



Skatteministeriet

10. november 2021
J.nr. 2021 - 2032

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven og forskellige andre love (Korrektion af fejlbetalinger til pensionsordninger, flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut og justeringer af bl.a. pensionsbeskatningsloven og af pensionsafkastbeskatningsloven).

Den del af forslaget, der vedrører indregnet fortjeneste, kick back og lign., har separat været i høring fra den 13. september til den 6. oktober 2021, og behandles derfor separat i høringsskemaet fra s. 12.

Morten Bødskov

/ Søren Schou

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>Advokatrådet</i></p>	<p>Advokatrådets bemærkninger vedrører den del af lovforslaget, der angår lempelse for udenlandsk skat i pensionsafkastbeskatningsloven (PAL).</p> <p>Advokatrådet anfører, at den af Landsskatteretten anførte praksis efter deres opfattelse er lovstridig.</p> <p>Ifølge Advokatrådet er hele lovforslagets § 2, nr. 1 skatteretligt inkonsistent, da alle hensættelser, efter Advokatrådets opfattelse, bør være udenfor udgiftsbegrebet i ligningslovens § 33 F, uanset om de er PAL-fritaget eller ikke er PAL-fritaget. Advokatrådet finder det særligt ulogisk for hensættelser, der vedrører skattefritaget opsparing før 1. januar 1983.</p> <p>Efter Advokatrådets vurdering skal Danmark være tilbageholdende med at indføre lokale, danske regler, som afviger fra den almindelige grundforståelse i den internationale skatteret.</p>	<p>Advokatrådets bemærkninger om, at Landsskatterettens afgørelse er lovstridig, eller at praksis afviger fra den almindelige forståelse i international skatteret, kan ikke tiltrædes.</p> <p>Den foreslåede bestemmelse svarer til en længerevarende praksis, som første gang blev fastslået ved en Landsskatteretsafgørelse vedrørende indkomståret 2003 og senest ved SKM2017.510.LSR.</p> <p>Praksis anses for at være i overensstemmelse med det grundlæggende princip om, at der ikke skal gives lempelse for udenlandsk skat, der overstiger den danske skat af indkomsten.</p> <p>Hvis den lempelsesberettigede udenlandske indkomst og dermed lempelsen for udenlandsk skat ikke blev forholdsmæssigt beskåret med skattefri indkomst, ville det medføre, at Danmark fx for en ratension i et pengeinstitut med en skattefri andel på 50 pct., skulle give lempelse for en udenlandsk skat på 15 pct. af et udbytte, mens den effektive danske skat af udbyttet kun er på 7,7 pct. Et udenlandsk udbytte på 100 kr., som skaber en dansk skat på 7,7 kr., ville således give adgang til en lempelse for udenlandsk skat på 15 kr., som kunne modregnes i skatten på de øvrige danske indkomster.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>Advokatrådet savner en logisk forklaring på, hvorfor det i 2. pkt. kun er "direkte udbetalinger" der ikke anses for udgifter, mens det i 1. pkt. både er "hensættelser" og "direkte udbetalinger", som anses for udgifter efter ligningslovens § 33 F, stk. 2.</p>	<p>Det foreslås, at direkte udbetalinger af formueafkast til pensionsberettigede anført i PAL § 7, nr. 1, jf. § 7, nr. 7, ikke anses for udgifter efter ligningslovens § 33 F, stk. 2, og dermed ikke nedsætter den lempelsesberettigede udenlandske indkomst. Med bestemmelsen sikres det, at direkte udbetalinger af formueafkast til pensionsberettigede med PAL-skattepligtige ordninger på samme måde som hensættelser til disse ordninger ikke nedsætter pensionsinstituttets lempelse for udenlandsk skat.</p>
<p><i>Dansk Arbejdsgiverforening</i></p>	<p>Dansk Arbejdsgiverforening har ingen bemærkninger til den del af forslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.</p>	
<p><i>ATP</i></p>	<p>For så vidt angår den del af forslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, tager ATP de foreslåede undtagelser til reglen om diskvalificerende pensionsudbetalinger til efterretning.</p>	
<p><i>Dansk Industri</i></p>	<p>Dansk Industri støtter den del af forslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, og har ingen yderligere bemærkninger.</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>Danske Regioner og KL</i></p>	<p>For så vidt angår den del af forslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, ser Danske Regioner og KL positivt på forslagene om korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger og flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pengeinstitut.</p>	
<p><i>Finans Danmark</i></p>	<p>Finans Danmark noterer med tilfredshed, at den del af lovforslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, indeholder en række præciseringer og lovtilpasninger, der skaber klarhed og nedbringer administrative byrder på flere områder.</p> <p>Finans Danmark finder, at den foreslåede regel om, at børneopsparinger og selvpensioneringskonti fra og med den 1. juli 2022 anses for ophævet, hvis der fortsat på dette tidspunkt er placeret unoterede aktier m.v., er for hård. Finans Danmark anfører, at der kan ske administrative fejlplaceringer, som dermed får betydelige konsekvenser i form af en fuld ophævelse af ordningen. Finans Danmark efterlyser derfor en mindre omfattende sanktion.</p>	<p>Den foreslåede regel adskiller sig ikke fra den regel, der gælder for placering af unoterede aktier m.v. i aldersopsparinger. I sådanne tilfælde vil aldersopsparingen skattemæssigt ikke længere skulle behandles som en aldersopsparing, herunder med lempelig beskatning af afkastet efter pensionsafkastbeskatningsloven.</p> <p>Den foreslåede regel er dog præciseret, således at konsekvensen af en fortsat placering af unoterede aktier m.v. i børneopsparinger og selvpensioneringskonti ikke vil være, at de anses som ophævede, men alene at de ikke længere beskattes efter reglerne for</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p data-bbox="180 517 405 584"><i>Forsikring & Pension</i> (F&P)</p>	<p data-bbox="518 517 903 584"><i>Vedr. pensionsbeskatningsloven</i> F&P har følgende bemærkninger:</p> <p data-bbox="518 629 916 920">F&P bemærker, at forslaget om mulighed for korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger uden Skatteforvaltningens godkendelse vil løse en udfordring for pensionsinstitutterne, Skatteforvaltningen og i sidste ende de danske lønmodtagere.</p> <p data-bbox="518 965 916 1256">F&P bemærker desuden, at lovforslaget vil løse en udfordring for ind- og udstationerede medarbejdere, for hvem ikke fradragsberettigede pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A ordninger ofte vil være den relevante pensionsordning.</p> <p data-bbox="518 1301 916 1771">F&P anfører dog, at fristen for overførsel fra en pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller aldersopsparring til en § 53 A-pensionsordning den 19. januar i det følgende kalenderår er for kort for så vidt angår lønmodtagere, der bliver ind- eller udstationeret i slutningen af året. F&P foreslår derfor konkret, at fristen for overførsel til § 53 A-ordninger fastsættes til den 1. april i det følgende kalenderår.</p> <p data-bbox="518 1816 903 1995">F&P konstaterer, at der efter den foreslåede korrektionsregel fra og med den 1. januar 2023 vil kunne foretages korrektion af fejlagtige indbetalinger, der er sket den 1.</p>	<p data-bbox="1011 371 1394 439">henholdsvis børneopsparinger og selvpensioneringskonti.</p> <p data-bbox="1011 1301 1394 1435">Forslaget om en udskydelse af fristen til den 1. april i det følgende kalenderår er imødekommet i lovforslaget.</p> <p data-bbox="1011 1816 1410 1995">Det er korrekt, at pensionsinstitutterne i 2022 vil kunne rette fejl begået i 2022. Hvis en indbetaling, som foretages i 2022, og som viser sig at være fejlagtig, undtagelsesvist</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>januar 2022 eller senere. F&P går ud fra, at pensionsinstitutterne i 2022 dermed kan rette fejl begået i 2022, så længe pensionsinstituttet venter med at indberette fejlen til Skatteforvaltningen fra og med den 1. januar 2023.</p> <p>Efter den foreslåede korrektionsregel vil en overførsel have virkning fra det tidspunkt og med det beløb, der blev indbetalt på den afgivende ordning. F&P beder Skatteministeriet bekræfte, at da den modtagende ordning kan være sammensat anderledes end den afgivende ordning, kan der godt ske omfordeling mellem skattekode af det samlede beløb i den modtagende ordning.</p> <p>F&P anfører, at det vil være en administrativ udfordring for branchen at fremfinde tidligere diskvalificerende udbetalinger af livrente og ratepension, der nu skal ændres til en ikke diskvalificerende udbetaling, fordi de påbegyndes udbetalt i fortsættelse af en invalidepension. F&P foreslår, at den foreslåede ændring alene gælde tilbage i tid, hvis den enkelte forsikrede selv henvender sig til pensionselskabet.</p> <p>F&P oplyser, at såfremt dette forslag ikke er gangbart, vil branchen selvfølgelig bruge de nødvendige</p>	<p>bliver indberettet i løbet af 2022, vil pensionsinstituttet skulle vente til den 1. januar 2023 med at indberette korrektionen af fejlindbetalingen til Skatteforvaltningen under anvendelse af de rettekoder, som vil blive tilknyttet den foreslåede korrektionsregel. Rettekoderne vil således alene skulle anvendes i situationer, hvor den fejlagtige indbetaling allerede måtte være blevet indberettet, når den korrigeres efter den foreslåede regel.</p> <p>Det kan bekræftes, at der vil kunne ske omfordeling mellem skattekode af det samlede beløb i den modtagende ordning.</p> <p>Undtagelserne til reglen om diskvalificerende pensionsudbetalinger er oplyst i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 7. Yderligere undtagelser er blevet tilføjet siden reglens indførelse, alle med virkning tilbage i tid. Branchen har i den forbindelse rettet allerede foretagne indberetninger af diskvalificerende pensionsudbetalinger, hvilket har sikret, at de berørte pensionsopsparende umiddelbart har kunnet foretage indbetalinger til aldersopsparinger under respekt af det aldersbetingede, forhøjede loft på 54.200 kr. (2022-niveau).</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>administrative ressourcer på også at fremfinde tidligere diskvalificerende udbetalinger – også selv om administrative ressourcer derved bruges på ændringer for en del personer, hvor ændringen ikke får nogen betydning.</p> <p>F&P spørger, om fristen på 30 dage for udbetaling af en ratepension eller livrente i fortsættelse af en invalidepension altid er 30 dage, uanset antal dage i de enkelte måneder. Invalidepensionen kan f.eks. udløbe 28. februar (bagudbetalt for februar), mens livrenten først udbetales 31. marts (bagudbetalt for marts).</p> <p>Efter pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19 er der fradrags- og bortseelsesret for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og rateforsikringer i det år, hvor der sker indbetaling, dog således at fradrags- og</p>	<p>Det samme vil gælde den foreslåede undtagelse vedrørende livrente og ratepension, der påbegyndes udbetalt i fortsættelse af en invalidepension, samt de øvrige af branchen foreslåede undtagelser, som også har virkning tilbage i tid til gunst for pensionsopsparerne. Det anerkendes dog, at der er en udfordring i det tilfælde, hvor invalidepensionen er udbetalt af et andet pensionsinstitut end det pensionsinstitut, hvor livrenten eller ratepensionen er påbegyndt udbetalt. Her vil det sidstnævnte pensionsinstitut kun på pensionskundens initiativ kunne korrigere den foretagne indberetning af den diskvalificerende ratepensions- eller livrenteudbetaling.</p> <p>Det kan bekræftes, at grænsen er fast, uanset månedens længde. Men da dette vil kunne give anledning til u hensigtsmæssige situationer, jf. F&Ps eksempel, er fristen fastsat til 70 dage i lovforslaget. Derved tages samtidig højde for, at der vil kunne gå længere tid end 30 dage fra sidste udbetaling af invalidepension til første udbetaling af ratepensionen eller livrenten, hvis invalidepensionen udbetales månedligt forud, samtidig med at ratepensionen eller livrenten udbetales månedligt bagud.</p> <p>Den foreslåede justering er imødekommet i lovforslaget.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>bortseelsesretten også gælder de i kalenderåret forfaldne bidrag og præmier, der indbetales senest den 1. april i det efterfølgende kalenderår.</p> <p>F&P anfører, at hvis den 1. april falder på en banklukkedag, vil nogle pensionsindbetalere på grund af betalingssystemerne betale for sent. Falder den 1. april på en banklukkedag, finder F&P derfor, at det bør præciseres, at den seneste frist for indbetaling er den førstkommande bankdag.</p> <p>F&P har i øvrigt fremsendt enkelte tekstnære bemærkninger.</p> <p><i>Vedr. pensionsafkastbeskatningsloven</i> F&P anfører, at den foreslåede præcisering af lempelsesreglerne er i overensstemmelse med praksis forstået som Landsskatterettens afgørelse i SKM2017.510.LSR.</p> <p>F&P bemærker, at de involverede pensionsinstitutter valgte at acceptere afgørelsen på dette punkt under protest – ud fra en sagstilsikringssynsvinkel. Dermed fravalgte de også muligheden for at bringe dette aspekt af lempelsesreglerne videre i retssystemet, og pensionsinstitutterne har siden selvangivet i overensstemmelse med afgørelsen.</p> <p>F&P anfører, at de deler pensionsinstitutternes opfattelse, at individuelle hensættelser til skattefrie ordninger samt hensættelser til skattepligtige ordninger, som relaterer sig til opsparing fra før 1. januar 1983, som omtalt oven for,</p>	<p>Lovforslaget er justeret på baggrund af F&Ps bemærkninger.</p> <p>Der henvises til kommentarerne til Advokatrådet.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>ikke bør indgå i nettoopgørelsen af den lempelsesberettigede udenlandske indkomst efter ligningslovens § 33 F.</p> <p>Ifølge F&P er der tale om individuelle hensættelser som ikke udgør udgifter vedrørende indtægtserhvervelsen, og som dermed efter F&P's opfattelse ikke er driftsomkostninger, der skal indgå i nettoopgørelsen efter ligningslovens § 33 F.</p> <p>Ifølge F&P bør det forhold, at en andel af hensættelserne er PAL-fritagne, ikke være relevant i vurderingen af, om der er tale om en udgift som omtalt i ligningslovens § 33 F.</p> <p>F&P anfører, at Landsskatterettens afgørelse efter deres opfattelse bygger på en ulovhjemlet praksis, som de ikke er enige i.</p> <p>F&P anfører, at de kan tilslutte sig den foreslåede præcisering i lovforslagsudkastets § 2, nr. 2, og er enige i, at den svarer til gældende praksis.</p>	
<i>FSR – danske revisorer</i>	<p>FSR – danske revisorer har ingen bemærkninger til den del af lovforslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.</p>	
<i>Landbrug & Fødevarer</i>	<p>For så vidt angår den del af forslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, er Landbrug & Fødevarer positiv over for, at det fremover bliver muligt at korrigere fejlindbetalinger til pension uden krav om godkendelse fra Skatteforvaltningen og flytte en pensionsindbetaling til et andet pensionsinstitut uden skattemæssige konsekvenser.</p> <p>Landbrug & Fødevarer finder dog rækkevidden af den foreslåede korrektionsregel uklar og henviser til en situation, hvor en selvstændig erhvervsdrivende, der anvender virksomhedsordningen, foretager en pensionsindbetaling fra en forkert konto placeret i virksomhedsordningen. Det vil medføre en hævning. Retteligt skulle det have været en indbetaling fra en konto udenfor virksomhedsordningen, hvilket ikke medfører en hævning. Landbrug & Fødevarer beder Skatteministeriet bekræfte, at også en sådan fejl vil kunne ændres efter den foreslåede korrektionsregel.</p>	<p>Der henvises til bemærkningerne til lovforslaget, hvor en lang række eksempler belyser den foreslåede korrektionsregels rækkevidde.</p> <p>Efter den foreslåede korrektionsregel kan en fejlagtig pensionsindbetaling tilbagebetales, uden at det betragtes som en afgiftspligtig udbetaling fra pensionsordningen og med den virkning, at fradragsretten for den fejlagtige pensionsindbetaling bortfalder. Der kan også ske overførsel til en anden pensionsordning med den yderligere virkning ift. tilbagebetaling, at den indbetaling på den modtagende pensionsordning, der sker som led i overførslen, anses for sket på tidspunktet for den fejlagtige indbetaling. Den foreslåede korrektionsregel vedrører således ikke hævereglerne i virksomhedsordningen. Uanset evt. korrektion efter den foreslåede regel vil en indbetaling fra en konto placeret i virksomhedsordningen derfor medføre en hævning.</p>
<p><i>Lønmodtagernes Garantifond</i></p>	<p>Lønmodtagernes Garantifond ser positivt på den del af lovforslaget, der vedrører</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, og har ingen kommentarer til indholdet.</p>	
<p><i>Skatterevisorforeningen</i></p>	<p>Skatterevisorforeningen har ingen bemærkninger til den del af lovforslaget, der vedrører pensionsbeskatningsloven og præciseringen af lempelsesreglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.</p>	
<p><i>Ældre Sagen</i></p>	<p>Ældre Sagen finder den foreslåede korrektionsregel hensigtsmæssig.</p> <p>Ældre Sagen er tilfreds med, at det bliver muligt at indbetale til en ræteopsparing i et pengeinstitut frem til tidspunktet for den første udbetaling.</p> <p>Ældre Sagen er meget glad for forslagene om, at færre udbetalinger skal være diskvalificerende i forhold til indbetaling på aldersopsparing.</p> <p>Ældre Sagen går ud fra, at en pensionist, der ikke har kunnet indbetale det høje beløb til sin aldersopsparing, fordi der er registreret en diskvalificerende udbetaling af den type, der er nævnt i den foreslåede ændring af § 25 A, stk. 7, kan genoptage indbetalingen fra og med 2022, såfremt der ikke er sket andre diskvalificerende udbetalinger.</p> <p>Ældre Sagen spørger, om personer, der har betalt 40 eller 4 pct. i afgift, fordi de i 2020 har indbetalt</p>	<p>Det kan bekræftes, at en pensionist, der er blevet diskvalificeret, men som følge af lovændringen ikke længere vil være det, vil kunne genoptage indbetalingen til aldersopsparing fra og med 2022, såfremt der ikke er sket andre diskvalificerende udbetalinger i 2018 til og med 2021.</p> <p>Det kan bekræftes, at de pågældende personer vil kunne søge de nævnte afgifter tilbage, såfremt der</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>på aldersopsparing uagtet at der har været registreret en diskvalificerende udbetaling efter de tidligere regler, vil kunne søge om at få den betalte afgift tilbage, hvis den nævnte udbetaling som følge af lovændringen ikke længere vil skulle anses som diskvalificerende.</p>	<p>ikke er sket andre diskvalificerende udbetalinger i 2018 eller 2019.</p>
<p>Delhøring vedrørende pensionsafkastbeskatning af indregnet fortjeneste, kickback og lign.</p>		
<p><i>Dansk Erhverv</i></p>	<p>Dansk Erhverv har ingen kommentarer til det særskilte element, sendt i høring den 13. september, vedrørende beskatning af indregnet fortjeneste, kickback og lign.</p>	
<p><i>Dansk Industri</i></p>	<p>Dansk Industri har ingen kommentarer til det særskilte element, sendt i høring den 13. september, vedrørende beskatning af indregnet fortjeneste, kickback og lign.</p>	
<p><i>FSR – danske revisorer</i></p>	<p>FSR – danske revisorer har ingen kommentarer til det særskilte element, sendt i høring den 13. september, vedrørende beskatning af indregnet fortjeneste, kickback og lign.</p>	
<p><i>Forsikring & Pension</i></p>	<p>Forsikring & Pension bemærker, at kickback og indregnet fortjeneste allerede i praksis behandles efter intentionerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Dette tydeliggøres med lovforslagsudkastet.</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<i>KL og Danske Regioner</i>	KL og Danske Regioner har ingen kommentarer til det særskilte element, sendt i høring den 13. september, vedrørende beskatning af indregnet fortjeneste, kickback og lign.	
<i>LD Fonde</i>	LD Fonde har ingen kommentarer til det særskilte element, sendt i høring den 13. september, vedrørende beskatning af indregnet fortjeneste, kickback og lign.	