

Skatteministeriet

J.nr. 2005-021-0023

Den


3 OKT. 2005

Til

Folketingets Finansudvalg

Hermed sendes i 5 eksemplarer endeligt svar på spørgsmål nr. 3 og 5 af 5. september 2005 (L 175 - § 38 Spørgsmål 1-5 (FFL 2006))


Kristian Jensen


Per Bach Jørgensen

Spørgsmål 3: § 38.14.01. Pensionsafkastskat

Der ønskes en redegørelse for forudsætninger for og fremgangsmåde vedrørende beregningen af effekten af en rentestigning på kursudviklingen på henholdsvis aktier og obligationer.

Svar:

Spørgsmålet har været forelagt Finansministeriet, der har udarbejdet besvarelsen nedenfor. Jeg kan henholde mig hertil.

”Det enkelte års provenu fra pensionsafkastskatten (PAL-skatten) afspejler i høj grad rente- og aktiekursudviklingen igennem året, idet skattegrundlaget opgøres efter lagerprincippet, dvs. inklusive ikke-realiserede kapitalgevinster og kapitaltab. Grundlaget opgøres således med udgangspunkt i kurserne ultimo året. Stort set hele provenuet indbetales medio december på baggrund af pensionsinstitutternes egne forventninger om deres slutskat.

Skønnet for PAL-skatten i 2006 på § 38.14.01 er budgetteret med baggrund i forudsætninger vedrørende rente- og aktiekursudviklingen igennem 2006. Der er i sagens natur en betydelig usikkerhed forbundet med disse afkastforudsætninger. En anden rente- og/eller aktiekursudvikling igennem året end lagt til grund vil kunne medføre betydelige afvigelser i provenuet fra PAL-skatten i forhold til det budgetterede.

I boks 5.1, side 128-130, i *Økonomisk Redegørelse, august 2005* er redegjort for hvorledes afkastet af pensionsformuen og dermed provenuet fra PAL-skatten påvirkes af bevægelser i henholdsvis rente- og aktiekursniveauet.

Det bemærkes, at provenuet fra PAL-skatten i *Økonomisk Redegørelse* opgøres på nationalregnskabsform, som afviger en smule fra en opgørelse på finansårsform. Forskellen afspejler primært forskelle i periodiseringen af betalinger samt at indtægterne på § 38.14.01 inkluderer betaling af pensionsafkastskat fra den Sociale Pensionsfond (og denne betaling udgiftsføres på § 37.51).

I tabel c i nævnte boks i *Økonomisk Redegørelse, august 2005* er opstillet et regneksempel, der viser en skønnet effekt på provenuet fra PAL-skatten af henholdsvis et rentefald på 1 pct.enhed og en generelt aktiekurstigning på 10 pct. Beregningen tager

udgangspunkt i den anslåede pensionsformue og sammensætningen heraf ved indgangen til 2005.

Af regneeksemplet fremgår, at et rentefald på 1 pct.enhed isoleret set kan øge årets provenu fra PAL-skatten med ca. 16 mia.kr. (Effekten af en tilsvarende rentestigning er en omtrent tilsvarende reduktion af årets provenu fra PAL-skatten). En generel aktiekursstigning på 10 pct. skønnes at øge årets provenu fra PAL-skatten med ca. 6 mia.kr. Beregningen viser den isolerede virkning af ændret rente henholdsvis aktiekurser.

I beregningen af effekten af et rentefald er lagt en rentefølsomhed på 10½ for pensionsformuen under ét til grund, dvs. at et fald på 1 pct.enhed i renteniveauet vil udløse en kursgevinst på 10½ pct. af værdien af obligationsporteføljen. Rentefølsomheden er anslået med udgangspunkt i opgørelser fra Finanstilsynet og ATP. Det forudsættes, at de udbetalte kuponrenter på obligationsporteføljen ikke umiddelbart påvirkes af ændringen i renteniveauet. Det forudsættes endvidere, at der er tale om en parallel stigning i de korte og lange renter.

Det tages i opgørelsen højde for, at en mindre del af den samlede pensionsformue er friholdt for PAL-skat. Det vedrører primært afkast af pensionsopsparing foretaget før 1983 samt afkast af indeksobligationer, hvis udstedelse var afsluttet senest ved udgangen af 1998.

Beregningen tager udgangspunkt i en pensionsformue fraregnet beholdning af indeksobligationer på ca. 1650 mia.kr. ved indgangen til 2005, og der er antaget en friholdsbrøk på knap 6 pct. Den PAL-skattepligtige formue er antaget fordelt med ca. 1050 mia.kr. i obligationer (udover indeksobligationer), ca. 400 mia.kr. i aktier, og den resterende del udgøres af andre investeringsaktiver (så som bygninger, ejendomsselskaber mv.). Pensionsformuens fordeling på de forskellige typer af investeringsaktiver kan forskyde sig blandt andet i kraft af omlægninger af porteføljerne som led i den almindelige formueforvaltning.

I beregningen af effekten af en aktiekursstigning er lagt til grund at der er tale om en generel stigning på 10 pct. i aktiekurserne, herunder en stigning på 10 pct. i såvel danske som udenlandske aktier. Det er lagt til grund, at pensionselskaberne ikke i nævneværdigt omfang har investeret i aktieoptionsinstrumenter.”

Spørgsmål 5: Ad § 38.51.11. Bidrag til EF

På hvilke punkter afviger de danske momsregler fra det. 6. momsdirektiv?

Svar:

Overordnet afviger momsloven fra det 6. momsdirektiv således:

Fravigelse af direktivets regler om momspligtens omfang

Danmark har i lighed med andre medlemsstater mulighed for fortsat at momsfritage visse transaktioner, som var momsfritagne, da 6. momsdirektiv blev gennemført i 1978. Skemaet nedenfor giver en oversigt de danske fravigelser:

Ejendomsadministration	Administration af private boliger er momsfritagne i momsloven
Bedemandsforretninger	Efter momsloven er levering af tjenesteydelser leveret af bedemænd ved bisættelser undtaget fra afgiftspligten. Det gælder kun tjenesteydelser, ikke varer.
Levering af fast ejendom	Ifølge momsloven er levering af bygninger og jord undtaget fra afgiftspligten. Vedrører alene leveringen, ikke materialer og arbejdsydelser ifm. opførelsen af bygninger.
Personbefordring	Befordring af personer er momsfrit i Danmark, bortset fra anden erhvervsmæssig passagerkørsel med bus end rutekørsel
Levering af luftfartøjer	Levering og benyttelse af statslige fly er undtaget fra afgiftspligten
Levering af krigsskibe	Levering og benyttelse af krigsskibe er undtaget fra afgiftspligten
Rejsebureauer	Tjenesteydelser leveret af rejsebureauer

Danmark kan endvidere opretholde momspligt for TV-licensen til Danmarks Radio, selv om denne licens efter direktivets almindelige regler ikke er momspligtig.

Fravigelse af direktivets regler om momsfradragsret

Danmark har mulighed for at opretholde begrænsninger i fradragsretten for momsregistrerede virksomheders som f.eks. anskaffelse og drift af person- og varebiler. Dette hænger sammen med, at Danmark havde sådanne begrænsninger, da direktivet blev gennemført i 1978.

Fravigelse af reglerne om nedsatte momssatser

Efter direktivets almindelige regler må den nedsatte momssats ikke være lavere end 5 pct. En række lande har imidlertid nogle særordninger, der blev vedtaget i 1992. Danmark har her én særordning: Det er muligt at opretholde en momssats på 0 for aviser, idet Danmark hidtil havde haft nulmoms her.

Særlige fravigelser

Af særlige fravigelser har Danmark to:

Den *første* angår Øresundsforbindelsen, hvor passageafgiften er momspligtig. Der er her en fravigelse af direktivets almindelige regler for så vidt angår den praktiske del, der vedrører momsopkrævningen. Momsopkrævning og momsgodtgørelse til udenlandske momsregistrerede virksomheder for begge lande er samlet i Sverige.

Den *anden* angår tidsskrifter m.v., som trykkes i EU, sendes til et 3.land og derfra til abonnenter i Danmark. Her kan Danmark opkræve importmoms af forsendelserne uanset de gældende fritagelser for erhvervsmæssige småforsendelser.

Danmarks bidrag til EU's egne indtægter baseret på momsgrundlaget

En del af EU's budget finansieres af medlemsstaterne i forhold til deres respektive momsgrundlag. Da alle medlemsstater har særregler fra før de trådte ind i EU eller fra før 6. momsdirektiv, og da der er valgfrihed for momspligten af nogle transaktioner mv., skal medlemsstaterne hvert år lave en opgørelse, hvor der korrigeres for afvigelser fra 6. momsdirektiv. Det skal sikre, at de momsgrundlag, som medlemsstaternes medlemsbidrag beregnes på grundlag af, er sammenlignelige.

Som eksempel kan nævnes den danske momsregel om, at tjenesteydelser leveret af bedemænd er momsfrie. I en årlig dansk opgørelse af momsgrundlaget skønnes over, hvad momsindtægterne fra tjenesteydelser leveret af bedemænd ville have været, såfremt de havde været momspligtige. Tilsvarende skønnes over størrelsesordenen af de øvrige afvigelser fra 6. momsdirektiv. Den årlige opgørelse sendes til EU-kommissionen.

I det følgende belyses størrelsen af afvigelserne fra 6. momsdirektiv.

Det danske momsgrundlag var ifølge regnskabsoplysningerne i 2004 på 559,8 mia. kr., jf. tabel 1. Det svarer til indtægter på 140,0 mia. kr.

Tabel 1. Momsgrundlag baseret på regnskabsindtægter (mio. kr.)

	Grundlag	Indtægter
22 pct. moms	71	16
25 pct. Moms	559.757	139.939
I alt regnskabsindtægter	559.828	139.955

Anm: Indtægterne fra momssatsen på 22 pct. er transaktioner fra før momssatsen blev forøget til 25 pct. i 1990, men som først er afsluttet nu.

Der er både positive og negative danske afvigelser i momsreglerne, jf. tabel 2. Den største negative enkeltpost er, at erhvervene ikke har fradragsret for moms på personbiler. Det giver en afvigelse svarende til indtægter på 1,4 mia. kr. Den største positive enkeltpost er nulmomsten på aviser, der svarer til manglende indtægter på 0,9 mia. kr. af den samlede afvigelse.

Tilsammen udgør afvigelseerne 3,1 mia. kr. i grundlag, svarende til 0,8 mia. kr. i manglende indtægter. Det kan lidt forsigtigt fortolkes således, at hvis der ikke havde været fravigelser mellem momsloven og 6. momsdirektiv, ville de statslige indtægter fra moms have været 0,8 mia. kr. større end det faktisk er tilfældet.

Tabel 2. Korrektioner til regnskabsindtægterne (mio. kr.)

Vedrørende	Grundlag	Indtægter
Aviser	3.752	938
Tilbagebetaling, bowling	9	2
Virksomheder med en omsætning over 10.000 euro	40	10
Momspligtig radio og TV	1.425	-356
Ejendomsadministration	750	187
Bedemandsforretninger	98	25
Levering af bygninger og jord	2.218	555
Befordring af personer	1.595	399
Levering mv. af luftfartøjer	393	98
Levering af krigsskibe mv.	1.081	270
Rejsebureauer	250	62
Personbiler	-5.623	-1.406
I alt	3.139	785

Tabel 3 viser, hvad momsgrundlaget og indtægterne ville have været, hvis der ikke havde været afvigelser mellem momsloven og 6. momsdirektiv. Det ville have givet et grundlag på 563,0 mia. kr. Dette beløb indgår som Danmarks momsgrundlag i EU's budget for 2004, når den del af EU's egne indtægter, der beregnes på grundlag af medlemsstaternes momsgrundlag, skal beregnes.

Tabel 3. Harmoniserede momsgrundlag (mio. kr.)

	Grundlag	Indtægter
Regnskabsindtægter	559.828	139.955
Korrektioner	3.139	785
Grundlag for beregning af Danmarks bidrag til EU's egne indtægter	562.967	140.740