



Skatteministeriet

2. december 2019
J.nr. 2019-6076

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 25 - Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringsselskaber m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 12 af 18. november 2019. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Ole Birk Olesen (LA).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Spørgsmål

Vil ministeren stille ændringsforslag om ændret ikrafttrædelse for reglerne om PAL-fradrag ved skattefri fusion af en pensionskasse til et livsforsikringselskab, så disse regler også kommer til at gælde allerede gennemførte fusioner, jf. det af AP Pension og FSR – danske revisorer fremførte? I benægtende fald bedes ministeren yde teknisk bistand til et ændringsforslag herom.

Svar

Der henvises til besvarelsen af spørgsmål 4 og 8 til lovforslaget, hvor jeg har kommenteret forslaget fra FSR – danske revisorer og AP Pension om at give de pensionsinstitutter, der har fusioneret før 1. januar 2020, mulighed for at vælge at anvende den foreslåede PAL-fradragsmodel. Som det fremgår af besvarelsen, kan jeg ikke tilslutte mig det nævnte ændringsforslag.

Det bemærkes, at ændringsforslaget skønnes at medføre et engangsmindreprovenu på op til 150 mio. kr. i umiddelbar virkning i 2020. Der er ikke anvist finansiering af dette mindreprovenu.

I spørgsmålet anmodes om teknisk bistand til et ændringsforslag, der hermed fremsendes.

Ændringsforslag til

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringselskaber m.v.) (L 25)

Til § 6

01) I *stk. 7* indsættes som *2 og 3. pkt.:*

”En fortsættende institution, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8, og som med skattemæssig virkning før den 1. januar 2020 er fusioneret med en indskydende institution, der er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 1, nr. 2, kan for indkomståret 2020 vælge at anvende pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 6, som affattet ved § 2, nr. 7. Valget efter 2. pkt. skal træffes senest ved udløbet af oplysningsfristen for indkomståret 2020, jf. skattekontrollovens § 12, stk. 1.”

[Mulighed for at tilvælge fradragsmodellen ved fusion foretaget før den 1. januar 2020]

02) I § 6 indsættes som *stk. 8:*

”*Stk. 8.* En fortsættende institution, der foretager valg som nævnt i stk. 7, 2. pkt., skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for indkomståret 2020 medregne et beløb svarende til den ved fusionen modtagne egenkapital, som efter selskabsskatteovens § 13 H,

stk. 1, ikke er medregnet ved opgørelsen af institutionens skattepligtige indkomst, med fradrag af beløb, som institutionen er blevet beskattet af efter selskabsskattelovens § 13 H, stk. 3. Fra og med indkomståret 2020 finder selskabsskattelovens § 13 H, stk. 3, ikke anvendelse for institutionen.”

[Skattemæssige konsekvenser af at tilvælge fradragmodellen ved fusion foretaget før den 1. januar 2020]

Bemærkninger

Til nr. 01

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 18 kan en pensionskasse eller et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab under visse betingelser indfusioneres pensionsafkastskattefrit i et livsforsikringsselskab.

Livsforsikringsselskaber beskattes både efter pensionsafkastbeskatningsloven og efter selskabsskatteloven.

Efter selskabsskattelovens § 13 H, stk. 1, kan en pensionskasse m.v., der indfusioneres i et livsforsikringsselskab, overdrage sin egenkapital til det modtagende livsforsikringsselskab, uden at livsforsikringsselskabet selskabsbeskattes af egenkapitalen.

For at undgå at den overdragede egenkapital kan udloddes skattefrit til ejerne eller danne grundlag for fradrag ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst, indeholder selskabsskattelovens § 13 H, stk. 3, en genbeskatningsregel, som medfører, at efterfølgende nedgang i den egenkapital, som fremgik af det modtagende selskabs åbningsbalance ved fusionen, skal medregnes ved opgørelsen af livsforsikringsselskabets selskabsskattepligtige indkomst.

Pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber beskattes grundlæggende forskelligt efter pensionsafkastbeskatningsloven. Når en pensionskasse m.v. indfusioneres i et fortsættende livsforsikringsselskab, sker beskatningen efter reglerne for livsforsikringsselskaber, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 8.

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 8 pensionsafkastbeskattes livsforsikringsselskaber som udgangspunkt af indkomstårets ændringer i de ufordelte midler. Overførsler fra egenkapitalen til de ufordelte midler i et livsforsikringsselskab vil derfor medføre et tilsvarende højere beskatningsgrundlag, ligesom overførsler fra egenkapitalen til pensionsopsparerne ikke vil påvirke livsforsikringsselskabets beskatningsgrundlag og derfor ikke vil medføre et fradrag i beskatningsgrundlaget.

Hvis pensionskassen m.v. og livsforsikringsselskabet ikke var fusioneret, ville sådanne overførsler ikke have udløst pensionsafkastbeskatning igen. Dette skyldes, dels at over-

førsler fra egenkapitalen til de ufordelte midler ikke ville have medført en ændring i beskatningsgrundlaget for pensionskassen m.v., dels at overførsler fra egenkapitalen til pensionsopsparerne ville have udløst et tilsvarende fradrag i beskatningsgrundlaget for pensionskassen.

Ved en pensionsafkastskattefri fusion, hvor en pensionskasse m.v. indskydes i et fortsættende livsforsikringsselskab, medfører gældende regler således, at den egenkapital, der er opbygget i pensionskassen m.v. af pensionsafkastbeskattede midler, pensionsafkastbeskattes igen ved overførsel af den overdragede egenkapital til de ufordelte midler eller kunderne.

I lovforslagets § 4, nr. 3, foreslås det at ændre reglerne, så selskabsskatteovens § 13 H, stk. 1 og 3, kun skal finde anvendelse på fusioner, der er gennemført med skattemæssig virkning til og med den 31. december 2019. Det vil medføre, at et modtagende livsforsikringsselskab, der fusionerer med en indskydende pensionskasse m.v. med skattemæssig virkning fra og med den 1. januar 2020, vil skulle beskattes af de overdragede værdier, som der ikke er betalt vederlag for, efter skattelovgivningens almindelige regler allerede i fusionsåret.

I tilknytning hertil foreslås det i lovforslagets § 2, nr. 7, at livsforsikringsselskabet skal have et fradrag i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven for den del af den overførte egenkapital, som livsforsikringsselskabet skal medregne i den selskabsskattepligtige indkomst, og som pensionskassen m.v. før fusionen er blevet beskattet af efter pensionsafkastbeskatningslovens regler (fradragsmodellen).

I lovforslagets § 6, stk. 7, foreslås det, at fradragsmodellen skal gælde for fusioner, der gennemføres med skattemæssig virkning den 1. januar 2020 eller senere. Det betyder med andre ord, at de hidtil gældende regler fortsat finder anvendelse for fusioner, der er gennemført med skattemæssig virkning til og med den 31. december 2019.

I ændringsforslaget foreslås det, at virkningstidspunktet ændres, så et fortsættende livsforsikringsselskab, der har gennemført en pensionsafkastskattefri fusion med en indskydende pensionskasse m.v. med skattemæssig virkning før den 1. januar 2020, kan vælge at anvende pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 6, som affattet ved lovforslagets § 2, nr. 7. Valget skal træffes senest ved udløbet af oplysningsfristen for indkomståret 2020, jf. skattekontrollovens § 12, stk. 1, det vil som udgangspunkt sige senest den 1. juli 2021, medmindre der opnås tilladelse til en forlængelse af oplysningsfristen.

I ændringsforslaget foreslås det at give det fortsættende livsforsikringsselskab mulighed for at vælge at få et fradrag ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven for indkomståret 2020 opgjort efter de foreslåede regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 6, jf. lovforslagets § 2, nr. 7. Fradraget beregnes som den andel af den overførte egenkapital ved en fusion gennemført før den 1. januar 2020, som livsforsikringsselskabet skal medregne til den selskabsskattepligtige indkomst for indkomståret 2020 efter skattelovgivningens almindelige regler, jf. ændringsforslag nr. 02.

Fradraget reduceres med den del, der hidrører fra opsparet overskud på omkostnings- og risikoelementerne.

Efter det de foreslåede regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 6, som affattet ved lovforslagets § 2, nr. 7, vil de pensionsinstitutter, som ikke kan redegøre for, hvor stor en del af den overførte egenkapital, der hidrører fra opsparet overskud på risiko- og omkostningselementerne, skulle fordele midlerne efter en skematisk model. Efter den skematiske model vil opsparet omkostningsoverskud skulle opgøres som den overførte indkomstbeskattede egenkapital ganget med forholdet mellem på den ene side det positive, gennemsnitlige årlige omkostningsresultat for de tre indkomstår umiddelbart forud for fusionsåret og på den anden side summen af de positive, gennemsnitlige årlige omkostnings-, risiko- og renteresultater for de tre indkomstår umiddelbart forud for fusionsåret. Opsparet risikooverskud vil skulle beregnes efter samme skematiske model, blot hvor risikoresultatet og omkostningsresultatet bytter plads i beregningen.

Til nr. 02

I ændringsforslag nr. 01 foreslås det at give et fortsættende livsforsikringsselskab, der er fusioneret før den 1. januar 2020, mulighed for at vælge at få et fradrag ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven for indkomståret 2020 opgjort efter de foreslåede regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 6, jf. lovforslagets § 2, nr. 7.

Det foreslås i tilknytning hertil, at hvis den fortsættende institution vælger at anvende denne mulighed, så vil institutionen i indkomståret 2020 skulle beskattes af den egenkapital, som institutionen modtog skattefrit ved fusionen efter den hidtil gældende bestemmelse i selskabsskattelovens § 13 H, stk. 1. Baggrunden er, at hvis fusionen var gennemført i 2020, så ville den tilførte vederlagsfri egenkapital efter lovforslaget ikke skulle være skattefri for den fortsættende institution. Med ændringsforslaget sikres det således, at den egenkapital, som på fusionstidspunktet kunne modtages selskabsskattefrit, efterfølgende vil skulle beskattes på samme måde, som det efter lovforslaget vil skulle gælde for selskaber, der fusionerer i 2020 eller senere.

Den gældende regel om skattefritagelse i selskabsskattelovens § 13 H, stk. 1, foreslås i lovforslaget således kun at gælde for fusioner, der gennemføres med skattemæssig virkning til og med den 31. december 2019, jf. selskabsskattelovens § 13 H, stk. 5, som foreslås indsat ved lovforslagets § 4, nr. 3.

Tilvalget af den foreslåede fradragsadgang efter pensionsafkastbeskatningsloven, jf. ændringsforslag nr. 01, skal således efter ændringsforslaget indebære, at et beløb svarende til den egenkapital, som livsforsikringsselskabet modtog skattefrit ved fusionen før den 1. januar 2020, skal medregnes til livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst for indkomståret 2020.

Det indkomstskattepligtige beløb vil dog efter ændringsforslaget skulle reduceres med beløb, som selskabet måtte være blevet beskattet af i de mellemliggende år efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 13 H, stk. 3. Beskatning efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 13 H, stk. 3, sker, hvis der i et eller flere af de mellemliggende indkomstår har været en nedgang i selskabets egenkapital i forhold til den egenkapital, som fremgik af selskabets åbningsbalance ved fusionen.

Det foreslås endvidere ved ændringsforslaget, at det fortsættende livsforsikringsselskab fra og med indkomståret 2020 ikke længere vil skulle beskattes efter genbeskatningsreglen i selskabsskattelovens § 13 H, stk. 3. Det skyldes, at alle de værdier, der blev modtaget vederlagsfrit ved fusionen, efter ændringsforslaget foreslås at skulle være beskattet senest i indkomståret 2020.

Hvis det modtagende selskab har mulighed for at foretage hensættelser til de forsikrede i indkomståret 2020, vil den foreslåede beskatning af den egenkapital, som selskabet modtog vederlagsfrit ved fusionen, kunne imødegås.

Provenumæssige konsekvenser

Det skønnes på baggrund af de foreliggende oplysninger i forbindelse med en henvendelse til Skatteudvalget, at ændringsforslaget vil medføre et engangsmindreprovenu på op til 150 mio. kr. i umiddelbar virkning i 2020. Der skønnes ingen finansårsvirkning i 2020. Ændringsforslaget skønnes ikke at have økonomiske konsekvenser for kommunerne eller regionerne.