb anvendes det største beløb af enten anskaffelsestallet eller selska-</p>	<p>Til § 1</p> <p>1) I nr. 2 indsættes efter ”§ 15, stk. 1,” : ”3 og 4,”</p> <p>2) I det under nr. 3 foreslåede § 13, stk. 7, ændres i 1. pkt. ”1. november” til: ”15. oktober”, og i 3. pkt. ændres ”30. november” til: ”1. november”.</p>
---	---	---

