



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 28 - Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven samt lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Afskaffelse af fradrag for formueforvaltningsomkostninger og nedsættelse af loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 44 af 8. december 2011.

Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Dennis Flydtkjær (DF).

Thor Möger Pedersen

/ Carsten Vesterø

Spørgsmål 44:

I ministerens svar af 7. december 2011 på spørgsmål 12 henviser ministeren til besvarelsen af spørgsmål 1, hvor der imidlertid ikke svares på spørgsmålet. Spørgsmålet stilles på den baggrund igen med den viden, at der kommer et ændringsforslag til lovforslaget. Vil ministeren herefter redegøre for den påståede stigende udvikling i danske pensionssekskabers samlede foretagne PAL-fradrag for formueforvaltningsomkostninger i perioden 2005 - 2009, jf. SKATs PAL-statistik, da disse oplysninger ikke synes at foreligge på www.skm.dk ? Tallene bedes sat i forhold til f.eks. pensionssekskabernes samlede balance og præmieindtægter (officielle regnskabstal indberettet til Finanstilsynet)?

Svar: I tabel 1 er angivet pensionsinstitutternes (inkl. ATP, SP og LD) faktiske fradrag for formueforvaltningsomkostninger i indkomstårene 2007-2009 (det har ikke været muligt, at få konsistente oplysninger fra 2005-2006). Vi kender ikke de faktiske formueforvaltningsomkostninger for pengeinstitutterne, da de har separate indberetningsblanketter, hvor der kun skal angives det skattepligtige nettoafkast, dvs. afkastet efter fradrag af formueforvaltningsomkostninger. Derfor svarer nedenstående tal ikke til de samlede formueforvaltningsomkostninger.

Pengeinstitutternes andel af pensionsformuen udgjorde i 2009 ca. 14 pct., og i det omfang at deres formueforvaltningsomkostninger i gennemsnit svarer til pensionsinstitutternes, ville deres formueforvaltningsomkostninger i 2009 have været ca. 400 mio. kr. Dermed kan de samlede formueforvaltningsomkostninger i 2009 at skønnes til knap 3,3 mia. kr.

Tabel 1: Pensionsinstitutternes fradrag for faktiske formueforvaltningsomkostninger i perioden 2007-2009

Mio. kr.	2007	2008	2009
Formueforvaltningsomkostninger	2.949	2.820	2.883

Kilde: SKAT, PAL angivelserne.

I tabel 2 er de faktiske fradrag for formueforvaltningsomkostninger (inkl. ATP, SP og LD) angivet. Det ses, at omkostningerne målt i forhold til præmierne svinger lidt fra år til år med en middelværdi på ca. 2,6 pct., hvilket betyder at ca. 2,60 kr. af hvert 100 kr. indbetalt præmie går til formueforvaltningsomkostninger.

Tabel 2: Formueforvaltningsomkostningernes andel af de samlede præmieindtægter i pensionsinstitutter inkl. ATP, SP og LD

Pct.	2007	2008	2009
Formueforvaltningsomkostningernes andel af de samlede præmieindtægter	2,8	2,4	2,6

Kilde: Finanstilsynet, "Livsforsikringssekskaber m.v.: Statistisk Materiale 2007-2009"

Afslutningsvis skal det understreges, at baggrunden for afskaffelsen af fradraget for formueforvaltningsomkostninger blandt andet er et ønske om at fjerne presset for at flytte generelle administrationsomkostninger over til de fradragsberettigede formueforvaltningsomkostninger. Det fremgår hverken af lovforslaget eller andre steder, at baggrunden for forslaget skulle være en u hensigtsmæssig udvikling i formueforvaltningsomkostningerne i perioden 2005-2009.