



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 76 - Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Forlængelse af ratepensionsordninger under udbetaling, justering af reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger og krav til placering af midlerne i godkendte udenlandske pensionsordninger m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 2 af 26. november 2010. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Klaus Hækkerup (S).

Troels Lund Poulsen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 2:

Hvordan vil SKAT kunne sikre, at der ved overtrædelse af henholdsvis § 15 C, stk. 3, § 30 B, stk. 1 og § 30 B, stk. 5 i pensionsbeskatningsloven sker sanktion over for forsikringstageren og / eller det udenlandske forsikringsselskab?

Svar: De foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, går ud på at gøre det til en betingelse for godkendelse af forsikringsselskaber i andre EU/EØS-lande til at udbyde fradrags- eller bortseelsesberettigede pensionsordninger til herboende, at midlerne på pensionsordningen ikke kan anbringes i nærmere angivne aktiver. Den foreslåede nye betingelse supplerer dermed de nuværende betingelser for godkendelse af udenlandske pensionsordninger og pensionsinstitutter, der er fastsat i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 1 og 2.

Den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1, fastsætter til hvilket beløb, kontohaveren med en ordning i et godkendt udenlandsk pengeinstitut - i det tilfælde, hvor anbringelsesreglerne ikke overholdes - skal købe aktierne m.v. tilbage for, hvis kontohaveren erhverver aktierne for frie midler. Det foreslås, at aktierne m.v. skal anskaffes for det højeste beløb af enten det beløb, som de blev anskaffet til af pensionsinstituttet, eller værdien på udlodningstidspunktet. I det gældende regelsæt er der en frist for kontohaveren på 3 måneder til at nedbringe en ejerandel, der overskrider 25 pct.'s ejergrænsen, til under 25 pct.

Den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens 30 B, stk. 5, går ud på, at hvis forsikringstageren med en ordning i et godkendt udenlandsk pensionsinstitut alligevel foretager anbringelser i strid med de foreslåede betingelser i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, har forsikringstageren en frist på 3 måneder til at opfylde betingelserne. Den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 6, regulerer til hvilket beløb, forsikringstageren - i det tilfælde, hvor anbringelsesreglerne ikke overholdes - skal købe aktiverne tilbage for, hvis forsikringstageren erhverver aktierne for frie midler.

Det er for pensionsordninger i såvel godkendte udenlandske pengeinstitutter som udenlandske forsikringsselskaber i et andet EU/EØS-land fastsat, at hvis fristen på 3 måneder til at bringe de anbringelser i aktiver, der er i strid med betingelserne for godkendelsen, til ophør, ikke overholdes, skal der efter pensionsbeskatningslovens § 30 betales afgift på 60 pct.

Efter pensionsbeskatningslovens § 38 påhviler afgiftspligten den eller dem, der ville være forpligtet til udbetalingen, hvis ordningen var blevet udbetalt på det pågældende tidspunkt. Det pågældende udenlandske forsikringsselskab eller pengeinstitut skal tilbageholde afgiften og indbetale den til statskassen inden 1 måned efter, at pensionsinstituttet har fået kendskab til afgiftspligten. Det er en af betingelserne for godkendelsen af det udenlandske pensionsinstitut, at det opfylder de betingelser, der stilles til sådanne pensionsinstitutter i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, og indvilliger i at påtage sig de forpligtelser, der stilles til

pensionsinstitutter, der udbyder pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Det betyder, at det godkendte udenlandske pensionsinstitut er forpligtet til at overholde de nævnte regler i pensionsbeskatningslovens § 38.

SKAT har mulighed for at bede et godkendt udenlandsk pensionsinstitut i et andet EU/EØS-land om oplysninger med henblik på at vurdere, om betingelserne for godkendelsen er opfyldt. Hvis det udenlandske pensionsinstitut ikke imødekommer anmodningen om at give de ønskede oplysninger til SKAT, kan SKAT anmode om bistand af skattemyndighederne i pensionsinstitutets hjemland til tilvejebringelse af oplysningerne. Rådets direktiv 77/799 om gensidig bistand mellem medlemsstaternes kompetente myndigheder inden for området direkte skatter, visse punktafgifter og afgiftsbelastning af forsikringspræmier og Danmarks dobbeltbeskatningsoverenskomst med den pågældende stat gælder herfor. Ifølge direktivet er det bl.a. muligt for SKAT at anmode en anden medlemsstats kompetente myndighed om at fremskaffe oplysninger i enkeltsager eller at anmode den anden medlemsstat om tilladelse til, at repræsentanter for SKAT opholder sig i den anden medlemsstat.

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, der med lovforslaget bliver § 15 C, stk. 4, kan SKAT tilbagekalde en godkendelse efter § 15 C, stk. 1-3, hvis betingelserne for godkendelse ikke længere er opfyldt. Som udgangspunkt vil en tilbagekaldelse af en godkendelse efter § 15 C, stk. 1, af en enkelt pensionsordning have den retsvirkning, at ordningen må anses for ophævet. Konsekvensen er, at der skal svares en afgift på 60 pct. efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1.

Tilbagekaldelsessituationen vil typisk opstå i situationer, hvor pensionsinstitutet ikke er indstillet på at overholde sine forpligtelser i henhold til godkendelsen. Tilbagekaldelsen er således en sanktionsmulighed over for forsikringselskaber m.v., som ikke overholder deres forpligtelser m.v. I selve tilbagekaldelsen kan det være anført, hvorledes forsikringselskabet mv. kan komme ud af en tilbagekaldelse. Der er således tale om en fleksibel sanktionsmulighed over for selskabet m.v., hvor fastsættelsen af vilkårene for tilbagekaldelsen kan afstemmes med grovheden af selskabets m.v. misligholdelse af sine forpligtelser. Uanset graden af misligholdelse fra pensionsinstitutets side vil en virksom tilbagekaldelse altid medføre et stop for godkendelse af nye pensionskunder.