

Skatteministeriet

Den 19 APR. 2005

MODTAGET

19 APR. 2005

Den Centrale Indlevering

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)

Dele af forslaget blev i forbindelse med lovforslagets fremsættelse sendt på eksternt høring. At dele af forslaget ikke var på høring i første omgang skyldes bl.a., at formålet med forslaget ellers ville kunne være forspildt for dele af indeværende indkomstår.

Jeg vedlægger de modtagne høringssvar samt høringsskema, hvor høringssvarene er gengivet og kommenteret i kort form.


Kristian Jensen


/Birgitte Christensen

Høring

Lovforslagets § 1, nr. 2, § 2, nr. 10, og § 3 har i forbindelse med forslaget fremsættelse været til høring hos Advokatrådet, Amtsrådsforeningen i Danmark, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Danmarks Skibskreditfond, Dansk Handel & Service, Dansk Industri, Den Danske Skatteborgerforening, Finansrådet, Finanstilsynet, Foreningen af Registrerede Revisorer, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring og Pension, Forvaltningshøjskolen, Frederiksberg Kommune, HTS interesseorganisationen, Håndværksrådet, Kommunernes Landsforening, Københavns Kommune, Realkreditrådet, Skattechefforeningen og Skatterevisorforeningen.

I oversigten nedenfor er de modtagne høringssvar gengivet og kommenteret i kort form.

<i>Organisation</i>	<i>Bemærkninger i høringssvar</i>	<i>Kommentar til høringssvar</i>
Advokatrådet	Har ingen bemærkninger	
Amtsrådsforeningen	Har ikke afgivet bemærkninger	
Arbejderbevægelsens Erhvervsråd	De ændringer og tilføjelser, der er indeholdt i L 134 i forhold til det tidligere fremsendte udkast til lovforslag, giver ikke anledning til yderligere bemærkninger fra AE. AE fastholder de tidligere fremsendte bemærkninger.	Der henvises til kommentarerne i høringsskemaet til L 134.
Danmarks Skibskreditfond	Har ikke afgivet bemærkninger	
Dansk Handel & Service	<p>Dansk Handel & Service kan tilslutte sig den del af lovforslagets formål, som er at skabe bedre vilkår for investering i unoterede aktier og derved øge adgangen til risikovillig kapital for såvel nye som eksisterende virksomheder.</p> <p>Dansk Handel & Service er positive overfor forslaget om et midlertidigt skattefradrag for investeringer i selskaber optaget til handel på en alternativ markedsplads, forslaget om at udvide anvendelsesområdet for ophørspension og forslaget om at gøre det muligt at anvende pensionsmidler til køb af unoterede aktier eller anparter. Særligt udvidelsen af 10-års reglen for ophørspension er positiv, idet den efterkommer</p>	

	et stort behov for smidigere regler.	
Dansk Industri	Har ingen bemærkninger	
Den Danske Skatteborgerforening	Har ikke afgivet bemærkninger	
Finansrådet	Har ikke afgivet bemærkninger	
Finanstilsynet	<p>Med forslaget afskæres en undtagelsesmulighed i friholdelsesreglerne for visse typer af forsikringer. Finanstilsynet finder det bemærkelsesværdigt, at der ikke foretages tilsvarende ændringer i nogle andre parallelle bestemmelser i pensionsafkastbeskatningsloven.</p> <p>Finanstilsynet henleder desuden opmærksomheden på, at som § 3 om overgangsproblemet for hensættelsesfradraget er formuleret, vil der fortsat være et problem, såfremt et pengeinstitut får/erhverver et nyt relevant datterselskab i løbet af 2004.</p>	<p>Skatteministeriet kan tilslutte sig bemærkningerne. Der vil blive fremsat ændringsforslag til L134, hvorefter de parallelle bestemmelser ændres tilsvarende.</p> <p>Skatteministeriet er ikke bekendt med, at den beskrevne situation aktuelt er forekommet, dvs. at der er pengeinstitutter, som i 2004 har erhvervet et finansieringsselskab, der uden opkøbet kunne have valgt at anvende reglerne om hensættelsesfradrag. Man vil imidlertid være parat til at revurdere overgangsreglen, såfremt det måtte vise sig, at der er tale om et reelt forekommende problem.</p>
Foreningen af Registrerede Revisorer	Har ikke afgivet bemærkninger	
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer	Vedrørende det midlertidige skattefradrag for investeringer i selskaber optaget til handel på en alternativ markedsplads finder FSR, at man for at opnå fuld effekt af fradraget på 5 pct. af anskaffelsessummen for visse aktier hos de selskabskattepligtige livsforsikrings-selskaber bør indarbejde en tilsvarende bestemmelse i selskabsskatteloven, således at anskaffelserne både giver anledning til fradrag i pensionsafkastskatten og i selskabsskatten.	<p>Fradraget er ment som et midlertidigt incitamentsgivende initiativ, som skal komme de små og mellemstore virksomheder mv. til gode, som lader sig optage til handel på en alternativ markedsplads. Denne målsætning er således konkret udmøntet i et fradrag i pensionsafkastskatten.</p> <p>Da selskabsskatten i livsforsikrings-selskaberne vil være uændret, hvis nedsættelsen af pensionsafkastskatten fuldt ud hensættes til de forsikrede, er der efter regeringens opfattelse ikke grundlag for at imødekomme ønsket.</p>

Det årlige fradrag kan ifølge forslaget ikke overstige 0,05 pct. af "vedkommende skattepligtiges samlede pensionsformue". I de almindelige bemærkninger skrives derimod, at fradraget er maksimeret til 0,05 pct. af investorens "samlede aktiver". Formue og aktiver er imidlertid ikke samme begreb og dækker følgelig ikke samme beløbsstørrelser. Det foreslås derfor at bruge samme begreb begge steder.

Vedrørende ophørspension, jf. pensionsbeskatningslovens § 15 A, bemærker FSR, at ifølge pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, nr. 3, og § 11 A, stk. 1, nr. 5, kan rateudbetaling tidligst påbegyndes 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet. Det forekommer ikke rimeligt, at denne udskydelse af muligheden for pensionsudbetalinger også gælder for ophørspensionsordninger efter § 15 A.

For så vidt angår ændringen af pensionsbeskatningslovens § 55 præciseres det, at direktøren mv. skal beskattes af arbejdsgiverens præmier mv. til en ordning mv., der er stillet til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn. FSR finder, 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. FSR finder videre, at arbejdsgiveren bør indrømmes fra-

Det er ikke teknisk muligt at tilrette bemærkningerne ved et ændringsforslag, men Skatteministeriet er enig i, at bemærkningerne er upræcise. Det er den foreslåede lovtæst, der gælder, hvorefter fradraget ikke kan overstige 0,05 pct. af pensionsformuen.

FSR's forslag medfører en øget risiko for, at de pågældende personer for at undgå indkomstskat bosætter sig i lande, som har beskatningsretten til pensionsordningerne, men som beskatter privat oprettede pensionsordninger lavt. Forslaget er derfor ikke imødekommet.

For så vidt angår spørgsmålet om arbejdsgiverens fradragsret for indbetalinger på ordninger, der er stillet til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn, er det Skatteministeriets opfattelse, at arbejdsgiveren som en almindelig driftsomkostning på tidspunktet for sikkerhedsstillelsen har fradragsret for værdien af den pågældende forsikring på dette tidspunkt og efterfølgende for indbetalinger, der foretages så længe sikkerhedsstillelsen består. Dette fremgår dog ikke ganske klart af loven, hvorfor der vil blive stillet ændringsforslag, således at fradragsretten tydeliggøres. Eventuelle udbetalinger fra den ordning, der er lagt til sikkerhed, vil under

	<p>dragsret for præmier mv. som en lønudgift til de nævnte ordninger mv. som modstykke til, at direktøren mv. beskattes heraf på indbetalingstidspunktet. Til gengæld bør arbejdsgiveren beskattes på udbetalings-tidspunkterne til neutralisering af de fradrag, han opnår som følge af de løbende udbetalinger til direktøren ved pensionsbegivenhedens indtræden.</p>	<p>sikkerhedsstillelsesperioden tilgå direktøren og være skattefri for denne efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5. Ophører sikkerhedsstillelsen, vil udbetalinger fra ordningen tilgå arbejdsgiveren, som herefter vil være skattefri efter samme bestemmelse. Arbejdsgiverens fradrag for de løbende pensionsudbetalinger vil dog allerede være neutraliseret i forbindelse med sikkerhedsstillelsens ophør, jf. pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 6, hvorefter arbejdsgiveren er skattepligtig af forsikringens værdi på ophørstidspunktet.</p> <p>For så vidt angår den skattemæssige behandling af arbejdsgiverens udbetalinger til direktøren ved pensionering, vil dette spørgsmål blive taget op i forbindelse med udarbejdelsen af det nævnte ændringsforslag.</p>
Foreningen Danske Revisorer	Har ingen bemærkninger	
Forsikring og Pension	<p>F&P har ikke været opmærksomme på det hul, der foreslås lukket, men er enig i, at reglerne ikke bør kunne udnyttes på denne måde. F&P skal dog gøre opmærksom på, at lovforslaget vil ramme meget bredt, idet der kan forekomme situationer som følge af et selskabs løbende forhold, hvor det kan være velbegrundet at foretage en kapitalnedsættelse. Med det foreliggende forslag vil imidlertid alle kapitalnedsættelser være omfattet af forslaget, uanset om der har ligget rent skattemæssige overvejelser til grund herfor eller ikke.</p>	<p>Det er korrekt, at forslaget vil dække alle kapitalnedsættelser. Når der ved beregningen af nedsættelsen af pensionsafkastskattegrundlaget korrigeres for kapitalnedsættelser, betyder det imidlertid blot, at der bliver bedre overensstemmelse mellem det friholdte pensionsafkast og det faktiske pensionsafkast. Selvom der ikke har ligget skattemæssige overvejelser til grund for et pensionsinstituts kapitalnedsættelse, vil nedsættelsen have en skattemæssig effekt, som der således korrigeres for med det fremsatte forslag.</p> <p>Hertil kommer, at hullukning bør være effektiv, hvorfor det ikke er ønskeligt at indføre en regel, der tager højde for subjektive bevæggrunde hos de berørte pensionsinstitutter.</p>

	F&P foreslår i øvrigt en anden formulering af forslaget § 2, nr. 3 og 4.	Kommentaren og forslaget adskiller sig ikke fra F&P's kommentar til § 2, nr. 3 og 4, i første høringsrunde. Der henvises til kommentarerne i høringsskemaet til L 134.
Frederiksberg Kommune	Har ingen bemærkninger	
HTS interesseorganisationen	Har ingen bemærkninger	
Håndværksrådet	Har ikke afgivet bemærkninger	
Kommunernes Landsforening	Har ikke afgivet bemærkninger	
Københavns Kommune	Har ikke afgivet bemærkninger	
Realkreditrådet	Har ingen bemærkninger	
Skattechefforeningen	Har ikke afgivet bemærkninger	
Skatterevisorforeningen.	Har ingen bemærkninger	

135045

Advokatrådet

ADVOKAT



SAMFUNDET

Skatteministeriet
Att.: Anders Nielsen
Nicolai Eigtveds Gade
1402 København K

SCANNET
Service Center

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

DATO: 18-04-2005
J.NR.: 04-012702-05-0689
REF.: Spi/Kfp

Høringsvar – Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven mv.

Skatteministeriet har ved e-mail af den 31. marts 2005 anmodet Advokatrådet om en udtalelse vedrørende ovennævnte lovforslag.

Lovforslaget har været forelagt Advokatrådets Skatteudvalg, og Advokatrådet skal på denne baggrund meddele, at forslaget ikke giver anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Steffen Pihlblad

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

2004-321-0013

Skatteministeriet

15. april 2005

Anders Nielsen

an@skm.dk

Vedr. forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven. (Bedre vilkår for investering i unoterede aktier, værn mod gentagne forhøjelser og nedsættelser af aktiekapitalen i pensionsinstitutter, udvidelse af adgangen til nedsættelser af aktiekapitalen i pensionsinstitutter, udvidelse af adgangen til at anvende reglerne om ophørs pension m.v. og overgangsregler for adgang til hensættelsesfradrag)

Ærådet har tidligere fremsendt bemærkninger til **udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og bekendtgørelse om puljepension og andre skattebegünstigede opsparingsformer m.v.**, jf. Ærådets høringsvar af 16. februar 2005.

De ændringer og tilføjelser, der er indeholdt i nærværende lovforslag i forhold til det tidligere fremsendte udkast til lovforslag, giver ikke anledning til yderligere bemærkninger fra Ærådet. Ærådet fastholder de tidligere fremsendte bemærkninger:

Ærådet kan ikke støtte det foreliggende lovforslag om, at det bliver muligt at anvende rate- og kapitalpensionsmidler til køb af unoterede aktier eller anparter.

Ændringen i puljebekendtgørelsen sigter direkte på at skabe særregler for den rigeste del af befolkningen, idet det foreslås, at det skal være muligt at placere rate- og kapitalpensionsmidler fra særskilte depoter i pengeinstitutter i unoterede aktier eller anparter. Ifølge det tidligere udkast til lovforslag gjaldt bestemmelsen for personer med en pensionsopsparing på minimum 1 mill.kr., hvor de beløb, der ligger ud over 1 mill.kr., kunne investeres i unoterede kapitalandele i aktie- eller anpartsselskaber og lignende selskaber.

I nærværende lovforslag er dette ændret til, at det skal være muligt at placere rate- og kapitalpensionsmidler i særskilte depoter i pengeinstitutter i unoterede aktier eller anparter, når den enkelte investering i det unoterede selskab udgør mindst 100.000 kr. Det er endvidere en betingelse, at værdien af

unoterede aktier og anparter højst udgør 20 procent af de samlede midler på investeringstidspunktet, når den samlede pensionsformue i samme pensionsinstitut er under 25 mio. kr. For pensionsformuer mellem 25 og 50 mio. kr. kan værdien af unoterede aktier og anparter højst udgøre 35 procent af de samlede midler på investeringstidspunktet og for pensionsformuer over 50 mio. kr. kan højst 50 procent af de samlede midler placeres i unoterede aktier og anparter.

Det er dog en betingelse, at den pågældende person ikke må eje 25 procent eller mere af aktie- eller anpartskapitalen i det unoterede selskab, for at forslaget ikke skal give mulighed for finansiering af egen virksomhed med skattebegunstigede midler.

Det er AErådets vurdering, at det er tvivlsomt, om man i praksis kan forhindre, at man af denne vej kan finansiere gode venner eller bekendtes virksomhed.

I det omfang, lovforslaget medfører en forøgelse af indskud på kapital- og ratepensionsordningen, medfører det et provenutab for det offentlige.

Udover det umiddelbare provenutab bliver der et varigt tab som følge af, at afkastet af pensionsopsparingen bliver beskattet lempeligere end kapitalindkomst. Dette provenutab vil tilfalde den rigeste del af befolkningen. Generelt mener AErådet ikke, at man skal have begunstigende særregler for denne befolkningsgruppe.

Reelt vides det ikke hvor meget, forslaget vil øge indbetalingerne til pensionsordningerne, hvis private får lov at investere pensionsmidler i unoterede aktier.

Afhængig af omfanget af øgede indbetalinger kan det medføre et betragteligt provenutab for det offentlige over en årrække.

Forslaget om udvidelse af adgangen til at anvende reglerne om ophørspension for selvstændigt erhvervsdrivende, der er fyldt 55 år, hvor det foreslås, at betingelserne ændres til, at personen blot inden for de seneste 15 år skal have drevet virksomhed i 10 år og ikke nødvendigvis i en sammenhængende periode, vil betyde en udvidelse af den personkreds, der kan benytte pensionsordningen. For de berørte personer betyder det, at indbetalte beløb kan fradrages straks i stedet for fordelt over 10 år. Nutidsværdien af fradraget bliver dermed højere, og der opnås en mulig skatteudskydelse, idet opsparerens

typisk vil være topskatteyder i opsparingsåret, men ikke nødvendigvis vil være det i udbetalingsperioden.

Som følge af fremrykningen af fradrag, bliver der både et umiddelbart provenutab for det offentlige, men også et varigt provenutab som følge af rentetab og progressionstab.

AERådet mener ikke, man på denne måde bør udvande kriterierne for at anvende de gunstige regler om ophørspension og kan derfor ikke støtte lovforslaget.

Med venlig hilsen

Frithiof Hagen

Direkte telefon: 3355 7719

Anders Nielsen - Forslag L 134 om ændring af forskellige skattelove

Fra: Heidi Schütt Larsen <hsl@DHS.dk>
Til: <an@skm.dk>
Dato: 07-04-2005 19:15
Emne: Forslag L 134 om ændring af forskellige skattelove

Til Skatteministeriet
Anders Nielsen, Specialkonsulent

ØåDansk Handel & Service har i mail af 31. marts 2005 fået forslag L 134 om ændring af forskellige skattelove (justering af reglerne om pensionsordninger) i høring fra Skatteministeriet. Forslaget vil betyde 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.

Dansk Handel & Service kan tilslutte sig den del af lovforslagets formål, som er at skabe bedre vilkår for investering i unoterede aktier og derved øge adgangen til risikovillig kapital for såvel nye som eksisterende virksomheder.

Vi er desuden positive overfor forslaget om et midlertidigt skattefradrag for investeringer i selskaber optaget til handel på en alternativ markedsplads, forslaget om at udvide anvendelsesområdet for ophørspension og forslaget om at gøre det muligt at anvende pensionsmidler til køb af unoterede aktier eller anparter. Særligt udvidelsen af 10-års reglen for ophørspension er positiv, idet den efterkommer et stort behov for smidigere regler.

Med venlig hilsen

Heidi Schütt Larsen
Markedschef, advokat

Dansk Handel & Service
Vester Farimagsgade 19
1506 København V
Tlf. 3374 6000/ direkte tlf. 3374 6504
Fax. 3374 6580

Besøg os på: <http://service.dhs.dk>

Dette er en e-mail fra Dansk Handel & Service.

Denne e-mail og vedhæftede bilag er fortrolige og kan indeholde oplysninger underlagt juridisk tavshedspligt alene til brug for den tiltænkte modtager. Hvis De ved en fejl har modtaget denne e-mail, anmodes De venligst straks om at give afsenderen besked og slette denne meddelelse og bilag fra Deres system uden at tage kopi eller videresende meddelelsen.

Fra "Kristian Koktvedgaard" <kko@DI.DK>
Til: <an@skm.dk>
Dato 15. april 2005 11:14:07
Emne: RE: Forslag L 134 om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger)

Kære Anders Nielsen

Skatteministeriet har den 31. marts 2005 udbedt sig DI's bemærkninger til lovforslagets § 1, nr. 2, § 2, nr. 10, og § 3.

De anførte paragraffer giver ikke DI anledning til tekniske bemærkninger.

Med venlig hilsen

Kristian Koktvedgaard
Konsulent, Cand. Polit. et Merc. Aud.
Dansk Industri
DK-1787 København V
E-mail: kko@di.dk / di@di.dk
Tlf: 3377 3577 (direkte nummer) / 3377 3377
Mobil: 2949 4577

-----Original Message-----

From: Anders Nielsen [mailto:an@skm.dk]
Sent: 31. marts 2005 09:18
To: Samfund@advocom.dk; arf@arf.dk; CN@dfhnet.dk; dhs@dhs.dk; Erhvervspolitik; sekretariat@fdr.dk; f@finansraadet.dk; fp@ForsikringensHus.dk; skat@frederiksberg.dk; frr@frr.dk; fsr@fsr.dk; finanstillsynet@ftnet.dk; abr@hts.dk; hvr@hvr.dk; skat@kl.dk; ae@net.dialog.dk; rr@realkreditraadet.dk; Post@skat.kk.dk; kontakt@skatteborgerne.dk; danmarks@skibskredit.dk; Bruno.Rey@Sonderborg.dk; jk@toender.dk
Cc: Hardy Pedersen; Margrete Kiil
Subject: Forslag L 134 om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger)

Vedlagt fremsendes link til 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), som g.d. er fremsat af skatteministeren.

Lovforslagets § 1, nr. 2, der omhandler et værn mod gentagne forhøjelser og nedsættelser af aktiekapitalen i pensionsinstitutter, har ikke været på høring før fremsættelsen, da formålet med forslaget ellers ville kunne være forspildt for dele af indeværende indkomstår, jf. bemærkningerne til forslaget.

Lovforslagets § 2, nr. 10, og § 3 har heller ikke været på høring før fremsættelsen, da disse bestemmelser først er indføjet i forslaget efter den første høringsrunde.

Lovforslaget skal 1. behandles i Folketinget den 22. april, hvorfor evt. bemærkninger til § 1, nr. 2, § 2, nr. 10, og § 3 bedes meddelt undertegnede på e-mail an@skm.dk snarest belejligt og senest den 15. april 2005.

http://www.ft.dk/Samling/20042/lovforslag/L134/som_fremsat.htm

Med venlig hilsen

Anders Nielsen

Specialkonsulent

CC: "Tine Roed" <TMR@DI.DK>, "Ole Krog" <okr@DI.DK>, "Lotte Skaareborg" <LS@DI.DK>, "Lisbeth Gade Thygesen" <LGT@DI.DK>, "Lene Nielsen" <LNI@DI.DK>

NOTAT

Finanstilsynet

13. april 2005

J.nr.

/JPK

Notat om finansielle aspekter af nye elementer i lovforslag L134 om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger), jf skatteministeriets mail af 31. marts 2005.

Til den del af lovforslaget, der ifølge Skatteministeriet er ny, altså § 1, nr. 2, § 2, nr. 10, og § 3, kan give følgende forsikringstekniske bemærkninger:

De tre ensartede ændringer, der gennemføres med § 1, nr. 2, tjener til at afskære en undtagelsesmulighed i friholdelsesreglerne for visse typer af forsikringer (opsparing fra før 1982, forsikringer, der ikke er fradragsberettigede efter pensionsbeskatningsloven, og livrenter uden ret til bonus). Det kan principielt undre, at der ikke sker tilsvarende ændringer i de parallelle bestemmelser i § 15, stk. 3, 4 og 5, om forsikringer for tjenestemænd, børneopsparingskonti og forsikringer for ikke skattepligtige. De sidstnævnte bliver dog tilsyneladende grebet af ændringen i § 15, stk. 1, idet der i stk. 5 står: »Stk. 1, 2. pkt., og stk. 2 finder tilsvarende anvendelse«; men dette gælder ikke stk. 3 og 4, hvilket er så meget mere påfaldende, som tjenestemandsforsikringer udtrykkeligt er nævnt i almindelig bemærkning 3.

Selv om det nok er mindre sandsynligt, at KP, der har de allerfleste af tjenestemandsforsikringerne, flytter dem til et datterselskab, end, at et selskab med privattegnede forsikringer gør det, bør et skattehul som det kaldes i bemærkningerne vel stoppes for alle.

Desuden skal vi for god ordens skyld henlede opmærksomheden på, at som § 3 om overgangsproblemet for hensættelsesfradraget er formuleret, vil der fortsat være et problem, såfremt et pengeinstitut får/erhverver et nyt relevant datterselskab i løbet af 2004.



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Att.: Anders Nielsen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: an@skm.dk

15. april 2005
sas/hj(H039-05)

Vedr.: Lovforslag L 134 om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger)

Skatteministeriet har ved e-mail af 31. marts 2005 fremsendt ovennævnte udkast til lovforslag med anmodning om foreningens bemærkninger.

FSRs Skatteudvalg har gennemgået udkastet og har følgende bemærkninger til lovforslaget om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven:

Generelt

FSR konstaterer med glæde, at Skatteministeriet i det fremsatte lovforslag har indarbejdet vore kommentarer til det tidligere høringsudkast.

Til de enkelte bestemmelser

Ad § 1, nr. 1 (PAL § 5 a)

For at opnå fuld effekt af fradraget på 5 pct. af anskaffelsessummen for visse aktier hos de selskabsskattepligtige livsforsikringselskaber foreslås en tilsvarende bestemmelse indarbejdet i selskabsskatteoven, således at anskaffelserne både giver anledning til fradrag i PAL-skatten og i selskabsskatten.

Ifølge selskabsskatteovens § 13, stk. 2, har livsforsikringselskaber, der ikke er skattefrie efter selskabsskatteovens § 3, stk. 1, nr. 18 (arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringselskaber), fradrag for PAL-skat. PAL-skatten reduceres imidlertid som følge af det nye 5 pct. fradrag, hvorved det selskabsskattepligtige grundlag stiger og derved reducerer fordelene ved fradraget for denne kategori af institutionelle investorer. Pensionskasser mærker ikke denne effekt, da de alene er PAL-skattepligtige.

Det årlige 5 pct. fradrag kan ifølge forslaget ikke overstige 0,05 pct. af "vedkommende skattepligtiges samlede *pensionsformue*". I de almindelige bemærkninger skrives derimod, at fradraget er maksimeret til 0,05 pct. af investorens "samlede *aktiver*". Formue og aktiver er imidlertid ikke samme begreb og dækker følgelig ikke samme beløbsstørrelser. Det foreslås derfor at bruge samme begreb begge steder.

Ad § 2, nr. 1-2 (PBL § 15 A)

Der er med bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens § 15 A tilvejebragt et regelsæt, der løser en række pensionsproblemer for selvstændigt erhvervsdrivende. Ved ophør eller afståelse af erhvervsvirksomhed kan der uanset de i øvrigt gældende regler om fradragsfordeling mv. inden for visse rammer foretages indbetaling til eksempelvis en ratepensionsordning.

Iflg. PBL § 8, stk. 1, nr. 3, og § 11 A, stk. 1, nr. 5, kan rateudbetaling imidlertid tidligst påbegyndes 5 år efter, at policen eller kontoen er oprettet. Det forekommer ikke rimeligt, at denne udskydelse af muligheden for pensionsudbetalinger også gælder for ophørspensionsordninger efter § 15 A. Indbetalinger vil i en række tilfælde stamme fra avancer ved salg af virksomhed med henblik på pensionering.

Det henstilles derfor, at der i § 15 A, stk. 1, indføres en undtagelse fra 5 års-kravet, således som det allerede er tilfældet for sportsudøvere, jf. § 15 B, stk. 1.

Ad § 2, nr. 10 (PBL § 55)

I PBL § 55 præciseres det, at direktøren mv. skal beskattes af arbejdsgiverens præmier mv. til en ordning mv., der er stillet til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn.

Det bør tilsvarende præciseres, at den pågældende direktør mv. er skattefri af den del af arbejdsgiverens udbetalinger, der hidrører fra indbetalinger og afkast efter sikkerhedsstillelse, jf. PBL § 53 A, stk. 2-3. Når det aktiv, f.eks. en kapitallivsforsikring, der er stillet til sikkerhed for pensionstilsagnet, ejes af arbejdsgiveren som forsikringstager og pensionsberettiget, må det efter lovens ordlyd alene være *arbejdsgiveren*, der er skattefri af udbetalinger fra ordningen efter PBL § 53 A, stk. 5. Da direktøren mv. imidlertid er beskattet af præmier og tilvækst, som om han var ejer af ordningen, må det være hensigten, at han til sin tid kan oppebære udbetalingerne skattefrit efter PBL § 53 A, stk. 5.

Arbejdsgiveren bør endvidere indrømmes fradragsret for præmier mv. som en lønudgift til de nævnte ordninger mv. som modstykke til, at direktøren mv. beskattes heraf på indbetalingstidspunktet. Til gengæld bør arbejdsgiveren beskattes på udbetalingstidspunkterne til neutralisering af de fradrag, han opnår som følge af de løbende udbetalinger til direktøren ved pensionsbegivenhedens indtræden.

Med andre ord bør arbejdsgiveren som en konsekvens af lov nr. 1388 af 20. december 2004 kobles ud af PBL § 53 A for så vidt angår afdækkede ordninger og anden sikkerhed, som han er ejer af, men som omfattes af de nye regler om beskatning hos direktøren mv., således at arbejdsgiveren i denne situation behandles efter statsskattelovens regler, selv om han formelt er ejer af den afdækkede ordning mv.

Såfremt der er spørgsmål til ovenstående, står foreningen gerne til rådighed.

Med venlig hilsen

John Byholm
formand for Skatteudvalget

Niels Ebbe Andersen
fagdirektør

Foreningen Danske Revisorer

Munkehatten 32 · 5220 Odense SØ · Telefon 65 93 25 00 · telefax 65 93 25 08
Webadresse: www.fdr.dk · E-mail: sekretariat@fdr.dk



Skatteministeriets Departement
Anders Nielsen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Odense den 08. april 2005
H 3850 - 05
00320 - TK

Høring: Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven m.v. (L 134)

) Lovudvalget i FDR har ikke bemærkninger til:

§ 1, nr. 2, § 2, nr. 10 og § 3.

Med venlig hilsen
Foreningen Danske Revisorer

Tom Karstensen
direktør

Skatteministeriet
Anders Nielsen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. mail

Vores ref. CH/lje

Journalnr. 1.2.6.7-015

Deres ref.

Dato 13.04.2005

L 134 - forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

F&P har med mail af 31. marts 2005 modtaget L 134 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven med anmodning om bemærkninger til de dele af lovforslaget, som ikke var indeholdt i det udkast til lovforslag, som F&P tidligere havde i høring. F&P takker for muligheden for at komme bemærkninger.

Ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

Det foreslås at indføre et værn mod gentagne forhøjelser og nedsættelser af aktiekapitalen i pensionsinstitutter. Det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at der er tale om lukning af et skattehul. F&P har ikke været opmærksomme på det pågældende hul, men er enig i, at reglerne ikke bør kunne udnyttes på denne måde. F&P skal dog gøre opmærksom på, at lovforslagets § 1, nr. 7, vil ramme meget bredt, idet der kan forekomme situationer som følge af et selskabs løbende forhold, hvor det kan være velbegrundet at foretage en kapitalnedsættelse. Med det foreliggende forslag vil imidlertid alle kapitalnedsættelser være omfattet af forslaget, uanset om der har ligget rent skattemæssige overvejelser til grund herfor eller ikke.

Ændring af pensionsbeskatningsloven

De dele af lovforslagets § 2, som ikke var indeholdt i udkastet til lovforslag, og som derfor ikke tidligere har været i høring, giver ikke anledning til bemærkninger fra F&P.

./. Derudover vedlægges kopi af henvendelse af d.d. til Folketingets Skatteudvalg vedrørende lovforslagets § 2, nr. 3, og forslag til anden formulering af pensionsbeskatningslovens § 15 B.

Med venlig hilsen

Charlotte Høholt

Fra Steen Møller Jørgensen <stjo01@frederiksberg.dk>
Til: <an@skm.dk>
Dato 14. april 2005 15:03:03

Vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven m.v.

Frederiksberg Kommune har ingen bemærkninger.

Venlig hilsen
Steen Møller Jørgensen
Skatteafdelingen, Frederiksberg Kommune.

■ Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Att.: Anders Nielsen

Dato: 6. april 2005
Deres ref.:
Vores ref.: 225 HRN/ljm

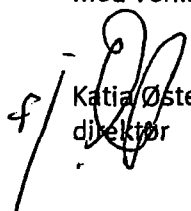
■ Forslag L 134 om ændring af forskellige skattelove

HTS har modtaget L 134 i høring.

Vi har tidligere givet høringssvar til forslaget i brev dateret 17. januar d.å., hvortil vi ikke har ændringer.

Hvad angår tilføjelserne, § 1, nr. 2, § 2, nr. 10 samt § 3, til lovforslaget, har vi ingen bemærkninger til disse punkter.

Med venlig hilsen

f/ 
Katia Østergaard
direktør


Henrik Rønne
juridisk konsulent



REALKREDITRÅDET

Pr. e-mail

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

18. april 2005
E 800 – msp

Att.: Specialkonsulent Anders Nielsen

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (L 134)

Skatteministeriet har med mail af 31. marts 2005 fremsendt forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven mv. (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) med anmodning om Realkreditrådets bemærkninger til lovforslagets § 1, nr.2, § 2, nr. 10 og § 3.

Realkreditrådet har ikke umiddelbart bemærkninger hertil.

Med venlig hilsen

Mette Saaby Pedersen

1/1

Fra "Jesper Kiholm" <su04jk@toender.dk>
Til: <an@skm.dk>
Dato 15. april 2005 11:30:10
Emne: Høringssvar til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Til Skatteministeriet
Departementet
Att. Anders Nielsen

Høringssvar til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

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
Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg
Skatterevisorforeningen
Kongevej 57
6270 Tønder
Tlf. 74 72 80 92
Mobiltf. 20 48 73 75
Fax 74 72 81 99