



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-321-0014

Dato: 24. 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. 6 af 16. november 2009. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Jesper Petersen (SF).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Spørgsmål: I bindende svar af 23. juni 2009 fra Skatterådet, offentliggjort som SKM 2009.406, fremgår under SKATs indstilling og begrundelse, at forsikringstager har fradrag for stiftelsesprovision. Kan ministeren på grundlag af svaret på spørgsmål 3 bekræfte, at denne forudsætning altså er forkert?

Svar: Efter min opfattelse udgør stiftelsesprovisionen en etableringsomkostning for pensionskunden. Etableringsomkostninger kan efter almindelige skatteretlige principper ikke fradrages, men kan evt. afskrives, hvis der er hjemmel dertil, hvorimod driftsomkostninger kan fradrages løbende.

Resultatet i den bindende forhåndsbesked – som ikke drejer sig om fradragsret for stiftelsesprovisioner – men som synes at være bygget på en forudsætning om en sådan fradragsret, er jeg dog for en umiddelbar betragtning enig i. Således finder Skatterådet, at en pensionskunde vil være skattepligtig af en rabat af den størrelsesorden, som en forsikringsmægler yder kunden i forbindelse med tegningen af en kapitalforsikring. Dette svarer til, at forsikringsmægleren vil have fradrag for udgiften til rabatten som en driftsudgift i mæglervirksomheden.

Om en stiftelsesprovision kan fradrages i afkastet opgjort efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, som den hidtil har været formuleret, er i sidste ende et konkret ligningsmæssigt spørgsmål, som med vedtagelsen af lovforslag nr. L 22 fortsat vil have aktualitet, eftersom muligheden for opgørelse af afkastet med udgangspunkt i ordningens kapitalværdi primo, henholdsvis ultimo året med forslaget opretholdes som en valgmulighed. Dette spørgsmål kan i givet fald søges afklaret ved anmodning om bindende svar.