

Skatteministeriet J.nr. 2004-311-0067
Den

Til
Folketingets Skatteudvalg

**Ad L 33 – forslag til lov om ændring af forskellige skattelove
(Justering af reglerne om pensionsordninger)**

Hermed fremsendes i 5 eksemplarer et ændringsforslag, som jeg ønsker at stille ved 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Ændringsforslag

til 2. behandlingen af

Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger) – L 33

Til § 2

1) Efter nr. 7 indsættes som nyt nummer:

”**01.** Efter § 53 B indsættes:

”§ 53 C. § 53 A, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse på sikkerhedsstillelse eller lignende for et løfte om pension som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 6, der sker i aktiver, der ikke er omfattet af sidstnævnte bestemmelse.”

[Udvidelse af værnet mod uafdækkede pensionstilsagn, der stiller direktøren på samme måde som ved en almindelig pensionsordning]

2) *Nr. 9* affattes således:

”9. I § 56 indsættes som stk. 6:

”*Stk. 6.* Overføres livsforsikring m.v. til sikkerhed for et løfte om pension (pensionstilsagn) som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 6, eller § 53 C, eller ophører en allerede etableret sikkerhed for et løfte om pension, medregnes værdien på henholdsvis overførsels- eller ophørstidspunktet af det aktiv, som ligger til grund for sikkerhedsstillelsen i den skattepligtige indkomst hos den pågældende direktør, henholdsvis arbejdsgiveren.”

[Præcisering af den foreslåede ændring til pensionsbeskatningslovens § 56]

Til § 5

3) I det under *nr. 2* foreslåede *stk. 12, 5. pkt.*, ændres ”udgangen af 2004” til: ”1. april 2005”.

[Forlængelse af fristen for, hvornår der skal være truffet beslutning om, at den ændrede beskatning skal have tilbagevirkende kraft til 1. januar 2004]

Til § 7

4) I § 7, *stk. 2*, ændres ”§ 2, nr. 1-7” til: ”§ 2, nr. 1-8”, og ”§ 2, nr. 9” ændres til: ”§ 2, nr. 10”.

[Konsekvensændring af virkningsbestemmelsen knyttet til værnet mod uafdækkede pensionstilsagn, der stiller direktøren på samme måde som ved en almindelig pensionsordning]

Bemærkninger

Til nr. 1 og 2

Hvis en direktør får stillet sikkerhed for et uafdækket tilsagn i form af en kapitallivsforsikring eller en pensionskasseordning m.v., beskattes efter lovforslaget indbetalinger til og afkast af denne ordning. Stilles sikkerheden i form af en garantiforsikring, beskattes indbetalingerne til denne forsikring. Lovforslaget er udarbejdet med inspiration i de ligningsrådssager, der har været om emnet. Som sagerne er blevet forelagt Ligningsrådet, har det alene været forsikringsprodukter m.v. som nævnt ovenfor, der er blevet tænkt anvendt som sikkerhed.

Skatteministeriet er i forbindelse med høringen om forslagens § 2 om de uafdækkede ordninger imidlertid blevet opmærksom på, at også andre aktivtyper end de i forslaget nævnte vil kunne anvendes i den konstruktion, som forslaget søger at sætte en stopper for.

Der kan f.eks. stilles sikkerhed i form af en helt almindelig bankkonto. Resultatet er det samme: Det uafdækkede tilsagn afdækkes ad omveje, og den pågældende direktør bibeholder muligheden for lempelig beskatning efter ligningslovens § 7 O.

For at gøre hullukningen effektiv, foreslås det derfor at udvide forslaget, så det også omfatter andre aktivtyper end de i forslaget nævnte, der stilles til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn.

Der foreslås således indsat en ny § 53 C i pensionsbeskatningsloven, hvorefter reglerne i § 53 A, stk. 2, og 3, om beskatning af indskud på og afkast af visse forsikringer og pensionskasseordninger finder tilsvarende anvendelse på aktivtyper, som ikke er omfattede af den foreslåede ny bestemmelse i § 53 A, stk. 1, nr. 6, men som stilles til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn.

Det foreslås tilsvarende at justere den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 56, hvorefter direktøren er indkomstskattepligtig af kapitalforsikringens eller pensionskasseordningens m.v. værdi på sikkerhedsstillestidspunktet, så reglen også gælder sikkerhedsstillelse med andre aktivtyper end de i § 53 A, stk. 1, nr. 6, nævnte.

Er der eksempelvis tale om en bankkonto, der stilles til sikkerhed, vil direktøren skulle beskattes af kontoens indestående på sikkerhedsstillestidspunktet, og direktøren skal ligeledes beskattes af afkastet på kontoen, så længe sikkerhedsstillelsen løber. Tilsvarende gælder en anden mulig aktivtype såsom fast ejendom. Her vil direktøren blive beskattet af ejendommens værdi på sikkerhedsstillestidspunktet, ligesom et evt. afkast vil skulle beskattes hos direktøren.

Med den foreslåede § 53 C og ændringen af § 56, vil direktøren herefter – uanset valg af aktivtype som sikkerhedsstillelse – blive beskattet af fordelten heraf.

Foreningen af Statsautoriserede Revisorer har i sit høringssvar tilkendegivet, at den oprindeligt foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 2, hvorefter direktøren ifølge bemærkningerne gøres indkomstskattepligtig af kapitalforsikringen eller pensionskasseordningens værdi på sikkerhedsstillestidspunktet, ikke helt klart synes at have denne virkning. Foreningen anbefaler derfor at tydeliggøre lovtæksten, så den svarer til bemærkningerne.

Foreningen anfører endvidere, at der ikke i ændringen af § 56, stk. 2, eller andetsteds i lovforslaget ses at være hjemmel til en udtalelse i bemærkningerne om, at arbejdsgiveren tilsvarende bliver indkomstskattepligtig af ordningens værdi, hvis sikkerhedsstillelsen ophører.

På baggrund heraf foreslås § 56 ændret således, at beskattningen på sikkerhedsstillestidspunktet reguleres i et nyt § 56, stk. 6. Lovteksten bringes dermed i overensstemmelse med bemærkningerne.

Til nr. 3

For dels at give pensionsinstitutterne længere tid til at lokalisere de forsikringstagere og pensionsopparere, som vil kunne have gavn af forslaget, dels at give de pågældende forsikringstagere og pensionsopparere den nødvendige tid til at overveje konsekvenserne af den ændrede beskatning, foreslås det at forlænge fristen for, hvornår der skal være truffet beslutning om, at valget af beskatning efter pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B skal have tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2004. Efter forslaget skal beslutningen være truffet inden 1. april 2005.

Til nr. 4

Der er tale om en konsekvensændring af virkningsbestemmelsen knyttet til beskattningen af sikkerhedsstillelse m.v. for uafdækkede pensionstilsagn.

Ændringer i forhold til gældende lov og lovforslag L 33

Gældende formulering	Lovforslaget	Ændringsforslaget
<p>Pensionsbeskatningsloven</p> <p>§ 56. --- <i>Stk. 2.</i> Reglerne i stk. 1 omfatter også ydelser i form af overdragelse af ejendomsretten til livsforsikring m.v. samt udbetaling af forsikringssum m.v. til en anden end ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til de pågældende udbetalinger. ---</p> <p>Lov nr. 429 af 26. juni 1998</p>	<p>9. I § 56, <i>stk. 2</i>, indsættes efter "livsforsikring m.v.": ", sikkerhedsstillelse som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 6".</p> <p>2. I § 6 indsættes efter stk. 11 som nyt stykke: "Stk. 12. En forsikringstager eller pensionsopsparer, der har en forsikring eller pensionsordning, der er oprettet eller erhvervet før den 18. februar 1992, kan med virkning fra og med indkomståret 2004 vælge, at § 1, nr. 4, 5, 6 og 7, finder anvendelse på forsikringen eller pensionsordningen, såfremt pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B i øvrigt er anvendelig på forsikringen</p>	<p>Til § 2</p> <p>1) Efter nr. 7 indsættes som nyt nummer: "01. Efter § 53 B indsættes: "§ 53 C. § 53 A, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse på sikkerhedsstillelse eller lignende for et løfte om pension som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 6, der sker i aktiver, der ikke er omfattet af sidstnævnte bestemmelse."</p> <p>2) <i>Nr. 9</i> affattes således: "9. I § 56 indsættes som stk. 6: "Stk. 6. Overføres livsforsikring m.v. til sikkerhed for et løfte om pension (pensionstilsagn) som nævnt i § 53 A, stk. 1, nr. 6, eller § 53 C, eller ophører en allerede etableret sikkerhed for et løfte om pension, medregnes værdien på henholdsvis overførsels- eller ophørstidspunktet af det aktiv, som ligger til grund for sikkerhedsstillelsen i den skattepligtige indkomst hos den pågældende direktør, henholdsvis arbejdsgiveren.""</p> <p>Til § 5</p> <p>3) I det under <i>nr. 2</i> foreslåede <i>stk. 12, 5. pkt.</i>, ændres "udgangen af 2004" til: "1. april 2005".</p>

eller pensionsordningen. Valget er bindende og skal træffes inden den 1. januar 2006 eller i forbindelse med indtræden af fuld skattepligt her til landet. Valget skal inden for fristen i 2. pkt. enten meddeles Told- og Skattestyrelsen eller forsikringsselskabet m.v., såfremt dette indgiver oplysninger til de statslige told- og skattemyndigheder efter skattekontrollovens § 8 B. Valget får i så fald virkning fra og med det tidspunkt, hvor Told- og Skattestyrelsen eller forsikringsselskabet m.v. får oplysningen. De personer, som inden udgangen af 2004 træffer beslutning om, at pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B skal finde anvendelse på forsikringen eller pensionsordningen, kan vælge, at beslutningen får virkning fra og med 1. januar 2004. I så fald gives Told- og Skattestyrelsen eller forsikringsselskabet m.v. oplysning herom.”

Til § 7

§ 7.---
Stk. 2. § 2, nr. 1-7, har virkning for præmier eller bidrag, der indbetales på datoen for lovforslagets fremsættelse eller senere, samt afkast heraf. § 2, nr. 9, har virkning for sikkerhedsstillelse og ophør heraf, der sker på datoen for lovforslagets fremsættelse eller senere.

4) I § 7, *stk. 2*, ændres ”§ 2, nr. 1-7” til: ”§ 2, nr. 1-8”, og ”§ 2, nr. 9” ændres til: ”§ 2, nr. 10”.