

FORENINGEN AF FIRMAPENSIONSKASSER

Skatteudvalget (2. samling)
L 87 - Bilag 2
Offentligt

Folketingets Skatteudvalg
Folketinget
Christiansborg
1240 København K

fredag, 29. februar 2008
ffp@sbaktuar.dk

L87 Forslag til ændring af pensionsafkastbeskatningsloven [Præciseringer af kompensationsordning]

I forslaget er som § 41. stk. 11 anført:

Markedsværdien pr. 31. december 2005 er værdien pr. 31. december 2005 som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgodkendte årsrapport for 2005.

Foreningen skal oplyse, at bestemmelsen fører til forskelsbehandling mellem på den ene side livsforsikringselskaber og tværgående pensionskasser og på den anden side firmapensionskasser.

Forholdet er det, at firmapensionskasser efter den dagældende regnskabsbekendtgørelse skulle værdiansætte grunde og bygninger til anskaffelsesprisen med tillæg af de omkostninger, der er foranlediget af anskaffelsen, jf. 35, stk. 1 og 2.

Regnskabsbekendtgørelsen indeholdt en bestemmelse om, at der dog kunne opskrives til en højere værdi, hvis værdiforøgelsen måtte antages at være af varig karakter.

Uanset om firmapensionskasserne har anvendt ovenstående bestemmelse, er fast ejendom ikke opskrevet til markedsværdien, idet en markedsværdi ikke opfylder bestemmelsen om, at værdiforøgelsen er af varig karakter.

Foreningen anser det for urealistisk at få foretaget en vurdering af markedsværdien ultimo 2005 på nuværende tidspunkt, dels pga. af, at vurderingen vil være påvirket af den senere faktiske udvikling, dels pga. at tidsfristen for ansøgning om kompensation ikke vil kunne overholdes.

Foreningen vil i stedet foreslå, at § 41, stk. 11 udformes som følger:

Markedsværdien pr. 31. december 2005 er værdien pr. 31. december 2005 som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgodkendte årsrapport for 2005 eller den seneste ejendomsvurdering før d. 31. december 2005. Der skal benyttes samme vurderingsprincip for alle ejendomme.

FORENINGEN AF FIRMAPENSIONS-KASSER

I forslaget er som § 41, stk. 9 anført:

Ved pensionsberettigede efter denne bestemmelse forstås fysiske personer.

Bestemmelsen betyder, at kompensationsbeløbet også i ydelsesdefinerede pensionsordninger tilfalder medlemmet, hvor det burde tilfalde pensionskassen, subsidiært indsættes på medlemmets ordning.

Det forekommer direkte urimeligt, at en kompensation for reduktion af det fremtidige afkast skal tilfalde medlemmet, når det nedsættelsen af det fremtidige afkast – alt andet lige – må finansieres ved højere bidrag fra virksomheden.

Foreningen vil derfor anbefale; at § 41, stk. 9 udformes som følger:

Ved pensionsberettigede efter denne bestemmelse forstås fysiske personer. Er ordningen led i en ydelsesdefineret pensionsordning skal kompensationsbeløbet indsættes på medlemmets ordning og kan modregnes i fremtidige regulativmæssige forhøjelser af pensionstilsagnet.

Foreningen vil gerne ved foretræde for Skatteudvalget uddybe sine synspunkter.

Med venlig hilsen



Ole Block