



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-321-0014

Dato: 7. oktober 2009

Til
Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringskema samt de modtagne høringsvar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven, udbytteskati skattefritagne dødsboer samt tekniske justeringer af *Forårspakke 2.0*)

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Høringsskema indeholdende høringssvar og kommentarer hertil.

Organisationer	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
Advokatrådet	Advokatrådet har ingen bemærkninger.	
Arbejdsmarkedets Til-lægspension	ATP har noteret sig, at den uudnyttede fremførte negative pensionsafkastskat, som relaterer sig til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister, som følge af lovforslaget vil blive udbetalt, når ordningen overgår til individuel beskatning.	
Dansk Aktionærfor-ening	Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger.	
Danske Advokater	Danske Advokater har ingen bemærkninger.	
Dansk Erhverv	<p>Dansk Erhverv finder, at 100.000 kr.'s loftet er problematisk i forhold til de aftaler, som arbejdsgivere og ansatte indgår om lønnen, specielt for medarbejdere, der sent i deres karriere er påbegyndt en pensionsopsparing. Det er forsat et af de finansieringselementer, som Dansk Erhverv er utilfreds med.</p> <p>100.000 kr.'s loftet for de selvstændigt erhvervsdrivende indebærer efter Dansk Erhvervs opfattelse en betydelig forringelse, idet mange indskyder store beløb i gode år.</p>	<p>Bemærkningerne fra Dansk Erhverv går i vidt omfang på den allerede ved <i>Forårspakke 2.0</i> gennemførte regel om et 100.000 kr.'s loft for fradragsberettigede indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, og ikke på den mindre justering af reglen, der nu foreslås. Også disse bemærkninger til gældende ret kommenteres nedenfor.</p> <p>Loftet på 100.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter gælder for både private ordninger og arbejdsgiverordninger. En undtagelse fra loftet for arbejdsgiverordninger ville reelt gøre loftet virkningsløst.</p> <p>Hvis en årlig indbetaling på 100.000 kr. i en arbejdsgiverordning ikke vurderes at kunne sikre en tilstrækkelig aldersforsørgelse, kan der i stedet indbetales på en livrente, hvor der ikke gælder noget loft for det beløb, som der er bortseelsesret for.</p> <p>Loftet på 100.000 kr. gælder for alle pensionsopsparere, idet de selvstændigt erhvervsdrivende dog er særligt tilgodeset på den måde, at de til og med 2014 kan</p>

	<p>Mange selvstændigt erhvervsdrivende har en forventning om, at goodwill kunne finansiere en stor del af alderdommen, hvilket i mange tilfælde ikke er realistisk i den nuværende konjunktursituation. Danske Erhverv anbefalede i forbindelse med Forårspakke 2.0 en model, hvor det tilladte maksimale indskud blev opgjort rullende over flere år.</p> <p>Lovforslagets § 2, stk. 4, er en betydelig forbedring af den efter Dansk Erhvervs opfattelse meget restriktive overgangsregel, som bruger 30 pct.'s reglen for indskud i perioden d. 22. april 2009 – 31. december 2009. Efter Dansk Erhvervs opfattelse kan der fortsat i resten af 2009 de facto fremføres fradragsret til næste indkomstår for indbetalinger, der viser sig at overstige 30 pct. af virksomhedens overskud i 2009. Dansk Erhverv støtter til fulde den foreslåede forbedring for de selvstændigt erhvervsdrivendes overgangsordning.</p> <p>Dette ændrer dog ikke ved, at de selvstændigt erhvervsdrivendes problemer igen består fuldt ud fra 2010 og frem.</p>	<p>anvende 30 pct.'s reglen på rateordninger og ophørende livrenter.</p> <p>I forbindelse med <i>Forårspakke 2.0</i> kunne ønsket om en rullende opgørelse af 100.000 kr.'s loftet ikke imødekommes. Det kan fortsat ikke imødekommes af de samme grunde, som ønsket blev afvist med i <i>Forårspakke 2.0</i>.</p> <p>En rullende opgørelse af loftet ville gøre reglerne i pensionsbeskatningsloven unødigt komplicerede.</p> <p>Endvidere ville indkomstudjævningsmulighederne forøges. Selvstændigt erhvervsdrivende mulighed for at foretage indkomstudjævning må anses for tilgodeset på rimelig vis via reglerne om virksomhedsordningen i virksomhedsskatteloven.</p> <p>Der gælder modsat Dansk Erhvervs beskrivelse af resttilstanden ikke de facto fremførsel af fradragsret til 2010 af indbetalinger i 2009, der overstiger 30 pct. af overskuddet. Men indbetalinger på en rateordning eller ophørende livrente, der overstiger 30 pct. af overskuddet i virksomheden, vil kunne tilbagebetales skatte- og afgiftsfrit eller indskydes på en livrente.</p> <p>Fra 2015 har de selvstændigt erhvervsdrivende følgende muligheder for at foretage pensionsopsparing:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 30 pct. af overskuddet i virksomheden kan indskydes på en livrente. • 100.000 kr. (2010-niveau) kan indskydes på en rateordning eller ophørende livrente. • 46.000 kr. (2010-niveau) kan indskydes på en kapitalordning. <p>Dette er en forbedring i forhold til mulighederne før <i>Forårspakke 2.0</i>.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>For god ordens skyld understreger Dansk Erhverv det afgørende vigtige i at holde fast i ophørspensionsordningen.</p>	<p>Der er ikke aktuelle overvejelser om eventuelt som opfølgning på <i>Forårspakke 2.0</i> at stramme vilkårene for eller fjerne ophørspensionsordningen.</p> <p>For god ordens skyld bemærkes, at der heller ikke er aktuelle overvejelser om at stramme vilkårene for eller fjerne den særlige pensionsordning for sportsudøvere i PBL § 15 B.</p>
Dansk Industri	<p>DI finder det positivt, at der sker forbedringer i pensionssystemet, og særligt, at det bliver gjort muligt for de selvstændigt erhvervsdrivende at få smidigere overgangsregler for pensionsindbetalinger, der sker mellem den 22. april 2009 og den 31. december 2009.</p> <p>DI har ingen bemærkninger til de tekniske ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven.</p>	
Finansrådet	<p>Finansrådet finder det uhensigtsmæssigt at pålægge bankerne en oplysningspligt knyttet til forslaget om regulering af den pensionsafkastbeskatningsmæssige behandling af ophør af personers fulde skattepligt. Fristen løber fra et tidspunkt, hvor bankerne ikke nødvendigvis er informeret om skattepligtens ophør.</p> <p>I pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, og § 25, stk. 3, ligger der en option hos det afgivende pensionsinstitut til at foretage en endelig opgørelse af pensionsafkastskatten i forbindelse med overførsel til et andet pensionsinstitut. Vilklårene for denne valgmulighed fremgår ikke af lovteksten, og det betyder, at man fremadrettet skal forespørge det afgivende pensionsinstitut, om der foretages endelig opgørelse i forbindelse med overførslen, da det kan være et vigtigt element i rådgivningen af kunden. Dette modarbejder intentionerne bag lovforslaget, hvor det ønskes,</p>	<p>Forslaget er ændret, således at skatten skal angives og indbetales til told- og skatteforvaltningen inden for 3 hverdage efter, at pensionsudbyderen har fået kendskab til ophævelsen.</p> <p>Valgfriheden sikrer en høj grad af fleksibilitet. Der henvises i øvrigt til kommentaren til F&Ps høringsvar om samme spørgsmål.</p>

	<p>at kunden selv kan vælge, hvor pensionsmidlerne skal placeres. Der bør indføres helt objektive kriterier for, hvornår der skal foretages en endelig opgørelse.</p> <p>Finansrådet henviser i øvrigt til Forsikring & Pensions kommentarer til lovudkastet om PAL og PBL for så vidt angår udbetaling af negativ skat i forbindelse med ophør (§ 25).</p>	<p>Der henvises til kommentaren til F&Ps høringssvar.</p>
<p>Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR)</p>	<p>FSR har ingen bemærkninger til det fremsendte udkast.</p> <p>Foreningen har dog enkelte bemærkninger til den gældende pensionsafkastbeskatningslov.</p> <p><i>§ 1, stk. 2, nr. 9:</i> Skatteministeriet bedes præcisere, hvad der menes med ”de aftalte indskud” i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk.2, nr. 9. Mange firmapensionskasser kan have en interesse i at få afklaret, om det er muligt for dem, at komme ind under den nævnte regel, der giver mulighed for at få pensionsafkastskattepligten på institutniveau i stedet for på individniveau.</p> <p><i>§ 23</i> Efter bestemmelsen om afregning af pensionsafkastskat ved ophør af en ordning, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 23, skal pensionsinstituttet kun afregne skat for ophørsåret. Hvis en ordning ophører før end der er afregnet pensionsafkastskat for det forudgående indkomstår, må pensionsafkastskatten for det forudgående indkomstår således skulle afregnes sammen med den øvrige pensionsafkastskat for det pågældende indkomstår. Der ses i denne forbindelse ikke at være hjemmel i § 21, stk. 2, til at indeholde pensionsafkastskatten på en markedsrenteordning før end én</p>	<p>Skatteministeriet vil tage kontakt til FSR med henblik på en drøftelse af fortolkningsspørgsmålet, som ligger udenfor nærværende lovforslag.</p> <p>I tilfælde, hvor der ikke er afregnet pensionsafkastskat for det senest afsluttede indkomstår; altså ved ophævelse i perioden 1. januar – 31. maj, vil beskatningsgrundlaget efter § 23, stk. 1., kun omfatte det påbegyndte, endnu ikke afsluttede indkomstår. Det forudgående indkomstår anses således for afsluttet i relation til skatteopgørelse og betaling, når § 23, stk. 1, anvendes efter, at den 31. december dette år er passeret. Pensionsafkastskat for det afsluttede indkomstår er ikke omfattet af tredages-fristen, men derimod fortsat af fristen den 31. maj året efter indkomståret.</p>

	<p>uge før indbetaling til skattemyndighederne. FSR foreslår, at det præciseres, at der ved udbetaling ved ophør kan indeholdes/hæves pensionsafkastskat til dækning af pensionsafkastskatten for det forudgående indkomstår – også selv om der ikke afregnes indenfor en uge.</p>	
<p>Forsikring & Pension</p>	<p><i>Ad § 1, nr. 1: Hjemmel til fradrag for betaling for garantier efter § 4 a</i></p> <p>F&P støtter den foreslåede indførelse af fradrag for præmier for garantier i skattegrundlaget efter § 4 a. F&P mener dog, at forslaget, som det er formuleret, ikke fuldt ud sikrer dette.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 2: Fastlæggelse af dokumentationskrav i bekendtgørelsesform</i></p> <p>F&P er fortalere for, at dokumentationskrav lægges i bekendtgørelsesform., og støtter derfor forslaget om at lade § 4 a, stk. 7, 5. pkt., udgå. Der er imidlertid ikke i loven anført dokumentationskrav vedr. § 4, svarende til dokumentationskravene i § 4 a, stk. 7, 1.–4. pkt. F&P finder det mest hensigtsmæssigt at ophæve hele § 4 a, stk. 7, og ikke blot 5. pkt.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 3: Rettelse af PAL § 7, stk. 2, nr. 1</i></p> <p>F&P er enig i den foreslåede rettelse.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 4: Indeholdelse og indbetaling af PAL-skat i markedsrenteordninger</i></p>	<p>Forslaget er justeret i overensstemmelse med F&Ps kommentar.</p> <p>Efter § 4 a, stk. 7, er det en betingelse for opgørelse efter den alternative opgørelsesmetode, at pensionsinstituttet laver en opgørelse over rente-, risiko- og omkostningsresultat for hver gruppe af forsikringer. Opgørelsen er en grundlæggende forudsætning for beskatningen efter § 4 a, hvorfor det ikke synes hensigtsmæssigt at ophæve § 4 a, stk. 7, med henblik på at udstikke reglerne i bekendtgørelsesform. I den forbindelse bemærkes, at § 4 a, stk. 7, ikke blot indeholder dokumentationskrav, men også en materiel regulering af, hvilke elementer, der indgår ved opgørelsen af resultaterne.</p>

	<p>F&P er tilfreds med forslaget om, at PAL-skatten i markedsrenteordninger kan hæves allerede umiddelbart efter indkomstårets afslutning, under forudsætning af, at beløbet indbetales senest en uge efter til SKAT.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 5: Rente for overtræk (pengeinstitutordninger)</i></p> <p>F&P har ikke bemærkninger til forslaget.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 6 og 7: Udskydelse af tidspunkt for indgivelse af endelig skatteopgørelse og betaling af resterende skat efter PAL § 23</i></p> <p>F&P støtter forslaget, der indebærer en vis administrativ forenkling.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 8 og 10: Overførsel af pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter</i></p> <p>F&P er meget tilfredse med, at det bliver muligt at overføre pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter uden at det afgivende institut skal foretage endelig afregning efter § 23. F&P er imidlertid af den opfattelse, at intentionen ikke opnås med ændringsforslaget. Ændringsforslaget sikrer valgfrihed ved overførsel mellem to pensionsinstitutter, men <i>ikke</i> ved overførsel mellem to pengeinstitutter eller mellem penge- og pensionsinstitutter. I ændringsforslaget skal "pensionsinstitutter" derfor ændres til "forsikringsselskaber m.v." (som dækker over både penge- og pensionsinstitutter).</p> <p><i>Ad § 1, nr. 9: Regler for ophør af skattepligt for skattepligtige efter § 1, stk.1</i></p> <p>F&P er enig i, at der i de gældende regler mangler hjemmel til regulering af ophør af den fulde skattepligt efter kildeskattelovens § 1 for skattepligtige omfattet af PAL § 1, stk. 1. F&P foreslår dog, at opgørelsesmetoden harmoniseres med</p>	<p>Intentionen med lovforslaget er som sådan ikke at sikre valgfrihed i alle overførselsituationer, men alene at der ikke skal ske endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget ved overførsel mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut. Forslaget er dog ændret i overensstemmelse med F&Ps forslag, da det giver mere fleksibilitet for pensions- og pengeinstitutterne.</p> <p>Opgørelsesmetoden er i forslaget ændret, så den i højere grad minder om metoden i § 23.</p> <p>Der er ikke tale om en fejl, lige-</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>den, der anvendes i § 23.</p> <p>Efter forslaget er der ikke mulighed for anvendelse af § 25 – udbetaling af negativ skat – i forbindelse med skattepligtens ophør. Forsikring & Pension antager, at der er tale om en fejl, når der ikke er foretaget en konsekvensrettelse i § 25. I modsat fald bedes det bekræftet, at uudnyttet negativ skat ved ophør af skattepligten skal blive stående, og så sådan, at den kun vil kunne anvendes ved en evt. senere genindtræden i skattepligt.</p> <p><i>Ad § 1, nr. 11: Den supplerende arbejdsmarkedspension – udbetaling af negativ skat.</i> Forsikring & Pension har ikke bemærkninger til forslaget.</p> <hr/> <p>F&P har tidligere fremført en række forslag til justering af pensionsafkastbeskatningsloven og benytter lejligheden til at fremføre dem igen.</p> <p><i>Genforsikringsaftaler, der afdækker pensionsforpligtelser vedrørende tidligere kommunalt ansatte</i></p> <p>Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1 er pensionsberettigede til ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste ikke skattepligtige af afkastet heraf. F&P anfører, at skattefriheden også bør omfatte genforsikringsaftaler, der ligner ovenstående på den måde, at de er indgået med henblik på at afdække pensionsforpligtelser vedrørende tidligere kommunalt ansatte tjenestemænd, men som er tegnet af kommunale foreninger mv., som kommunerne i sidste ende hæfter for.</p> <p><i>§§ 4 og 4 a – Valgfri fordeling af risiko- og omkostningsunderskud</i></p> <p>F&P foreslår, at pensionsselskaberne selv bør kunne fastlægge den individuelle fordeling af risiko- og</p>	<p>som det kan bekræftes, at uudnyttet negativ skat ved ophør af skattepligten skal blive stående, og at den vil kunne anvendes ved en evt. senere genindtræden i skattepligt.</p> <p>Selvom de pågældende bemærkninger ikke vedrører lovforslaget, men gældende ret, kommenteres de nedenfor.</p> <p>Efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler, der gælder indtil 1. januar 2010, er afkastet af den nævnte genforsikringsaftale skattepligtigt på institutniveau efter pensionsafkastbeskatningsloven. Fra 1. januar 2010 vil arbejdsgiveren være afkastskattepligtig af afkastet på genforsikringsaftalen, svarende til den generelle individualisering af afkastskattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven.</p> <p>Fordelingsreglerne er værnsregler, der sikrer, at skattepligtigt renteafkast ikke konverteres til skattefri omkostnings- eller risikobonus. Det er derfor ikke hensigtsmæssigt at indføre metodefrihed som foreslået af F&P, ligesom vilkåre-</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>omkostningsunderskud mellem kunderne, både efter § 4 og efter § 4 a. Fordelingsreglen i § 4a bør implementeres som en mulighed i både § 4 og § 4 a, men ikke som et krav. En anden mulighed kunne være at implementere fordelingsreglen i bekendtgørelsesform. Baggrunden er, at fordelingsreglen i § 4 a i mange situationer angives at give en åbenlyst urimelig fordeling af omkostnings- og risikounderskud for den enkelte ordning. Der kan for eksempel være tale om en afviklingsbestand, der indeholder 1000 præmiebetalende kunder og 9000 pensionerede kunder. Da der kun betales omkostninger af præmier fører dette til et omkostningsunderskud. Med fordelingsreglen fra § 4 a vil omkostningsunderskuddet kun blive fordelt på de 1000 præmiebærende kunder, hvilket er åbenlyst urimeligt, da det er hele bestanden, der har genereret underskuddet. Hvis Skatteministeriet ikke kan acceptere fuld metodefrihed, må der som minimum gives metodefrihed for grupper, hvor omkostnings-/risikopræmierne er 0. Hvis alle præmierne er 0 i en gruppe, vil der forekomme division med 0, hvorfor resultatet af anvendelse af § 4 a er udefineret.</p> <p><i>§§ 4 og 4 a – mulighed for omvalg</i></p> <p>F&P ønsker, at der bør være mulighed for omvalg mellem § 4 og 4 a i et evt. begrænset omfang. Skatteministeriet har foreslået, at branchen udarbejder begrundet forslag til positivliste. Forsikring og Pension skal i stedet foreslå, at der indføres en dispensationsadgang efter konkret ansøgning, og om ønsket således, at der foretages en objektivisering af dispensationsbestemmelsen, når der er indhøstet erfaringer med hensyn til dens relevans.</p> <p><i>§ 8 – Tekniske hensættelser mv.</i></p>	<p>ne for en materiel skatteopgørelse ikke kan reguleres i bekendtgørelsesform.</p> <p>Særligt hvad angår det anførte eksempel bemærkes, at der ikke er noget til hinder for at opdele bestanden i to grupper, hvorved omkostningsunderskuddet på denne måde vil kunne fordeles på hele bestanden.</p> <p>Pensionsinstituttet kan for gruppen på 9000 personer beregne den pensionsberettigedes forholdsmæssige andel af årets negative omkostningsresultat som gruppens negative omkostningsresultat divideret med antallet af personer i gruppen, jf. den foreslåede justering af pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a, stk. 5. Efter denne regel kan pensionsinstituttet for grupper, hvor der hverken betales omkostningsbidrag, gebyr eller lignende til dækning af omkostninger vælge at beregne den pensionsberettigedes forholdsmæssige andel af årets negative omkostningsresultat som gruppens negative omkostningsresultat divideret med antallet af personer i gruppen.</p> <p>En dispensationsadgang vil i nærværende tilfælde ikke med rimelighed kunne indføres uden afsæt i afgrænsede kriterier for, hvornår dispensation kan gives. Set i lyset af, at F&P umiddelbart ikke har set sig i stand til at udarbejde en positivliste, forekommer det uhenigtsmæssigt at indføre en dispensationsadgang, som først efterfølgende vil skulle afgrænses i praksis.</p> <p>Der er tale om en problemstilling, som F&P første gang fremførte i foråret 2009 og som F&P i den</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Forsikring & Pension har udarbejdet et forslag til nogle væsentlige ændringer af § 8.</p> <p><i>§ 8 – Fradrag for § 4 og 4 a PAL efter selskabsskatteoven</i></p> <p>Der er ikke indsat noget eksplicit fradrag for pensionsafkastskat efter §§ 4 og 4 a i selskabsskatteoven – formentlig ud fra den betragtning, at fradraget herfor opnås implicit gennem fradraget i selskabsskatteoven for hensættelser og udbetalinger til de forsikrede. Den manglende hjemmel til at fratække pensionsafkastskat efter §§ 4 og 4a ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst fører imidlertid til, at selskabernes egenkapital bliver beskattet af beløbet. Dette kan ikke have været hensigten med reglerne. Selskabsskatteoven bør derfor ændres, således at fradraget for pensionsafkastskat sikres.</p>	<p>forbindelse gav tilsagn om at uddybe. Denne uddybning er sket med F&Ps høringssvar på nærværende lovforslag.</p> <p>Problemstillingen er ganske kompliceret, hvilket også illustreres af bilag 2 til F&Ps høringssvar. På denne baggrund vil det være betænkeligt at søge en hurtig løsning gennemført i nærværende lovforslag, som i øvrigt ikke berører emnet.</p> <p>Skatteministeriet indgår gerne i en dialog med branchen, i hvilken forbindelse forslaget vil kunne underkastes den fornødne grundige behandling med henblik på en eventuel senere justering af pensionsafkastbeskatningslovens § 8.</p> <p>Fra 2010 vil livsforsikringsselskaber være skattepligtige på institutniveau af tilvæksten i ufordelte hensættelser, jf. den ny pensionsafkastbeskatningslovs § 8. Livsforsikringsselskaberne kan fradrage den pensionsafkastskat, der vedrører beskatningsgrundlaget opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8.</p> <p>Den pensionsafkastskat, som pensionsopsparerne svarer i medfør af pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a, vedrører ikke livsforsikringsselskabet, hvorfor selskabet ikke har fradragsret for denne skat efter denne bestemmelse. Selskabet vil dog fortsat have fradrag for hensættelser til pensionsopsparerne - inkl. for den del af hensættelserne, der vedrører skatten efter §§ 4 eller 4 a - til de forsikrede, idet det er et udtryk for, at noget af afkastet er tilgået de forsikrede og hermed ikke skal selskabsbeskattes, men derimod pensionsafkastbeskattes. Hensættelsen afkastbeskattes herefter hos pensionsopsparerne efter §§ 4 eller 4 a.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

§ 10 – beregning af friholdelse.

F&P foreslår to ændringer af friholdelsesberegningen:

1. F&P er af den opfattelse, at de nye regler for beregning af friholdelse samlet set kan føre til et lidt lavere fradrag end under de regler, der gælder indtil 2010. Det skyldes, at friholdelsen efter de nye regler ikke omfatter den del af afkastet, der beskattes efter §§ 7 og 8, dvs. den foreløbige PAL-beskatning på institutniveau.

Derfor foreslår F&P, at friholdelsesbrøken justeres, således at de samlede friholdte midler (depoter og ufordelte midler fra 1982) giver fradrag på kundernes individuelle pensionsafkastskat. Dermed bliver det samlede fradrag det samme som under gældende regler.

2. Det bør være valgfrit om depotet i friholdelsesberegningen opgøres på beregningstidspunktet, f.eks. i forbindelse med månedlig afkasttilskrivning, hvis dette er selskabets praksis, eller ultimo indkomståret. Det vil administrativt gøre det enklere for en stor del af selskaberne, fordi den månedlige beregning så bliver "endelig".

Skatteministeriet er ikke enig i, at friholdelsen er lavere end under de hidtidige regler. Nedslaget efter friholdelsesbrøken opnås således ved overførsel af ufordelte bonusreserver til individuelle depoter (med overgangsbrøker). Nedslaget gives således ikke nødvendigvis i året, hvor afkastet er optjent, men med en mulig forsinkelse. Ved overførslen opnås fuldt fradrag i den foreløbige institutbeskatning, som kan modregnes i anden institutbeskatning ved opbygning af nye ufordelte bonusreserver.

I forbindelse med folketingsbehandlingen af L 41, forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven. (Ny, valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter, justering af reglerne for udenlandske pensionsordninger m.v.), folketingsåret 2008/2009, foreslog F&P, at overgangsfradraget for de enkelte pensionsopsparere beregnes ved hjælp af primoværdier i stedet for som efter den hidtidige pensionsafkastbeskatningslov med ultimoværdier, jf. bilag 13 til L 41.

En ændring i opgørelsen af den friholdte opsparing, hvor der anvendes primoværdier i indkomståret i stedet for ultimoværdier vil imidlertid bevirke en højere overgangsbrøk i gennemsnit for de berørte opsparere, hvilket vil bevirke et samlet provenutab ved beregningen af årets pensionsafkastskat. For opsparere med pensionsopsparing under udbetaling kan anvendelse af hensættelserne primo indkomståret endvidere resultere i en lavere friholdelsesbrøk og derved en højere pensionsafkastskat end under gældende regler. F&Ps for-

	<p><i>§ 25 – Udbetaling af negativ skat i forbindelse med ophør</i></p> <p>Ved ophør af ordninger omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, og ved ophør af skattepligt for skattepligtige institutter omfattet af § 1, stk. 2, kan der udbetales negativ pensionsafkastskat, som ikke kan fremføres og medregnes pga. ophøret. Den udbetalte negative skat kan ikke overstige den positive skat, der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, hvor der foreligger uudnyttet negativ skat.</p> <p>F&P og Finansrådet har sammen foreslået denne regel ændret, hvorefter der kan udbetales negativ skat med et loft svarende til tidligere betalt positiv skat. Branchen finder, at den gældende 5-årsregel kan få tilfældige og urimelige virkninger for kunden. Branchens forslag anbeføres at simplificere den</p>	<p>slag ville således dels indebære en samlet mindre beskatning, dels en omfordeling til ugunst for sidstnævnte gruppe af opsparere. Der kan henvises til skatteministerens kommentar til F&Ps forslag, jf. bilag 14 til L 41.</p> <p>Samme problemstilling vil gøre sig gældende ved en månedlig opgørelse, som er en fremrykning i forhold til den gældende opgørelsesmetode baseret på ultimoværdier. I den forbindelse er det værd at bemærke, at der ikke er noget til hinder for, at den skat, der for gennemsnitsrenteprodukter skal indeholdes ved overførsel af midler til depot m.v. i løbet af året, korrigeres ved opgørelse af den endelige skat, der skal indberettes og betales den 31. maj året efter indkomståret.</p> <p>Der er tale om en begrænset carry back-regel af uudnyttet negativ skat ved ophør af pensionsordninger mv. I det oprindelige lovforslag til den gældende pensionsafkastbeskatningslov, jf. forslag L 97 af 2. juni 1998, var der ingen sådan carry back-regel.</p> <p>I erkendelse af, at anvendelsen af lagerprincippet ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget kan have den konsekvens, at en pensionsopsparer efter gennem flere år at have haft gevinst, hvoraf der er betalt skat, i det år, hvor pensionsordningen ophæves konstaterer et tab, der ikke kan udnyttes, indføjedes carry back-reglen i forbindelse med folketingsbehandlingen af det nævnte lovforslag. Henset til, at carry back-regler har undtagelsens karakter, begrænsedes reglens anvendelse dog i form af 5 års-reglen.</p> <p>Disse forudsætninger har ikke ændret sig siden da.</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>løbende administration af individuel pensionsafkastskat og at det vil forsimple den information, der skal udveksles ved overførsler af pensionsordninger, hvor der ikke afregnes endeligt.</p> <p>I øvrigt Af hensyn til PAL-lovens brugervenlighed opfordrer F&P til, at Skatteministeriet udsteder én samlet bekendtgørelse i medfør af loven og herunder således, at de allerede i medfør af loven udstedte bekendtgørelser integreres heri.</p> <p><i>PBL - Lovudkastets § 2</i></p> <p>F&P peger på, at lovteksten i lovforslagets § 2, nr. 4, om ændring i § 3, stk.11, i lov nr. 412 af 29. maj 2009 vedrørende 30 pct.'s reglen for de selvstændigt erhvervsdrivende ikke er præcis i forhold til formålet med bestemmelsen, jf. lovbemærkningerne. Meningen må være, at beløb, der overstiger 30 pct. af overskuddet skal kunne tilbagebetales, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2</p> <p><i>Ad § 3, stk. 12, i lov nr. 412 af 29. maj 2009</i></p> <p>F&P konstaterer, at det er vanskeligt at finde en ordning, der er omfattet af overgangsreglen i § 3, stk. 12, i lov 412 af 29. maj 2009. Uanset den manglende mulighed for at anvende overgangsreglen gør F&P for god ordens skyld opmærksom på, at der efter F&P's opfattelse er uoverensstemmelse mellem lovteksten og bemærkningerne (L 200, side 34). Ifølge lovteksten skal en arbejdsgivers obligatoriske indbetalinger til en ophørende livrente, som indgår i arbejdsmarkedspensionsordningen, ikke medregnes i arbejdstagerens skattepligtige indkomst i overgangsperioden. Af eksemplet fremgår imidlertid, at en arbejdstager alene kan anvende 10.000 kr. ved siden af de 90.000 kr. på ordningen omfattet</p>	<p>Skatteministeriet har noteret sig opfordringen.</p> <p>I den foreslåede ændring af § 3, stk.11, i lov nr. 412 af 29. maj 2009 er det tydeliggjort, at der alene kan ske afgiftsfri tilbagebetaling efter pensionsbeskatningslovens § 21 A af den del af overskuddet, der overstiger 30 pct. af virksomhedens overskud.</p> <p>Efter § 3, stk. 12, er der i en overgangsperiode fuld bortseelsesret for en arbejdsgivers indbetalinger til en arbejdsmarkedspensionsordning, der er omfattet af en kollektiv overenskomst uanset, at indbetalingerne herved overstiger 100.000 kr.</p> <p>I det nævnte eksempel finder overgangsreglen ikke anvendelse, da der alene indbetales 90.000 kr. på arbejdsmarkedspensionen. Da der i alt kan indbetales 100.000 kr. om året på ratepension og ophørende livrente, kan der derfor alene indbetales 10.000 kr. ved siden af.</p> <p>Overgangsreglerne til 100.000 kr.'s-reglen er generelt indrettet sådan, at de efter omstændighederne giver mulighed for fradrag, der overstiger 100.000 kr., men at anvendelsen af reglerne samtidigt betyder, at der ikke ved siden af kan foretages fradrag for indbetalinger til ratepension og ophørende livrente, såfremt overgangsreglerne giver ret til et fradrag, der overstiger 100.000 kr.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>af overgangsreglen. F&P spørger om, hvordan dette forholder sig til, at 100.000 kr.'s loftet ikke skal gælde arbejdsgiverordningen i overgangsperioden, og om, hvorfor den ansatte ikke kan indbetale med fradragsret op til loftet i en anden ordning, der er omfattet af loftet.</p> <p><i>Ad PBL § 5 A og § 5 B</i></p> <p>F&P anfører, at formålet med de to særregler i pensionsbeskatningslovens § 5 A og § 5 B er at give mulighed for at oprette en alderspension med en kortere udbetalingsperiode – dvs. en ophørende livrente med en udbetalingsperiode på mindre end 10 år. F&P henviser til, at Folketingets Skatteudvalg i betænkningen over det lovforslag, der indførte PBL §§ 5 A og 5 B, anerkendte, at der eksisterer et praktisk behov for at kunne oprette kortvarige pensionsordninger med løbende udbetalinger. Det drejer sig om tilfælde, hvor en persons pensionsmæssige forhold er tilrettelagt med henblik på pensionering, men hvor den pågældende afskediges forinden. Det bør da ifølge betænkningen være muligt at tegne en ophørende livrente, der alene skal kompensere for manglende løn og lignende, indtil personen når den forudsatte pensionsalder og således kan aktivere sine øvrige pensionsordninger.</p> <p>F&P var oprindeligt af den opfattelse, at 100.000 kr.'s loftet skal omfatte alle ordninger, der ikke er livsvarige, og dermed også ordninger omfattet af PBL § 5 A og § 5 B. Men Folketinget har vedtaget PBL § 5 A og § 5 B som udtrykkelige særregler, og et 100.000 kr.'s loft i forhold til sådanne ordninger vil kunne ødelægge lovgivers hensigt med disse særregler, der netop tjener et pensionsformål.</p> <p>F&P vil på den baggrund gerne have bekræftet, at det aldrig har været lovgivers hensigt, at 100.000 kr.'s loftet også skal gælde for</p>	<p>Det kan ikke bekræftes, at det skulle have været lovgivers hensigt, at loftet på 100.000 kr. ikke skal gælde for ordninger omfattet af PBL § 5 A og § 5 B.</p> <p>Formålet med <i>Forårspakke 2.0</i> var at lægge et loft for indbetalinger på ordninger, hvor ydelserne ikke er livsvarige. Store indskud på rateordninger antages i højere grad at tilgodese andre formå end pensionsformål end store indskud på livrenter.</p> <p>Ordninger omfattet af PBL § 5 A og § 5 B er netop ophørende, og de er derfor omfattet af 100.000 kr.'s loftet. Reglerne er indført for at imødekomme behovet for en art "førtidspension" for personer, der af den ene eller anden grund forlader arbejdsmarkedet, før de opnår ret til folkepension, ATP, eller udbetaling fra en privat eller arbejdsgiveradministreret pensionsordning.</p> <p>Der kan ikke umiddelbart peges på en model, der kunne undtage disse ordninger fra loftet, uden at der kan være behov for værnsregler, der skal sikre mod udhuling af 100.000 kr.'s loftet.</p> <p>Hvis en arbejdsgiver vil tilgodese en arbejdstager, hvis ansættelse ophører før pensionsalderen nås, kan dette ske på anden måde end ved at oprette en ordning omfattet af PBL §§ 5 A eller 5 B. Det kan eksempelvis ske i form af en fratrædelsesgodtgørelse eller i form af et større vederlag.</p> <p>Dette kan tiltrædes. I lovforslaget</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>disse ordninger. Der er efter F&P's opfattelse heller ingen argumenter for, at dette vil give problemer i forhold til provenu, omgåelse eller ved fraflytning.</p> <p><i>Ad PBL § 8, stk. 4</i></p> <p>F&P finder, at der ikke længere er behov for en hjemmel i PBL § 8, stk. 4, som derfor bør ophæves</p> <p><i>Ad § 20, stk. 4</i></p> <p>F&P peger på, at det ikke fremgår, hvorledes den skattefrie del af en udbetaling fra en pensionsordning skal fordeles/beregnes i forhold til den samlede udbetaling.</p> <p>F&P anfører dog samtidig, at den skattefrie del fordeles over udbetalingsperioden. Er det en 10-årig rate fordeles den skattefrie del over 10 år, og hvis det er en livsvarig udbetaling fordeles den skattefrie del over restløbetiden beregnet ud fra en restlevetid.</p> <p>Restlevetiden for den livsvarige udbetaling kan imidlertid være forskellig fra selskab til selskab. Da det kan være praktisk og administrativt lettere med en fast afskrivningsperiode, foreslår F&P, at der skal ske up front afskrivning, dvs. udbetalingerne er skattefrie indtil den del, der ikke her været fradragsret, er udbetalt.</p> <p>Den pågældende ville kunne vælge udbetaling efter PBL § 21 A, idet denne bestemmelse alene vedrører rateordninger men ikke livrenter. Enten kan løsningen således være, at forslaget om up front afskrivning accepteres eller, at PBL § 21 udvides til at dække mere end rateordninger.</p> <p>Et alternativ kan være at benytte en fast afskrivningsperiode på 10 år for det beløn, der ikke har været fradragsret for.</p> <p><i>Ad PBL § 41,stk. 1</i></p>	<p>er den pågældende bestemmelse ophævet.</p> <p>Det er ikke muligt at imødekomme F&P's ønske.</p> <p>En up front udbetaling af det skattefrie beløb ville medføre en større risiko for, at det offentlige ikke sikres skat af alle udbetalinger, der hidrører fra fradragsberettigede indbetalinger, idet dødsrisikoen stiger i takt med alderen, medens pensionsopspareren med større sandsynlighed altid vil få den skattefrie del udbetalt. For det andet kan up front udbetaling af det skattefrie beløb indebære et uheldigt samspil med sociale ydelser, idet de skattefrie beløb næppe vil indgå i grundlaget for retten til sociale ydelser.</p> <p>En fordeling af det skattefrie beløb over den fastsatte udbetalingsperiode i rateordninger og ophørende livrenter er den mest logiske fremgangsmåde og den nemmeste at forklare. Men også i ophørende livrenter forekommer det mest logisk og nemmest at forklare, at det skattefrie beløb fordeles ud over den restlevetid, som selskabet anvender for ordningen.</p> <p>Dette kan tiltrædes.</p> <p>I lovforslaget foreslås det i PBL § 41 at indføre adgang til skatte- og afgiftsfrit at overføre en rateordning til en ophørende livrente og vice versa.</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	Da ophørende livrenter og ratepensioner fra 2010 i relation til fradrag- og bortseelsesret er ligestillet fra 2010 foreslår F&P, at det bør være tilladt at § 41-overføre en ophørende livrente til en ratepension.	
Foreningen Registrerede Revisorer	Foreningen Registrerede Revisorer har ingen bemærkninger.	
SKAT	SKAT spørger, hvad der menes med "markedsrenten" i bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 7. SKAT anfører, at muligheden for at overføre pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter, uden at det afgivende institut skal foretage endelig afregning efter § 23, vil medføre, at der skal laves nye blanketter.	Lovforslagets § 1, nr. 7, er udgået. Skatteministeriet har noteret sig dette.
Skatterevisorforeningen	Skatterevisorforeningen anfører, at den foreslåede bestemmelse i § 3, stk. 11, i lov nr. 412 af 29. maj 2009, giver mulighed for tilbagebetaling, hvis der fratrækkes et mindre beløb end 30 pct. af overskuddet. Hvis formålet med forslaget er, at der alene kan ske tilbagebetaling efter PBL § 21 A, stk.2, af den del af indskuddet, der overstiger 30 pct. af indskuddet, bør forslaget omformuleres.	Der henvises til kommentaren til F&P.