



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
pskper@skm.dk

København, den 27. februar 2008

Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (Præciseringer af kompensationsordning)

Skatteministeriet har den 21. februar 2008 sendt ovennævnte lovforslag i høring. Lovforslaget ændrer i forslaget § 1 afgrænsningen af, hvilke investeringsforeninger med indeksobligationer, der kan give pensionsinvestorer ret til kompensation.

Vi undrer os fortsat over, at Skatteministeriet betragter dette som en teknisk præcisering. Vi mener, at der er tale om en annullering af ret til økonomisk kompensation, som pensionsinvestorer med indeksobligationer i investeringsforeninger tillagdes med den nye PAL vedtaget i Folketinget den 19. december 2007. Og dermed er der efter branchens opfattelse tale om en realitetsændring, som indebærer, at skønsmæssigt **35 mio. kr.** vil forsvinde ud af pensionsinvestorenes lommer.

Den nye PAL giver kompensation for tab på indeksobligationer – i alle typer investeringsforeninger

Den nugældende PAL § 40 giver pensionsinvestorer kompensation for det kursfald, deres indeksobligationer blev udsat for i foråret 2007, og ud fra en ordlydsfortolkning af



loven er der adgang til at få kompensation, uanset hvilken type investeringsforening, indeksobligationen ligger i.

Det fremsendte forslag fra Skatteministeriet begrænser imidlertid kredsen af investeringsforeninger til alene at være de investeringsforeninger, der var PAL-skattefri efter den gamle lovs § 4. Der er altså tale om en kraftig beskæring af kredsen af afdelinger, der berettiger investor til kompensation for tab.

Lovforslagets bemærkninger henviser til, at bemærkningerne til det lovforslag, der blev vedtaget i december 2007, kan tolkes derhen, at det aldrig har været meningen, at pensionsinvestorer i alle foreninger skulle have ret til kompensation.

Det ændrer dog ikke ved, at lovens tekst er utvetydig, hvilket blot betyder, at Folketinget skal tage stilling til, om man ønsker at gennemføre denne realitetsændring i ellefte time.

Afslutningsvis hilser InvesteringsForeningsRådet velkommen, at Skatteministeriet nu giver Folketinget og Folketingets skatteudvalg mulighed for en sådan stillingtagen til et materielt forslag, der skønsmæssigt koster pensionsinvestorerne 35 mio. kr.

Hvis der er spørgsmål til det anførte, står IFR naturligvis til rådighed.

Med venlig hilsen

InvesteringsForeningsRådet

Jens Jørgen Holm Møller

SJ20080228144328203 [DOR84578].TXT

Fra: <lo@atp.dk>
Til: Postkasse Skat person <pskper@skm.dk>
Modtaget: 28-02-2008 13:33:45
Emne: Forslag til Lov om ændring af
pensionsafkastbeskatningsloven

Til Skatteministeriet
nr.: ATP-01-02-016

Vores ref.

Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) har modtaget SKAT's mail af 21.
februar 2008
angående høring af forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven.

ATP har ikke bemærkninger til det fremsendte materiale.

Venlig hilsen
Lisa Olsen

Sekretær, Juridisk Sekretariat
Direkte nummer: 4820 4380, Mobil: 5156 8640, e-mail: lo@atp.dk
ATP, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød
Tlf.: 70 11 12 13, Fax: 4820 4804, www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de oven for angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at udbredelse, omdeling eller kopiering af oplysningerne efter omstændighederne er forbudt. Hvis du har modtaget denne e-mail ved en fejltagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.

"Postkasse Skat person" <pskper@skm.dk>
21-02-2008 16:41

Til
<ac@ac.dk>, "Advokatrådet" <Samfund@advocom.dk>, "AERådet" <ae@ae.dk>, "ATP" <Pote@atp.dk>, "Dansk Erhverv" <hoeringssager@danskerhverv.com>, "Dansk Industri" <skatafd@di.dk>, "Erhvervs- og Selskabsstyrelsen - Center for Kvalitet i ErhvervsReguleringen" <Letbyrder@eogs.dk>, "Foreningen Danske Revisorer" <sekretariat@fdr.dk>, <post@finansforbundet.dk>, "Finansrådet" <mail@finansraadet.dk>, "Finansministeriet" <Fm@fm.dk>, "Forsikring og Pension" <fp@ForsikringsHus.dk>, "Foreningen Registrerede Revisorer" <frr@frr.dk>, "Foreningen af Statsautoriserede Revisorer" <fsr@fsr.dk>, <ftf@ftf.dk>, <finanstilsynet@ftnet.dk>, "InvesteringsForeningsRådet" <info@ifr.dk>, "Kommunernes Landsforening" <kl@kl.dk>, "Lønmodtagernes Dyrtidsfond" <info@ld.dk>, "Landsorganisationen i Danmark" <lo@lo.dk>, "Økonomiministeriet" <oem@oem.dk>, "Københavns Fondsbørs" <copenhagen@omxgroup.com>, <mbx73706@sbaktuar.dk>, "Skatterevisorforeningen att: Jesper Kiholm" <Jesper.Kiholm@skat.dk>, <Karen.Madsen@skat.dk>, "Retssikkerhedschef Margrethe Noergaard" <Margrethe.Noergaard@skat.dk>, "Skat Hovedcenter - politisk juridisk kontor" <poju@skat.dk>, "Retssikkerhedssekretariatet" <retssikkerhed@skat.dk>, "skat" <skat@skat.dk>
cc

Emne
Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

FORENINGEN AF FIRMAPENSIONS-KASSER

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 livsforsikringsselskaber 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 FIRMAPENSIONSKASSER

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.

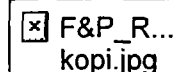
Foreningen vil gerne ved foretræde for Skatteudvalget uddybe sine synspunkter.

Med venlig hilsen



Ole Block

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

 F&P_R...
kopi.jpg

Forsikring og Pensions bemærkninger til lovudkast om ændring af pensionsafkastloven (præciseringer af kompensationsordning)

Skatteministeriet har ved mail af 21. februar 2008 bedt om bemærkninger til udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (præciseringer af kompensationsordning). Lovudkastet har J. nr. 2008-321-0008.

Med lovudkastet foreslås gennemført en række præciseringer og tekniske justeringer af den nye pensionsafkastbeskatningslov, som Folketinget vedtog sidste år (lov nr. 1535 af 19. december 2007).

Lovudkastet er identisk med PAL-elementerne i det ændringsforslag, som Skatteministeren den 8. februar 2008 stillede til 2. behandlingen af L 42. (Brintbiler)

Dette ændringsforslag har Forsikring og Pension kommenteret i brev af 19. februar til Folketingets Skatteudvalg. En sammenfatning heraf og af Skatteministerens kommentar er i lovudkastet medtaget som bilag 1.

Vi skal ikke gentage vores bemærkninger, der naturligvis gælder uændret i forhold til det seneste lovudkast.

Men vi vil dog understrege, at vi ikke er enige med skatteministeren, når skatteministeren mener, at selskaberne ikke har behov for en mulighed for ratevis udbetaling af kompensationsbeløbet, jf. at det samlede regelsæt "giver en god balance mellem hensynet til en smidig tilrettelæggelse af udbetalingsforløbet og tilskyndelsen for selskaberne til at gøre en særlig indsats for at få afsluttet udbetalingen til alle de berettigede".

Overordnet set bifalder vi dog fortsat de foreslåede præciseringer, og ser derfor frem lovforslagets vedtagelse.

28.02.2008

Forsikring & Pension
Amaliegade 10
1256 København K
Tlf. 33 43 55 00
Fax 33 43 55 01
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 33 43 56 81
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC/hes
Sagsnr. 1.8.2.6-012

Erhvervsorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

Forsikring og Pension stiller sig naturligvis til rådighed, hvis der skulle være spørgsmål til denne henvendelse.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. 1.8.2.6-012

Med venlig hilsen

Carsten Andersen

Fra Birgitte Hjerrild <Birgitte.Hjerrild@ftf.dk>
Til: <pskper@skm.dk>
Dato Tor, Feb 28, 2008 5:55
Emne: Vs: Vidr.: Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

FTF har modtaget forslag til ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (præciseringer af kompensationsordning) i høring og har følgende overordnede kommentarer:

Det er positivt, at det oprindelige lovforslag er blevet ændret og at der nu kompenseres for bl.a. ophævelsen af skattefrihed af visse indeksobligationer og for fast ejendom.

Vedr. udbetalingen af kompensationsbeløbene har FTF følgende kommentarer:

Efter reglerne skal pensionsselskaberne anmode om at få det samlede kompensationsbeløb for alle medlemmerne udbetalt fra SKAT på én gang – men på et valgfrit tidspunkt, hvorefter de udbetalte beløb skal videregives til medlemmerne.

Pensionsselskaberne vil imidlertid først kunne anmode om udbetalingen, når anvendelsen af beløb for samtlige medlemmer er accepteret af de enkelte medlemmer. I mange pensionsselskaber skal rigtig mange medlemmer orienteres og efterfølgende tage stilling til de anførte valgmuligheder, før pensionsselskabet kan anmode om udbetaling af kompensationsbeløbet. Medlemmer, der har forladt selskabet i mellemtiden, skal findes, og der kan være medlemmer, der ikke svarer i første omgang. En så omfattende opgave kan vanskeligt gennemføres på én gang. Det indebærer, at der for nogle medlemmer vil kunne gå lang tid fra det tidspunkt, hvor de modtager meddelelse om kompensation og til kompensationsbeløbet kan anvises.

Der bør derfor gives mulighed for at anmode om udbetaling af kompensationsbeløbet over flere omgange efterhånden som pensionsselskaberne har mulighed for at viderebetale pengene til deres medlemmer. På den måde vil det store flertal af medlemmer kunne få gennemført udbetalingen i rimelig tid i forhold til meddelelsen om kompensation.

Venlig hilsen

Birgitte Hjerrild
Konsulent
Tlf: +45 33 36 88 56 - Mobil: +45 40 45 88 27 - E-mail: bihj@ftf.dk

FTF - Hovedorganisation for 450.000 offentligt og privat ansatte
Niels Hemmingsens Gade 12 - Postboks 1169 - 1010 København K.
Tlf: +45 33 36 88 00 - Fax: +45 33 36 88 80 - E-mail: ftf@ftf.dk -
www.ftf.dk

"Postkasse Skat
person"
<pskper@skm.dk> Til
<ac@ac.dk>, "Advokatrådet"
21-02-2008 16:41 <Samfund@advocom.dk>, "AERådet"
<ae@ae.dk>, "ATP" <Pote@atp.dk>,
"Dansk Erhverv"

2007-321-0006

pskper@skm.dk. Den korte frist beklages.

Med venlig hilsen

Thea Halse

Skatteministeriet
Nicolai Eigveds Gade 28
1402 København K

Officielle mails bedes sendt til
SkatPersons mailadresse: pskper@skm.dk

[bilaget "Udkast den 21. februar 2008.DOC" blev fjernet af Birgitte
Hjerrild/FTF]

Advokatrådet

ADVOKAT



SAMFUNDET

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

pskper@skm.dk

DATO: 28. februar 2008
J.NR.: 04-014102-08-0254
REF.: rmm-lfe

Høring over udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (præciseringer af kompensationsordning)

Ved e-mail af 21. februar 2008 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Udkastet har været behandlet i Advokatrådets Lovudvalg. Advokatrådet har ingen bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Rasmus Møller Madsen

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Att.: Thea Halse

Pr. e-mail: pskper@skm.dk

29. februar 2008

Høring vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatnings-
loven

Tak for muligheden for at kommentere lovforslaget.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen



Tommy Jensen
skattekonsulent
cand.jur.



SKAT

Skatteministeriet
Att.: Majken Wågensø og
Thea Halse

Hovedcentret

Østbanegade 123
2100 København Ø

Telefon 72 22 18 18
E-mail via www.skat.dk/kontakt
www.skat.dk

Ean. nr. 5798000033788

28. februar 2008

J.nr. 07-018532
Fax 7237 9038

Hørings svar - ændringsforslag til PAL (Præcisering af kompensationsordning)

Skatteministeriet har d. 21. februar 2008 sendt udkast til Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (Præciseringer af kompensationsordning) i ekstern høring.

SKAT har ingen bemærkninger – hverken af faglig eller administrative karakter.

Med venlig hilsen

Karen Madsen

karen.madsen@Skat.dk
Direkte telefon 7237 3883

Postkasse Skat person - Høringssvar til udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

Fra: "Jesper Kiholm Andersen" <Jesper.Kiholm@Skat.dk>
Til: <pskper@skm.dk>
Dato: 28-02-2008 09:30
Emne: Høringssvar til udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

Til Skatteministeriet
Departementet
Att.: Thea Halse

Høringssvar til udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne lovforslag.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Specialkonsulent
Skatterevisor / Master i Skat



SKATTEREVISORFORENINGEN

Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg
Skattecenter Tønder
Pioner Allé 1
6270 Tønder
Telefon: 72389468
Mail: jesper.kiholm@skat.dk
Mobiltelefon: 20487375

Fra "Tom Karstensen" <tom@fdr.dk>
Til: <pskper@skm.dk>
Dato Tor, Feb 28, 2008 11:05
Emne: Høringssvar

Skatteministeriet
Skat person
Thea Halse

Lovudvalget i Foreningen Danske Revisorer har ikke bemærkninger til:

Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (Præciseringer af kompensationsordning).

Med venlig hilsen
FDR
Tom Karstensen



DANSK INDUSTRI

H.C. Andersens Boulevard 18
1787 København V
Tlf. 3377 3377 · Fax 3377 3300
di@di.dk · www.di.dk

Skatteministeriet
Thea Halse
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

28. februar 2008
TMR

Udkast til forslag til ændring af pensionsafkast-beskatningsloven (præciseringer af kompensationsordning)

Dansk Industri har den 21. februar 2008 modtaget ovennævnte udkast til lovforslag i høring og skal på den baggrund fremkomme med følgende bemærkninger.

Ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 blev de hidtil gældende fritagelser for afkast af visse indeksobligationer og faste ejendomme ophævet fra og med 1. januar 2008. I den forbindelse er der vedtaget en række regler, der skal kompensere pensionsopspærnerne for, at afkastet af disse aktiver ikke længere er fritaget for pensionsafkastskat.

Det foreliggende udkast til lovforslag i høring præcisere disse regler.

DI har ikke bemærkninger til de foreslåede regler. Der efterlyses imidlertid en løsning af de særlige problemstillinger, der gør sig gældende for pensionskasser, der er indrettet med tilsagnspensionsordninger (Tilsagnskasser) i forbindelse med kompensationsordningen.

DI vil herudover gøre opmærksom på, at de regler, som blev vedtaget ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 for afviklingskasser, ikke medfører en uændret videreførelse af den nugældende beskatning, men tværtimod medfører en skærpet beskatning for afviklingskasserne, hvilket ikke udtrykkeligt er beskrevet i lovbemærkningerne og derfor næppe kan have været hensigten.

Vi vil i det følgende redegøre nærmere for de nævnte problemstillinger. Indledningsvist vil der blive givet en beskrivelse af de særlige forhold, der gør sig gældende for Tilsagnskasser.

1. Tilsagnskasser

Tilsagnskasser er kendetegnet ved, at pensionsydelsen ikke er afhængig af de bidrag, der betales af medlemmet eller dennes arbejdsgiver (sponsorvirksomheden), jf. § 3a, stk. 2, i lov om tilsyn med firmapensionskasser. I stedet har medlemmet krav på pen-

sion af en bestemt størrelse, normalt opgjort som en procentdel af lønnen på pensioneringstidspunktet. Pensionstilsagnet, som er afgivet af sponsorvirksomheden og af dækket af pensionskassen, er dermed ikke afhængigt af årets afkast mv. i pensionskassen.

Indtræffer der således i årets løb en uforudset negativ udvikling i Tilsagnskassens afkast, aktiver eller forpligtelser, således at pensionskassen ikke opfylder kravene til solvensmargin i henhold til lov om tilsyn med firmapensionskasser har dette ikke indflydelse på pensionstilsagnene. Den opståede underdækning i forhold til solvensmarginen inddækkes i stedet kontant af sponsorvirksomheden, der som den, der har afgivet pensionstilsagnet, bærer den endelige økonomiske risiko for tilsagnets opfyldelse.

Herudover er Tilsagnskasserne karakteriseret ved, at den formue, der skal være i pensionskassen for at kunne dække kassens forpligtelser, også kaldet pensionshensættelserne, ikke er fordelt ud på de enkelte medlemmer. For hovedparten af danske Tilsagnskasser indeholder vedtægterne bestemmelser om, at formuen, når pensionskassen er afviklet, tilfalder sponsorvirksomheden – en retsvirkning, som formentlig i mangel af andre holdepunkter vil være gældende, også selvom en sådan bestemmelse ikke indeholdes i vedtægterne.

2. Kompensation for visse indeksobligationer og fast ejendomme

Kompensationerne i pensionsafkastbeskatningslovens §§ 40 og 41 tilkommer "pensionsopsparerne".

De nævnte kompensationer gives kun for de indeksobligationer og faste ejendomme, der ligger til dækning for forpligtelserne overfor de pensionsberettigede, ligesom kompensationerne kun ydes for den pensionsafkastskattepligtige del af ordningerne.

Der er ikke i bestemmelserne positivt taget stilling til Tilsagnskasser. Da medlemmer i rene Tilsagnskasser ikke har ret til rentebonus, vil de umiddelbart relevante bestemmelser være henholdsvis pensionsafkastbeskatningslovens § 40, stk. 4, og § 41, stk. 2.

Efter lovens § 40, stk. 4, opgøres den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af indeksobligationer, der ligger til dækning for den pensionsberettigedes ordning uden ret til rentebonus, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i lovens § 40, stk. 12, og værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for alle ordninger uden ret til rentebonus i pensionsinstituttet. Den samme fordelingsregel anvendes med hensyn til kompensationen vedrørende de faste ejendomme.

Valget af, om kompensationen skal indbetales a) på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet b) på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller c) udbetales efter fradrag af 60 pct. afgift, tilkommer den pensionsberettigede.

Der gør sig imidlertid to særlige forhold gældende vedrørende Tilsagnskasser, som der ikke er taget højde for lovgivningsmæssigt.

For det første findes der ikke i Tilsagnskasser specifikke konti for de enkelte medlemmer. Tilsagnskasserne er ydelsesdefinerede ordninger, jf. § 3a, stk. 2 i lov om tilsyn med firmapensionskasser, der anvender et ækvivalensprincip, der er en matematisk beskrivelse af bidraget for medlemmerne ud fra væksten i medlemmernes pensionsansættelser, men der er ikke tale om ordninger, hvor beløb til afdækning af pensionsforpligtelsen henstår på en specifik konto for hvert enkelt medlem. Det vil således ikke være muligt at foretage den nævnte fordeling af kompensationsbeløbene til medlemmerne.

For det andet har medlemmerne i Tilsagnskasser – som nærmere beskrevet i det foregående - krav på en pension af en bestemt størrelse, normalt opgjort som en procentdel af lønnen på pensioneringstidspunktet uafhængigt af årets afkast mv. og den skattemæssige behandling heraf. Det enkelte medlems pensionstilsagn er dermed ikke påvirket af, at afkast af visse indeksobligationer og visse faste ejendomme ikke længere er pensionsafkastskattefrie.

Det er derimod Tilsagnskassen og dermed sponsorvirksomheden, som bliver økonomisk belastet af fortsat at skulle afdække samme pensionsforpligtelse, samtidig med at afkastet af visse indeksobligationer og visse faste ejendomme ikke længere er fritaget for pensionsafkastskat. Det er derfor DI's opfattelse, at kompensationen rettelig bør tilkomme de enkelte Tilsagnskasser eller sponsorvirksomheden. Udbetaling til medlemmer i Tilsagnskasser, der herved vil kunne fastholde den pension, som de har tilsagn om, og samtidig modtage en yderligere kompensation for et reduceret afkast af pensionskassens formue selv om, at medlemmerne ikke har specifikke krav på Tilsagnskassens formue, vil under disse omstændigheder have ekspropriativ karakter. Det vil være tilsagnsgiver, som skal dække denne merudbetaling til medlemmerne selv om, at medlemmerne aldrig har kunnet forvente at modtage mere end den aftalte pensionsydelse fra pensionskassen.

Det er derfor DI's opfattelse, at der i udkastet til lovforslag bør indarbejdes en bestemmelse, der indrømmer Tilsagnskasserne kompensationen, da Tilsagnskasserne er dem som lider tabet ved, at skattefritagelsen ophæves.

3. Udbetaling af kompensation til Tilsagnskasser under afvikling (eller disses sponsorvirksomheder) er ikke i strid med statsstøttere reglerne

Det er DI's forståelse, at der efter Skatteministeriets opfattelse skulle være betydelige statsstøttere retlige argumenter til hinder for, at kompensationen udbetales direkte til pensionsinstitutterne i stedet for den enkelte pensionsopparer.

Det er imidlertid DI's vurdering, at Skatteministeriets opfattelse hviler på en fejlagtig og unødigt restriktiv fortolkning af statsstøttere reglerne.

For at der foreligger statsstøtte omfattet af såvel EF-traktatens artikel 87 og konkurrencelovens § 1 la kræves, at der foreligger en selektiv foranstaltning. På området for skatter og afgifter er der ikke tale om en selektiv foranstaltning, hvis en differentiering af de omfattede byrdeordninger kan retfærdiggøres under hensyntagen til "karak-

teren eller opbygningen af den ordning, som den er et led i" (se bl.a. Meddelelse fra Kommissionen om anvendelsen af statsstøttere reglerne på foranstaltninger vedrørende direkte beskatning af virksomhederne; EF-Tidende 1998 C 384, s. 3, særligt punkt 23-27; samt EF-domstolens dom af 29. april 2004 i sag C-159/01, Kommissionen mod Nederlandene, præmis 42).

I EF-domstolens praksis lægges der afgørende vægt på, om en uensartet byrdeordning (for eksempel i form af forskellige skatte-/afgiftssatser) fører til en uforklarlig forskelsbehandling mellem virksomheder, der i relation til det forfulgte formål befinder sig i sammenlignelige situationer (se bl.a. EF-domstolens dom af 29. april 2004 i sag C-308/01, GIL Insurance).

Ovennævnte bemærkninger vedrørende statsstøtte gælder for alle Tilsagnskasser, herunder Tilsagnskasser under afvikling, der befinder sig i en så særlig situation, at lovgiver vil kunne indføre en særlig kompensationsordning for disse, uden at der herved foreligger forskelshandling af virksomheder i sammenlignelige situationer.

Sammenlignet med andre pensionsordninger befinder Tilsagnskasser under afvikling sig i en særlig situation bl.a. derved,

- at de drives uden profit for øje;
- at deres eneste medlemmer er sponsorvirksomhedens ansatte;
- at de er under afvikling og ikke optager nye medlemmer;
- at de således ikke konkurrerer med de almindelige (tværgående) pensionskasser eller forsikringselskaber;
- at Tilsagnskassens medlemmer får udbetalt deres pension uden hensyntagen til dennes konkrete indskud (som forklaret ovenfor);
- at udbetaling af kompensationen til Tilsagnskassernes medlemmer vil give disse en ugrundet dobbelt berigelse i form af såvel et uændret pensionsbeløb som et yderligere kompensationsbeløb (som forklaret ovenfor);
- at det ikke er muligt efter de almindelige principper opstillet i pensionsafkastbeskatningslovens § 40, stk. 4, at beregne den nøjagtige kompensation for den enkelte pensionsopsparer, da der ikke i Tilsagnskasser findes specifikke konti for de enkelte medlemmer (som også forklaret ovenfor).

Ovenstående opremsning skal ikke opfattes som udtømmende.

At afviklingskasser befinder sig i en ganske særlig situation er også anerkendt af lovgiver i forbindelse med vedtagelsen af den nye pensionsafkastbeskatningslov, hvori disse kasser indrømmes muligheden for fortsat afregning på institutniveau (i modsætning til de normale pensionskasser), jf. nedenfor under afsnit 4.

Henset til ovennævnte særtræk, er det DI's klare vurdering, at alle Tilsagnskasser, og i hvert Tilsagnskasser under afvikling, kan undergives en særlig kompensationsordning, uden at der herved foreligger en selektiv foranstaltning og derved statsstøtte.

Såfremt Skatteministeriet på trods af ovenstående måtte fastholde, at der er tale om statsstøtte bemærker DI, at en sådan statsstøtte ingenlunde vil være uforenelig med Fællesmarkedet, og vil kunne godkendes af EU-Kommissionen.

Såfremt Skatteministeriet fortsat måtte nære tvivl om ovenstående, opfordres ministeriet til at rette henvendelse til EU-Kommissionen med henblik på at få forholdet afklaret.

4. Beskatning på institutniveau efter reglerne om afviklingskasser

Efter den nye pensionsafkastbeskatningslov kan de såkaldte afviklingskasser fortsat beskattes på institutniveau, hvis de har valgt beskatning på institutniveau i forbindelse med overgangen til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov pr. 1. januar 2010.

Valget af beskatning på institutniveau er bindende for afviklingskassen. Det er således ikke muligt senere at lade sig beskatte på individniveau.

Ved afviklingskasser forstås pensionskasser, der er etableret før den 28. november 2007, og hvis vedtægter indeholder bestemmelse om, at der ikke kan optages nye medlemmer, og hvor de aftalte indskud ikke forhøjes efter den 28. november 2007.

Det er DI's umiddelbare vurdering, at der med den nye lov ikke er tale om en uændret videreførelse af de nugældende regler, selvom afviklingskasserne fortsat skal beskattes på institutniveau.

Efter de nye regler i pensionsafkastbeskatningsloven er der umiddelbart ikke længere hjemmel til at nedsætte beskatningsgrundlaget med det såkaldte overgangsfradrag vedrørende afkast, der relaterer sig til opsparing, der er foretaget før den 1. januar 1983.

Den nye bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 2, om overgangsfradraget for forsikringsordninger finder efter vores vurdering kun anvendelse ved beskatning på individniveau efter lovens § 4.

Herudover vil afviklingskasserne ikke længere kunne nedsætte beskatningsgrundlaget efter regler svarende til de nugældende regler i lovens §§ 15 og 16 vedrørende § 53 A og § 53 B ordninger, aftaler med kommuner for disses tjenestemandsforsikringer, børneopsparingsordninger og livrenter uden ret til bonus.

Det er efter alt at dømme ikke tilsigtet, at de ovennævnte regler ikke er videreført for de afviklingskasser, som vælger at blive beskattet på institutniveau. I lovforarbejderne til den nye pensionsafkastbeskatningslov er det da heller ikke omtalt, at tilvalg af institutbeskatning for afviklingskasserne skulle medføre en skærpelse af beskatningen. Det må således antages, at vedtagelsen af denne meget omfattende lovændring er sket uden, at det er gjort klart for lovgiver gennem lovbemærkninger, at der tilsigtes en skærpelse af beskatningen for pensionskasser, der vælger at blive beskattet på institutniveau.

Samlet set er der dermed efter DI's vurdering tale om en utilsigtet skærpelse af beskatningen i forhold til i dag, hvis afviklingskasserne vælger at udnytte muligheden for beskatning på institutniveau. Da beskatning på individniveau ikke er en reel valgmulighed for afviklingskasserne, i og med en sådan beskatning vil medføre et endog meget betydeligt administrativt merarbejde, som også reflekteres i lovbemærkningerne, er det afgørende, at afviklingskasserne ikke pålægges en skærpet beskatning, og at reglerne dermed ændres af lovgiver.

DI ønsker også at påpege, at overgang til beskatning på institutniveau som nævnt forudsætter, at de aftalte indskud ikke forhøjes efter den 28. november 2007. For tilsagnsordninger er det en forudsætning, at eventuel underdækning i pensionskassen afdækkes gennem indskud fra sponsorvirksomheden. Der vil for sådanne ordninger derfor være tale om, at indskud vil kunne variere efter pensionskassens konkrete behov for inddækning af solvensmarginen.

Skatteministeriet bedes bekræfte, at sådanne indskud, der er fastlagt i pensionskasserregulativet for den pågældende pensionskasse senest den 28. november 2007, og som sponsorvirksomheden dermed er forpligtet til at indskyde i pensionskassen, ikke er i strid med reglerne om afviklingskasser.

Såfremt Skatteministeriet ikke er enig heri, er det DI's opfattelse, at loven bør ændres, således at der i tilsagnsordninger er mulighed for at indrette indskuddet således, at der kan ske en hensigtsmæssig afdækning af pensionshensættelsen.

5. Sammenfatning

En gennemgang af de nye regler i pensionsafkastbeskatningsloven har vist, at der ved udformning af de nye regler i pensionsafkastbeskatningsloven er en række uhenigtsmæssigheder, som bl.a. skyldes de særlige forhold, som gør sig gældende for Tilsagnskasser.

Det er DI's vurdering, at det ikke er muligt at fortolke bestemmelserne i pensionsafkastbeskatningslovens §§ 40 og 41 anderledes end, at compensationen tilkommer de enkelte medlemmer i Tilsagnskasserne. Dette giver imidlertid et urimeligt resultat, da det ikke er de enkelte medlemmer, men Tilsagnskassen og sponsorvirksomheden, som vil blive økonomisk berørt af, at de hidtidige skattefritagelser for visse former for afkast ophæves.

Skatteministeriet baserer sig på en fejlagtig og unødigt restriktiv fortolkning af statsstøttere reglerne, når det antages, at disse regler er til hinder for, at compensationen udbetales til Tilsagnskasser. Det er væsentligt at bemærke, at Tilsagnskasser under afvikling befinder sig i en så særlig situation, at lovgiver kan indføre en særordning for disse, uden at der herved foreligger en selektiv støtteforanstaltning.

Herudover er der ved beskatning på institutniveau efter reglerne om afviklingskasser ikke tale om en videreførelse af de nugældende regler, men derimod tale om en skærpelse af beskatningen som følge af, at reglerne om overgangsfradrag og nedsættelse for visse typer af pensionsordninger ikke er videreført for disse afviklingskasser. Det-

te kan ikke have været hensigten med reglerne. Og endeligt bør der for Tilsagnskasser under afvikling være mulighed for, at tilpasse indskud til kassernes konkrete behov uden derved at være afskåret fra at overgå til institutbeskatning.

DI vil henstille til at der indføres regler, der retter op på de ovenfor nævnte forhold i det lovforslag, som nu er sendt i høring.

Såfremt der måtte være spørgsmål til ovenstående, stiller vi os selvfølgelig til rådighed herfor.

Venlig hilsen

Tine Roed
Vicedirektør

