

Skatteministeriet
Den

J.nr 2004-311-0067

Til
Folketingets Skatteudvalg

L Fejl! Intet bogmærkenavn opgivet.3333 33 - forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger).

Hermed fremsendes i 5 eksemplarer kommentar til henvendelse fra PanEuroLife S.A. af 27. oktober 2004.
(L 33 – bilag 3)

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Forsikringselskabet PanEuroLife anfører i sin henvendelse af 27. oktober 2004 til Skatteudvalget, at lovforslaget rammer visse virksomheder og direktører med tilbagevirkende kraft.

Der er tale om direktører og virksomheder, der før forslaget fremsættelse har indgået en aftale om et uafdækket pensionstilsagn, som er blevet afdækket med en kapitalforsikring, som arbejdsgiveren løbende indbetaler på i takt med direktørens stigende anciennitet. PanEuroLifes synspunkt er, at allerede aftalte indbetalinger til pensionselskabet vil blive

beskattet, hvorfor allerede indgåede pensionstilsagn ikke kan gennemføres uden en alvorlig stigning i skatten for den enkelte direktør.

PanEuroLife foreslår derfor, at allerede eksisterende aftaler om virksomhedens løbende indbetaling ikke skal berøres af lovændringen.

Kommentar: Ikrafttrædelsesbestemmelsen, der knytter sig til ændringen af reglerne for uafdækkede pensionstilsagn, tager behørigt hensyn til allerede bestående aftaler. Beskatningen omfatter således alene indbetalinger og afkast heraf, der sker efter forslaget fremsættelse. Fortsættes indbetalingerne på kapitallivsforsikringen, stilles de pågældende direktører ganske som direktører, der efter forslaget fremsættelse indgår en aftale med det pågældende indhold, dvs. at indbetalingerne og afkast heraf bliver indkomstskattepligtige.

Standses indbetalingerne vil der således ikke opstå skattepligt. Selve det uafdækkede pensionstilsagn berøres ikke heraf. Det optjenes fortsat i takt med direktørens anciennitet, og en afløsning af dette pensionstilsagn vil til sin tid være omfattet af den lempelige regel i ligningslovens § 7 O, hvorefter kun 85 pct. af det kapitaliserede engangsbeløb er skattepligtigt. Direktøren står med andre ord med et uafdækket pensionstilsagn som oprindeligt forudsat ved anvendelsen af den lempelige regel i ligningsloven.

PanEuroLifes argument er, at opretholdes aftalen, vil det resultere i en højere beskatning end oprindeligt forudsat, hvilket ifølge PanEuroLife er udtryk for tilbagevirkende kraft.

Der er imidlertid ikke tale om tilbagevirkende kraft i den forstand, dette begreb almindeligvis forstås. Hvis PanEuroLifes synspunkt skulle lægges til grund, ville det betyde, at man ikke kunne ændre beskatningen af løbende aftaler, herunder lønaftaler. Det ville da have været belejligt, hvis man med dette argument kunne have hindret stigninger i indkomstskatten. Men sådan hænger tingene altså ikke sammen.

