

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 25. november 2009

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

(Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven, udbytteskat i skattefritagne dødsboer samt tekniske justeringer af forårspakke 2.0)

[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

1. Ændringsforslag

Der er stillet 10 ændringsforslag til lovforslaget. Skatteministeren har stillet ændringsforslag nr. 1-6, 8 og 9. Ændringsforslag nr. 7 og 10 er stillet af Socialdemokratiets og Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 7. oktober 2009 og var til 1. behandling den 30. oktober 2009. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 3 møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og Skatteministeriet sendte den 28. august 2009 dette udkast til udvalget, jf. folketingsåret 2008-09, SAU alm. del – bilag 391. Den 7. oktober 2009 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra Finansrådet og Forsikring & Pension. Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 6 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

Et *flertal* i udvalget (V, DF, KF og LA) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de af skatteministeren stillede ændringsforslag. Flertallet vil stemme imod de af S og SF stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* i udvalget (S, SF, RV og EL) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Socialdemokratiets og Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget bemærker, at regeringen som led i skattereformens fastfrysning af beløbsgrænserne i personskattelovens § 20 også inddrager konsolideringsfradraget for bl.a. fagbevægelsens fonde og strejkekasser, der dermed mister omkring 160 mio. kr. i 2010.

Det er en komplet usolidarisk måde at finansiere den skæve skattereform på – at tage fra almindelige lønmodtageres strejkekasser for at give lettelser til de mest velstillede danskere. Samtidig har regeringen ikke oplyst om denne konsekvens i forbindelse med behandlingen af skattereformen i Folketinget på trods af den store provenumæssige konsekvens, og det har ikke fremgået af provenuberegningerne i lovpakken om skattereformen.

Partierne har derfor stillet ændringsforslag til lovforslaget – et lovforslag, der vil rette på forskellige fejl i skattereformens store lovkompleks – for også at rette den fejl, som partierne mener regeringen har begået ved at fjerne konsolideringsfradraget i 2010 og kræve omkring 160 mio. kr. ind fra strejkekasserne til finansiering af den asociale skattereform.

Socialdemokratiet og SF har i et samråd med ministeren påpeget, at hjemmelsgrundlaget for at fastfryse konsolideringsfradraget i 2010 er tvivlsomt, og at ministeren ikke har levet op til sin forpligtelse efter ministeransvarlighedsloven til at informere Folketinget. Partierne skal dybt beklage disse forhold.

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af *udvalget*:

Til § 1

1) *Nr. 10* affattes således:

»10. Efter § 23 indsættes:

»§ 23 a. Når skattepligten for de skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 1, ophører, uden at der er tale om dødsfald, skal forsikringsselskabet m.v. foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf. Forsikringsselskabet m.v. skal tilbageholde skatten og angive og indbetale den til told- og skatteforvaltningen, inden for 1 måned efter at forsikringsselskabet m.v. har fået kendskab til ophøret. Samtidig med indbetalingen af skatten giver forsikringsselskabet m.v. den skattepligtige underretning om indbetalingen. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsopsparingskonto anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for ophør af skattepligten for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet. Ved denne opgørelse skal der ud over forfaldne renter medregnes de renter, der på ophørstidspunktet er påløbne, men ikke forfaldne. § 23, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Ved anvendelsen af § 15, stk. 7, skal den skattepligtige til brug for pengeinstituttets opgørelse som nævnt i stk. 1 give instituttet oplysning om værdierne opgjort efter § 15, stk. 7, 1. og 2. pkt., på grundlag af senest foreliggende regnskab. Ved anvendelsen af § 16, stk. 2, skal den skattepligtige til brug for pengeinstituttets opgørelse som nævnt i stk. 1 give instituttet oplysning som nævnt i § 16, stk. 3, på grundlag af senest foreliggende regnskab eller af værdien af aktiverne i kommanditselskabet som nævnt i § 16, stk. 2, 2. pkt., på tidspunktet for skattepligtsophøret som nævnt i stk. 1.

Stk. 3. Skatteministeren fastsætter regler om underretningen efter stk. 1.««

[Forlængelse af fristen for opgørelse af pensionsafkastskat ved ophør af fuld skattepligt m.v.]

2) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 25, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter »skat efter denne lov«: », skat efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)«.«

[Maksimering af udbetaling af negativ pensionsafkastskat, teknisk justering]

3) Efter nr. 11 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 30 ændres »§ 22« til: »§§ 22 og 23 a«.«

[Konsekvensen af for sen oplysning til pengeinstituttet om værdi af unoterede aktier m.v.]

Til § 2

4) Efter nr. 5 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 21 A, stk. 1, indsættes som 4. pkt.:

»Ved beregning af det overskydende beløb efter § 18, stk. 2, 4. pkt., ses der bort fra personlig indkomst, der ikke er skattepligtig til Danmark, eller hvortil beskatningsretten efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst tilfalder en fremmed stat, Færøerne eller Grønland.««

[Indsættelse af en regel, der ved en fejl udgik af forårspakke 2.0, om opgørelsen af den personlige indkomst ved tilbagebetaling af bidrag]

Til § 3

5) Efter nr. 1 indsættes som nye numre:

»01. I § 2, stk. 1, nr. 4, indsættes efter »i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19«: », jf. dog § 3, nr. 4«.

02. I § 2, stk. 1, nr. 5, indsættes efter »ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst for lønmodtageren«: », jf. dog § 3, nr. 4«.

03. I § 3, nr. 3, ændres »som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4« til: »som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2«.

04. I § 3 indsættes som nr. 4:

»4) Vederlag som nævnt i nr. 3, når dette indbetales på en pensionsordning.««

[Indsættelse af henvisning og præcisering af reglerne om bidragsgrundlaget]

Til § 4

6) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 30, stk. 1, ændres »§ 32, stk. 4« til: »§ 32, stk. 3«.
[Konsekvensændring af forårspakke 2.0]

Af et *mindretal* (S og SF), tiltrådt af et *mindretal* (RV og EL):

Ny paragraf

7) Efter § 6 indsættes som ny paragraf:

»§ 01

I lov om beskatning af fonde og visse foreninger (fondsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1192 af 11. oktober 2007, som ændret ved § 7 i lov nr. 513 af 7. juni 2006, § 3 i lov nr. 1534 af 19. december 2007, § 10 i lov nr. 460 af 12. juni 2009 og § 7 i lov nr. 525 af 12. juni 2009, foretages følgende ændring:

1. I § 5, stk. 3, indsættes som 4. pkt.:

»Procenten i 2. pkt. er 4,0 i indkomståret 2010.««

[Genindførelse af konsolideringsfradrag i indkomståret 2010]

Til § 10

Af *skatteministeren*, tiltrådt af *udvalget*:

8) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. § 11 C, stk. 4, nr. 2, litra c, 1. pkt., affattes således:

»Årets afkast af ordningen opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5, medmindre selskabet i stedet sender oplysning om årets skattepligtige afkast opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb, i hvilket tilfælde selskabet i stedet for oplysning om ordningens indestående ved indkomstårets udgang, jf. litra a, sender oplysning om kapitalværdien af ordningen ved indkomstårets udgang.««

[Erklæring fra udenlandske forsikringsselskaber m.v.]

Ny paragraf

9) Efter § 16 indsættes som ny paragraf:

»§ 02

I lov nr. 521 af 12. juni 2009 om ændring af kildeskatteloven og forskellige andre love. (Forenkling af reglerne om opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag og konsekvensændringer som følge af Forårspakke 2.0 m.v.) foretages følgende ændring:

1. I § 29, stk. 7, indsættes efter »fastsættes«: »grundbeløbet i kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, til 13.600 kr. og«.

[Opjustering af grundbeløb til 2010-niveau]

Af et *mindretal* (S og SF), tiltrådt af et *mindretal* (RV og EL):

Til § 17

10) I stk. 2 ændres »5 og 6« til: »5, 6 og 01«.

[Virkningstidspunkt for konsolideringsfradrag i indkomståret 2010]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1 og 3

Kun pensionsberettigede, der er fuldt skattepligtige her til landet efter kildeskattelovens § 1, og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, er fra og med 2010 skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Begrænset skattepligtige efter kildeskattelovens § 2 vil derimod ikke længere være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Med den foreslåede § 23 a i pensionsafkastbeskatningsloven indføres en ny regel i pensionsafkastbeskatningsloven, som regulerer ophør af fuld skattepligt. Som reglen er foreslået formuleret, omfatter den imidlertid ikke alene den situation, som reglen er tiltænkt, nemlig ophør af fuld skattepligt ved overgang til begrænset skattepligt, men også ophør af fuld skattepligt ved dødsfald.

Ophør af fuld skattepligt ved dødsfald er imidlertid allerede reguleret efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, i det omfang at pensionsordningen ophører ved dødsfaldet. Efter § 23 skal der ved ophævelse af pensionsordninger således som udgangspunkt foretages en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf.

Såfremt ordningen ikke ophører på grund af dødsfaldet – fordi eventuelle efterlevende måtte være berettiget til udbetalinger fra ordningen, f.eks. i form af rateudbetalinger fra en ratepension – er situationen ikke omfattet af § 23. Situationen vil imidlertid være omfattet af § 23 a, som den er foreslået formuleret, hvilket ikke er oplagt.

§ 23 a er alene tiltænkt de situationer, hvor den løbende afkastskattepligt ophører på grund af ophør af fuld skattepligt, men hvor selve pensionsordningen ikke ophæves.

Det foreslås derfor for det første, at § 23 a alene omfatter ophør af fuld skattepligt, når skattepligtsophøret ikke beror på pensionskundens dødsfald.

Det foreslås for det andet, at fristen for pensionsudbyderen til at foretage den endelige opgørelse af pensionsafkastskatten på 3 hverdage ændres til 1 måned.

Det specielle ved opgørelsen af pensionsafkastskatten ved skattepligtsophøret – i modsætning til både den løbende, årlige opgørelse, og den opgørelse, der sker ved ophør af pensionen – er, at beregningen som hovedregel altid skal foretages tilbage i tid. Kunden vil ofte komme til banken, efter at skattepligten er ophørt. Der vil altså ofte ikke være tale om en beregning med udgangspunkt i de aktuelle forhold. Dermed vil det i mange tilfælde være nødvendigt at rekonstruere, hvorledes situationen så ud tilbage i tid, hvilket vanskeliggør pensionsudbyderens opgave.

Hertil kommer, at den foreslåede § 23 a i store træk svarer til § 23, der gælder ophør af ordningen, og som angiver en frist på 3 dage ved ophævelse af ordningen – dog undtaget situationer, hvor ophævelsen ikke medfører, at der sker udbetaling, i hvilket tilfælde fristen i stedet er 1 måned. Skattepligtsophøret implicerer netop ikke en udbetaling.

Endelig er det oplagt, at den særlige problemstilling vedrørende værdiansættelsen af eventuelle unoterede aktier i pensionsdepotet i forbindelse med opgørelsen af beskatningsgrundlag, jf. nedenfor, lettere håndteres, når fristen er 1 måned i stedet for 3 dage.

Det foreslås for det tredje, at den foreslåede § 23 a ændres, således at der tages hensyn til situationer, hvor der i et pensionsdepot i en bank måtte ligge unoterede aktier, eller hvor pensionsopsparingen er placeret i kommanditselskaber.

Efter reglerne om opgørelse af gevinst og tab for unoterede aktier og anparter, skal der til brug for lagerbeskatningen ved indkomstårets begyndelse respektive indkomstårets udløb anvendes det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart ifølge seneste aflagte årsregnskab.

Dette er reguleret i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7. Pensionskunden skal således årligt og senest den 1. december i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om de relevante værdier, jf. § 15, stk. 7, 3. pkt.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 11, stk. 2, gælder, at i indkomstår, hvor skattepligten indtræder eller ophører, er indkomståret den del af kalenderåret, hvori skattepligten har bestået. Pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, finder altså tilsvarende anvendelse ved ophør af skattepligt.

Imidlertid tager bestemmelsen i § 15, stk. 7, 3. pkt., om kundens pligt over for pengeinstituttet ikke umiddelbart højde for, at værdiansættelsesbestemmelsen vil finde tilsvarende anvendelse ved ophør af fuld skattepligt. På tidspunktet for skattepligtsophøret kan der således være kommet et nyere årsregnskab end det årsregnskab, som har dannet udgangspunkt for det foregående års afkastbeskatning, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 22.

Det foreslås derfor at tage højde herfor i den foreslåede § 23 a, således at der ved anvendelsen af pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, stilles krav til den skattepligtige om at give pengeinstituttet oplysning om de pågældende værdier på grundlag af senest foreliggende regnskab til brug for instituttets opgørelse af beskatningsgrundlaget.

Tilsvarende foreslås det i den foreslåede § 23 a at tage højde for situationer, hvor pensionsmidlerne måtte være placeret i kommanditselskaber. Lagerbeskatningen er nærmere reguleret i pensionsafkastbeskatningslovens § 16, og som for de unoterede aktier gælder, at reglen vil finde tilsvarende anvendelse ved ophør af skattepligt efter § 23 a, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 11, stk. 2.

Således foreslås § 23 a justeret, således at der ved anvendelsen af § 16, stk. 2, stilles krav til den skattepligtige om at give pengeinstituttet oplysning om de pågældende værdier på grundlag af senest foreliggende regnskab, alternativt om værdien af aktiverne i kommanditselskabet som nævnt i § 16, stk. 2, 2. pkt., på tidspunktet for skattepligtsophøret.

De nævnte oplysninger skal af den skattepligtige gives til pengeinstituttet til brug for opgørelsen efter § 23 a, som pengeinstituttet har pligt til at foretage, inden 1 måned efter at pengeinstituttet har fået kendskab til skattepligtsophøret. Heraf følger, at 1-månedes-fristen også gælder for den skattepligtiges afgivelse af oplysningerne til pengeinstituttet.

SKAT udsteder i forbindelse med skattepligtsophøret en fritagelsesattest til pensionskunden, som kunden med henblik på at opnå skattefrihed sender til pengeinstituttet, hvorved instituttet får kend-

skab til ophøret. Fra dette tidspunkt har pensionsopsparereren således 1 måned til at give pengeinstituttet de relevante oplysninger.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 30 regulerer den situation, hvor en skattepligtig ikke rettidigt giver pengeinstituttet oplysning om værdierne efter § 15, stk. 7, og § 16, stk. 3, i forbindelse med indgivelsen af opgørelsen efter § 22, dvs. i forbindelse med den almindelige løbende afkastbeskatning.

Det foreslås i ændringsforslag nr. 3 at udvide pensionsafkastbeskatningslovens § 30 til også at gælde opgørelsen efter den foreslåede § 23 a.

Til nr. 2

Ved ophør af ordninger omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, og ved ophør af skattepligt for skattepligtige institutter omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, kan der udbetales negativ pensionsafkastskat, som ikke kan fremføres og medregnes på grund af ophøret, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 1. pkt.

Der kan dog højst udbetales et beløb svarende til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, dvs. lov nr. 1535 af 19. december 2007, og den afgift efter realrenteafgiftsloven, der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, hvor der foreligger uudnyttet negativ skat, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 2. pkt.

I pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 2. pkt., nævnes derimod ikke betalt skat efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1075 af 5. november 2006, som tidsmæssigt ligger mellem realrenteafgiftsloven og pensionsafkastbeskatningsloven, som gælder fra den 1. januar 2010.

Det er ikke tilsigtet, at skat betalt efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. ikke er medregnet i pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 2. pkt. Det foreslås på denne baggrund at ændre § 25, således at der højst kan udbetales et beløb svarende til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, skat efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v., og afgift efter realrenteafgiftsloven, der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, hvor der foreligger uudnyttet negativ skat.

Til nr. 4

Ændringsforslaget vedrører genopretning af en fejl.

Ved lov nr. 412 af 29. maj 2009 blev pensionsbeskatningslovens § 21 A omformuleret, idet den blev udvidet til også at omfatte rateordninger og ophørende livrenter.

Pensionsbeskatningslovens § 21 A giver bl.a. mulighed for, at beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, og som overstiger ejerens personlige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 4. pkt., kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Det fremgår af bemærkningerne til den nye affattelse af pensionsbeskatningslovens § 21 A, at der ikke er tilsigtet en ændring af den skattemæssige behandling i disse situationer.

Den tidligere affattelse af bestemmelsen indeholdt en regel om, at der ved opgørelsen af, om indbetalingen overstiger personlig indkomst, ses bort fra personlig indkomst, der ikke er skattepligtig til Danmark, eller personlig indkomst, der er skattepligtig til Danmark, men som beskattes i udlandet ifølge en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Reglen udgik imidlertid i forbindelse med nyaffattelsen af pensionsbeskatningslovens § 21 A ved forårspakke 2.0. Dette har ikke været tilsigtet.

Det foreslås derfor, at reglen påny indsættes i pensionsbeskatningslovens § 21 A. Reglen sikrer, at hvis beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, overstiger ejerens personlige indkomst, kan der ske tilbagebetaling eller overførsel til en anden pensionsordning, i tilfælde hvor der ikke er optjent personlig indkomst, der er skattepligtig til Danmark, og i tilfælde hvor der er optjent personlig indkomst, der er skattepligtig til Danmark, men som beskattes i udlandet ifølge en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Til nr. 5

Der er blevet rejst spørgsmål om samspillet mellem reglerne i § 2, stk. 1, nr. 4, og § 3, nr. 3, i arbejdsmarkedsbidragsloven, jf. lov nr. 471 af 12. juni 2009 (lovforslag nr. L 196, 2008-09). Det er særlig blevet påpeget, at lovens § 3, nr. 3, vil kunne misforstås og vil kunne opfattes sådan, at indbetalinger på pensionsordninger ikke længere er omfattet af bidragspligten.

Dette er ingenlunde tilfældet, hvilket også fremgår af bemærkningerne til L 196. Det er naturligvis vigtigt, at loven er så entydigt affattet som muligt, og det foreslås derfor at foretage de nødvendige tekniske præciseringer af lovteksten, således at sådanne misforståelser ikke vil kunne opstå. Der er alene tale om tekniske præciseringer, som ikke har provenumæssige konsekvenser.

Efter arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4, er indbetalinger foretaget af arbejdsgiver, tidligere arbejdsgiver eller offentlige myndigheder til pensionsordninger i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19 omfattet af pligten til at svare arbejdsmarkedsbidrag. Efter § 2, stk. 1, nr. 5, omfatter bidragspligten også indbetalinger foretaget af en arbejdsgiver til pensionsordninger etableret i udlandet, når indbetalingerne i medfør af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst.

Efter lovens § 3, nr. 3, medregnes vederlag som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, ikke i grundlaget for betaling af arbejdsmarkedsbidrag, når sådanne vederlag ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Henvísningen til nr. 4 kan læses sådan, at der ikke skal betales arbejdsmarkedsbidrag af pensionsindbetalinger, hvilket der som nævnt skal efter § 2, stk. 1, nr. 4, og i øvrigt også efter nr. 5. § 2 og § 3 modsiger således i en vis grad hinanden.

Som det fremgår af bemærkningerne til L 196, tænkes der med disse bestemmelser på den situation, at en person modtager et vederlag, som er skattefrit efter ligningslovens § 7 Æ (pasning af syge børn) og § 7 Ø (godtgørelse i særlige tilfælde ved fejlagtig udbetaling af skattefri rejsegodtgørelse). Der skal ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af sådanne vederlag, hvis modtageren får pengene udbetalt, og det samme bør være tilfældet, hvis de i stedet indsættes på en pensionsordning.

Det foreslås præciseret, at der ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af sådanne vederlag, hverken ved udbetaling eller ved indbetaling på en pensionsordning. Herved gøres det klart, at fritagelsesbestemmelsen alene er rettet mod denne situation.

Til nr. 6

Ved lov nr. 459 af 12. juni 2009 (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat) blev dødsboskatte-lovens dagældende § 32, stk. 2, ophævet. Henvísningen i dødsboskatte-lovens § 30, stk. 1, 2. pkt., til dødsboskatte-lovens § 32, stk. 4, skulle derfor have været korrigeret til en henvísning til stk. 3. Denne konsekvensrettelse blev ved en forglemmelse ikke gennemført. Det foreslås, at det sker nu.

Til nr. 7 og 10

Som konsekvens af vedtagelsen af forårspakke 2.0., der medfører nulregulering af reguleringstallet i personskattelovens § 20 i 2010, vil det såkaldte konsolideringsfradrag efter fondsbeskatningslovens § 5, stk. 3, være nul i indkomståret 2010. Fagforeninger og arbejdsgiverforeninger har således mistet muligheden for at foretage konsolideringsfradrag i indkomståret 2010.

Socialdemokratiets og Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget foreslår at rette op herpå ved at genindføre konsolideringsfradraget i indkomståret 2010. Det foreslås således i ændringsforslag nr. 7, at der i indkomståret 2010 kan foretages konsolideringsfradrag med 4,0 pct.

Det foreslås, at genindførelsen af konsolideringsfradraget for faglige sammenslutninger (fagforeninger og arbejdsgiverforeninger), jf. ændringsforslag nr. 7, skal have virkning fra og med indkomståret 2010.

Til nr. 8

Bl.a. ved tegning af pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit II A hos forsikringsselskaber m.v. i udlandet skal forsikringstageren m.v. efter skattekontrollovens § 11 C, stk. 4, til told- og skatteforvaltningen indsende en erklæring fra det udenlandske selskab, hvori det påtager sig hvert år af egen drift til told- og skatteforvaltningen at sende en række oplysninger vedrørende ordningen det foregående kalenderår.

Det drejer sig om ordningens indestående ved indkomstårets udgang, årets udbetalinger fra ordningen og årets skattepligtige afkast opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5.

Med lovforslaget foreslås pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, ændret, således at den endnu gældende metode for opgørelsen af afkastet af pensionsordningen, hvor beregningen tager udgangspunkt i pensionsordningens kapitalværdi primo henholdsvis ultimo året, fortsat vil kunne anvendes fra 2010 og fremover, såfremt pensionsudbyderen ikke foretager en opgørelse efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5.

Det foreslås at konsekvensændre skattekontrollovens § 11 C, stk. 4, således at i det omfang, at det udenlandske selskab på anmodning af pensionsopsparringen afgiver den nævnte erklæring, skal selskabet i erklæringen give oplysninger om årets afkast af ordningen opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5, medmindre selskabet i stedet sender oplysning om årets skattepligtige afkast opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb. I dette tilfælde skal selskabet i stedet for oplysning om ordningens indestående ved indkomstårets udgang sende oplysning om kapitalværdien af ordningen ved indkomstårets udgang.

Til nr. 9

Der er tale om en yderligere teknisk justering af forårspakke 2.0.

Efter kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, har grænsegængere som udgangspunkt et fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst på 4,25 pct. af vederlag m.v., som ydes en lønmodtager, og af indkomst, som en selvstændigt erhvervsdrivende oppebærer efter lov om arbejdsmarkedsbidrag. Heri fradrages bidrag og præmier til pensionsordninger m.v. omfattet af § 18 i pensionsbeskatningsloven. Det er en forudsætning, at den pågældende er omfattet af social sikringslovgivning i udlandet.

Fradraget kan sammen med et eventuelt fradrag opgjort efter reglerne om beskæftigelsesfradraget i ligningslovens § 9 J dog højst udgøre et grundbeløb på 7.400 kr. Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20 og udgør i 2009 13.600 kr.

Bestemmelsen er ophævet med virkning fra indkomståret 2011. Det følger af § 1, nr. 4, og § 29, stk. 2, i lov nr. 521 af 12. juni 2009 om ændring af kildeskatteloven og forskellige andre love (Forenkling af reglerne om opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag og konsekvensændringer som følge af Forårspakke 2.0 m.v.) – L 197, folketingsåret 2008-09.

Ved forårspakke 2.0 blev grundbeløb i lovgivningen, der reguleres efter personskatteloven § 20, opjusteret til 2010-niveau, og reguleringstallet blev »nulstillet«. For så vidt angår denne »nulstilling«, henvises til § 1, nr. 30, i lov nr. 459 af 12. juni 2009 om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 – Vækst, klima, lavere skat) – L 195, folketingsåret 2008-09.

Imidlertid blev grundbeløbet i kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, ikke opjusteret. Dette har betydning for indkomståret 2010, idet bestemmelsen er ophævet med virkning fra indkomståret 2011. Den manglende opjustering af grundbeløbet fører i kombination med »nulstillingen« af reguleringstallet til, at beløbsgrænsen for indkomståret 2010 er 7.400 kr., mens beløbsgrænsen for 2009 er 13.600 kr.

Det har ikke været hensigten, at beløbsgrænsen på denne måde skulle nedsættes.

Det foreslås derfor, at grundbeløbet efter kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, i lighed med andre beløbsgrænser, som reguleres efter personskattelovens § 20, opjusteres fra 1987- til 2010-niveauet. For den konkrete beløbsgrænse er 2010-niveauet 13.600 kr. Opjusteringen foreslås dog alene at have betydning for indkomståret 2010, da bestemmelsen i kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, herefter ikke længere finder anvendelse.

Teknisk foreslås dette gjort ved en ændring af overgangsreglerne i lov nr. 521 af 12. juni 2009, som ophæver kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, med virkning fra indkomståret 2011.

Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Flemming Møller (V) Jacob Jensen (V)

Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Charlotte Dyremose (KF)

Anders Samuelsen (LA) nfm. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S)

René Skau Björnsson (S) Thomas Jensen (S) Jesper Petersen (SF)

Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	25	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	1
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

Oversigt over bilag vedrørende L 22

Bilagsnr.	Titel
1	Høringssvar og høringsskema, fra skatteministeren
2	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
3	Henvendelse af 2/11-09 fra Finansrådet
4	Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Henvendelse af 28/10-09 fra Forsikring & Pension
6	1. udkast til betækning
7	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 2/11-09 fra Finansrådet
8	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 28/10-09 fra Forsikring & Pension
9	Ændringsforslag fra skatteministeren
10	2. udkast til betækning
11	3. udkast til betækning

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 22

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om en oversigt over de foreslåede ændringer af forårspakke 2.0, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm., om ministeren vil medvirke til at justere forårspakke 2.0. ved at stille ændringsforslag, der sikrer, at fagforeninger og arbejdsgiverforeninger ikke rammes af fastfrysningen af grænserne i personskattelovens § 20, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm., om ministeren kan bekræfte, at den ændrede affattelse af PBL § 53 A ved lov nr. 1534 af 19. december 2007 medfører, at stiftelsesprovisionen ved etablering af forsikringen ikke kan fragå i 1. års skattepligtige afkast efter PBL § 53 A, stk. 3, hvis forsikringen etableres i 2010, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om at bekræfte, at svaret på spørgsmål 3 er en bekræftelse af, at der fra 2010 efter ændring af PBL § 53 A, stk. 3, ved lov nr. 1534 af 19. december 2007, ikke kan fragå stiftelsesprovisionen ved etableringen af forsikringen i 1. års skattepligtige afkast efter PBL § 53 A, stk. 3, på grund af bestemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 3, nr. 4, hvis forsikringen etableres i 2010, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om i fortsættelse af svaret på spørgsmål 3 at oplyse, om der hidtil fra pensionsforsikringsselskaberne er sket indberetning af kapitaltilvæksten, jf. indberetningspligten i skattekontrollovens § 8 B, stk. 1, nr. 5, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
6	Spm. om med henvisning til svaret på spørgsmål 3 at bekræfte, at forudsætningen i bindende svar af 23. juni 2009 fra Skatterådet, offentliggjort som SKM 2009.406, om, at forsikringstager har fradrag

for stiftelsesprovision, er forkert, til skatteministeren, og ministerens svar herpå