

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

Pr. mail: [pskerh@skm.dk](mailto:pskerh@skm.dk); [pafgift@skm.dk](mailto:pafgift@skm.dk);  
[jl@skm.dk](mailto:jl@skm.dk)



### **Forårspakke 2.0 – Lønsumsafgift, moms og aktier.**

Hermed fremsendes Forsikring & Pensions kommentarer til de lovforslag, der vedrører lønsumsafgift, moms og aktiebeskatning.

### **Udkast til Forslag til lov om ændring af merværdiafgiftsloven og lov om afgift af lønsum m.v. (Ophævelse af visse momsfratagelser og udvidet lønsumsafgift for den finansielle sektor m.v.)**

#### Lønsumsafgiftsforhøjelsen for den finansielle sektor.

Lønsumsafgiften foreslås forhøjet for den finansielle sektor, jf. forslaget § 2, nr. 5 og nr. 8.

Forslaget indebærer en fornyelse, idet lønsumsafgiftsgrundlaget for selskabsskattepligtige virksomheder inden for sektoren forhøjes med 1,25 pct. af den selskabsskattepligtige indkomst.

For de øvrige virksomheder inden for den finansielle sektor, som ikke er selskabsskattepligtige, forhøjes lønsumsafgiftssatsen til "effektivt" 10,5 pct. mod de nuværende effektive 9,13 pct., dvs. med 1,37 pct. point med bevarelse af det nuværende afgiftsgrundlag.

Forslaget skønnes af skatteministeriet at belaste virksomhederne med ca. 400 mio. kr.

Det fremgår imidlertid ikke af aftaleteksten mellem forligspartierne, at forhøjelsen af afgiftsgrundlaget også omfatter selskaber, der ikke er selskabsskattepligtige. Dermed synes lovudkastet at indeholde en udvidelse af beskatningen i forhold til den indgåede politiske aftale.

Forsikring & Pension har inden for den korte høringsfrist ikke nærmere taget stilling til den valgte to-leddede model.

Vi skal dog bemærke, at såfremt man ønsker at forhøje lønsumsafgiften for den finansielle sektor, bør man forhøje lønsumsafgiftssatsen for alle, mens man, hvis

26.03.2009

Forsikring & Pension  
Amaliegade 10  
1256 København K  
Tlf. 33 43 55 00  
Fax 33 43 55 01  
[fp@forsikringogpension.dk](mailto:fp@forsikringogpension.dk)  
[www.forsikringogpension.dk](http://www.forsikringogpension.dk)

Torsten Schiøler  
Chefkonsulent, cand.polit.  
Dir. 33 43 56 81  
[tsc@forsikringogpension.dk](mailto:tsc@forsikringogpension.dk)

Vores ref. TSC  
Sagsnr. GES-2008-05574

Erhvervsorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser

intentionen er at forhøje lønsumsafgiften med en selskabsbeskatning, må begrænse forhøjelsen til de, der er selskabsskattepligtige.

Forsikring & Pension

Forsikring & Pension savner således en klart motiveret begrundelse for den valgte løsning.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-05574

Forsikring & Pension har følgende tekniske bemærkninger til lovudkastet:

Om de administrative konsekvenser er anført, at den administrative byrde for de selskabsskattepligtige virksomheder består i at beregne 1,25 pct.-point af det selskabsskattepligtige overskud, som i forvejen opgøres.

Det overses dermed, at de virksomheder, der har lønsumsafgiftspligtige og ikke-lønsumsafgiftspligtige aktiviteter, skal lave en "sektorfordeling" af selskabets mv. selskabsskattepligtige indkomst.

Hvorledes dette tænkes gjort er ikke beskrevet i udkastet: Der henvises i bemærkningerne, s.18, blot til "Metode 4", som nu skal anvendes af de selskabsskattepligtige virksomheder, der hidtil har kunnet beregne deres lønsumsafgift som en procentdel af lønsummen på finansielle aktiviteter efter "Metode 2".

Det anføres i bemærkningerne, s. 19 ø, at overskuddet (den selskabsskattepligtige indkomst) opgøres inden fradrag af lønsumsafgiften. Forsikring & Pension antager, at hensigten er at undgå, at beregningen af 1,25 % - grundlaget kommer til at afhænge af afgiftsgrundlaget selv, da afgiften jo fradrages i den "sædvanlige" opgørelse af den selskabsskattepligtige indkomst.

Dette bedes bekræftet.

Det anføres også i bemærkningerne, samme sted, at overskuddet (den selskabsskattepligtige indkomst) opgøres inden evt. sambeskatning med andre selskaber efter selskabsskatteovens §§ 31 og 31 A. Desuden er anført, s. 19, at afgiftsgrundlaget ikke kan blive negativt, idet underskud ikke indgår i beregningsgrundlaget.

Der savnes i den forbindelse en klar tilkendegivelse af, at der med begrebet "selskabsskattepligtig indkomst" forstås indkomsten uden sambeskatning, men inklusive fremførsel og modregning af "egne" underskud - dvs. negativ selskabsskattepligtig indkomst fra tidligere år.

Forsikring og Pension antager, at dette er tilfældet, jf. lovforslagets provenuvurdering, der tager udgangspunkt i et skøn for sektoren faktiske selskabsskattebetaling.

Forsikring og Pension mener desuden, at det må være en forglemmelse, at den selskabsskatpligtige indkomst ikke også opgøres eksklusiv sambeskatningen efter § 32 (CFC).

Forsikring & Pension mener på baggrund af ovenstående, at forslaget om at inddrage selskabsskattepligtig indkomst i lønsumsafgiftsgrundlaget rummer en række fortolkningsproblemer, som ikke er tilstrækkelig afklaret, som lovudkastet foreligger nu.

Det kunne derfor overvejes, at tage det ud af lovforslaget, indtil der er skabt mere klarhed om beregningsgrundlaget, og dette i højere grad vil kunne formuleres som egentlige bestemmelser, frem for at være placeret i bemærkningerne.

Det foreliggende forslag skal alligevel først have virkning for indkomståret 2013.

Alternativt foreslår Forsikring & Pension, at bestemmelserne udbygges, og bemærkningerne forsynes med eksempler på hvorledes 1,25 pct. afgiften beregnes i praksis dels i "simple" tilfælde (selskabet har kun lønsumsafgiftspligtige aktiviteter, men f.eks. underskud i tidligere indkomstår), dels i tilfælde af at en sektoropdeling af den selskabsskattepligtige indkomst indgår (inkl. håndtering af fremførte underskud fra tidligere indkomstår). Herunder kan også håndteringen af forhold som lønsumsafgiftsmæssige konsekvenser af spaltning og fusion mv. omtales.

#### Ændringer af momsreglerne

Forslaget om at ophæve momsfritagelsen for levering af fast ejendom vil særligt ramme virksomheder i den finansielle sektor, idet disse vil have en del momsudgifter, som ikke kan fradrages, men som efterfølgende vil indgå i det beløb, som der skal beregnes salgsmoms af.

Sammenlignet med virksomheder, der er momspligtige, er der tale om en væsentlig skærpelse af afgiftskravet.

Forslaget om at ophæve momsfritagelsen på ejendomsadministration, og herunder uanset om ydelsen købes eksternt eller egenproduceres, vil på samme måde betyde en væsentlig meromkostning for finansielle virksomheder, da købsmomsen i forbindelse med disse ydelser ikke kan fradrages.

Forslaget vil således også ramme pensionselskaber, der har en del ejendomme i deres investeringer, hårdt.

### **Udkast til Forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven og forskellige andre love (Harmonisering af selskabers aktie- og udbyttebeskatning)**

#### Lagerbeskatning af porteføljeaktier.

Forslaget om harmonisering af selskabers aktie- og udbyttebeskatning indebærer en væsentlig stramning af beskatningen af selskabers afkast af porteføljeaktier og obligationer i kraft af den påtænke lagerbeskatning og bortfaldet af nedslaget på 34 pct af udbytter fra porteføljeaktier.

Dette erkendes også klart, idet forslaget skønnes at indbringe et merprovenu i størrelsesordenen 2,5 mia. kr. årligt.

I forsikrings- og pensionsbranchen vil en væsentlig del af dette bidrag blive leveret af skadesforsikringsselskaberne.

Såvel som skades- som livsforsikringsreglerne er omfattet af såkaldte fradragsbegrænsningsregler.

For livsforsikringselskaberne indebærer disse, at der allerede under gældende regler effektivt sker beskatning efter lagerprincippet af aktiegevinster mv. af porteføljeaktier.

For skadesselskaberne har fradragsbegrænsningsreglerne kun virkning i tilfælde af, at selskaberne har underskud på driften. Med de foreslåede regler beskattes hidtil skattefri indtægter fra porteføljeaktier i alle tilfælde.

I skadesforsikring er det nødvendigt at opretholde en relativt stor egenkapital af hensyn til at kunne modstå udsving i skadesudbetalingerne. Konsekvensen af de foreslåede regler vil være, at skadesselskaberne isoleret set får et incitament til at mindske kapitalgrundlaget og dermed selskabernes styrke til at modstå uforudsete skadesforløb mv.

For såvel skades- som livsforsikringselskaber indebærer forslaget dog også en væsentlig administrativ forenkling. Samspillet mellem de nuværende aktiebeskatningsregler og fradragsbegrænsningsreglerne er meget kompliceret og giver anledning til en række tvivlsspørgsmål og fortolkningsproblemer.

Det har ikke været muligt med den korte høringsfrist nøjere at analysere forslaget i detaljer, og Forsikring & Pension vil derfor vende tilbage med mere tekniske kommentarer så hurtigt som muligt.

Disse vil nærmere belyse overgangsbestemmelserne og samspillet med fradragsbegrænsningsreglerne, der efter forslaget videreføres som hidtil.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler