



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-321-0014

Dato: 11. november 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 22 - 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).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 3 af 3. november 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Spørgsmål: Kan ministeren bekræfte, at medens der ved opgørelse af det skattepligtige afkast på en PBL § 53 A ordning hidtil har været fradrag for betalte stiftelsesprovisioner til pensionselskabet efter reglerne i PBL § 53 A, stk. 3, så medfører den ændrede affattelse af PBL § 53 A ved lov nr. 1534 af 19. december 2007, hvorefter opgørelsen af det skattepligtige afkast fra 2010 skal opgøres efter reglerne i §§ 3-5 i den nye pensionsafkastlov (lov nr. 1535 af 19. december 2007), at stiftelsesprovisionen ved etableringen af forsikringen ikke kan fragå 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?

Svar: Efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3 – før nyaffattelsen ved lov nr. 1534 af 19. december 2007 - opgøres afkastet som forskellen mellem på den ene side ordningens kapitalværdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side ordningens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb.

Kapitalværdien er således et centralt begreb, der imidlertid ikke er nærmere defineret i pensionsbeskatningslovens § 53 A.

I SKATs ligningsvejledning er kapitalværdien defineret som forskellen mellem på den ene side nutidsværdien af selskabets øjeblikkelige og fremtidige forpligtelser over for forsikringstageren inklusive fordelt bonus og på den anden side nutidsværdien af de præmier, som forsikringstageren skal betale i fremtiden.

Tegnes der en livsforsikring med et engangsindskud på 1 mio. kr. og betales der et oprettelsesgebyr (erhvervelsesomkostning)¹ på 4 %, bliver der 960.000 kr. tilbage til erhvervelse af forsikringen. Det må herefter antages, at det er denne værdi, der danner udgangspunkt for nutidsværdien af selskabets øjeblikkelige og fremtidige forpligtelser ved indkomstårets begyndelse og ved indkomstårets udgang.

Det er derfor vanskeligt at se, at der skulle være fradrag for erhvervelsesomkostningerne ved opgørelsen af ordningens afkast i den første periode efter oprettelsen efter pensionsafkastbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, som bestemmelsen var affattet før lov nr. 1534 af 19. december 2007.

¹ De erhvervelsesomkostninger, der er tale om, vedrører udgifter til helbredsbedømmelse, administrationsomkostninger i forbindelse med oprettelse af policen og udgifter til provision til assurandører og lignende.