

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. december 2004

2. udkast

## Betænkning

over

### Forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger) [af skatteministeren (Kristian Jensen)]

#### 1. Ændringsforslag

Der er af skatteministeren stillet 4 ændringsforslag til lovforslaget.

#### 2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 7. oktober 2004 og var til 1. behandling den 4. november 2004. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

##### *Møder*

Udvalget har behandlet lovforslaget i 4 møder.

##### *Høring*

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og skatteministeren sendte den 17. august 2004 dette udkast til udvalget, jf. alm. del - bilag 644 (folketingsåret 2003-04). Den 15. september 2004, den 7. oktober 2004 og den 28. oktober 2004 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar. De indkomne høringssvar samt Skatteministeriets kommentar hertil er kort gengivet i et skema i lovforslagets bemærkninger. Det indkomne høringssvar vedrørende lovforslagets § 2 og § 4 samt Skatteministeriets bemærkninger hertil er kort gengivet i L 33 – bilag 4.

##### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra Forsikring og Pension og PanEuroLife. Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser.

#### 3. Indstillinger og politiske bemærkninger

[Et *flertal* i udvalget (udvalget med undtagelse af EL) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.]

[Et *mindretal* i udvalget (EL) indstiller lovforslaget til *forkastelse* med de stillede ændringsforslag.]

Tjóðveldisflokkurin, Inuit Ataqatigiit og Siumut var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.[ Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

#### 4. Ændringsforslag med bemærkninger

##### Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af <>:

##### 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]

##### B e m æ r k n i n g e r

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 forslaget § 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 fordelene 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 lovteksten, 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 beskatningen 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 pensionsopsparende, som vil kunne have gavn af forslaget, dels at give de pågældende forsikringstagere og pensionsopsparende 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 beskatningen af sikkerhedsstillelse m.v. for uafdækkede pensionstilsagn.

*Lars Christian Lilleholt (V) Peter Christensen (V) Freddy Dam (V) nfm.*

*Svend Aage Jensby (V) Mikkel Dencker (DF) Colette L. Brix (DF) Charlotte Dyremose (KF)*

*Else Theill Sørensen (KF) Jann Sjørnsen (KD) Erik Mortensen (S) Henrik Sass Larsen (S)*

*Jacob Buksti (S) Jens Peter Vernersen (S) fmd. Sophie Hæstorp Andersen (S)*

*Morten Homann (SF) Margrethe Vestager (RV) Pernille Rosenkrantz-Theil (EL)*

Tjóðveldisflokkurin, Inuit Ataqatigiit og Siumut havde ikke medlemmer i udvalget.

#### Folketingets sammensætning

Venstre (V)	54 *	Enhedslisten (EL)	4
Socialdemokratiet (S)	52	Kristendemokraterne (KD)	4
Dansk Folkeparti (DF)	22	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	16	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	12	Siumut (SIU)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	3

\*Heraf 1 medlem valgt på Færøerne

**Oversigt over bilag vedrørende L 33**

<b>Bilagsnr.</b>	<b>Titel</b>
1	Høringssvar, fra skatteministeren
2	Yderligere høringssvar, fra skatteministeren
3	Henvendelse af 27/10-04 fra PanEuroLife
4	Yderligere høringssvar, fra skatteministeren
5	Udkast til tidsplan for Skatteudvalgets behandling af L 33
6	Kommentar fra skatteministeren til henvendelse af 27/10-04 fra Pan-EuroLife, fra skatteministeren
7	Henvendelse af 17/11-04 fra Forsikring og Pension
8	Kommentar fra skatteministeren til henvendelse af 17/11-04 fra Forsikring og Pension
9	Kommentar til høringssvar af 18. november 2004 fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, fra skatteministeren
10	1. udkast til betænkning
11	Ændringsforslag, fra skatteministeren