



Folketingets Skatteudvalg  
Christiansborg  
1240 København K

Vores ref. LHA/si

Journalnr. 1.8.2.6-012

Deres ref.

Dato 29.11.2007

## Bemærkninger til forslag til ændring af pensionsbeskatningsloven

Forsikring & Pension (F&P) vil hermed gerne fremkomme med følgende bemærkninger i forhold til forslag om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (L 9), som er genfremsat af skatteministeren den 28. november 2007.

### Pensionsbeskatningsloven (L 9)

#### *PBL §§ 3 og 4 (lovforslagets § 1, nr. 1 og 2)*

I forhold til den gældende lovtekst slettes "enten" i indledningen til § 3 henholdsvis § 4. Det er F&P's opfattelse, at det fortsat blot er en af betingelserne i nr. 1, 2 og 3 i de respektive bestemmelser, der skal være opfyldt.

#### *PBL § 15 C, stk. 3 (lovforslagets § 1, nr. 15)*

Det bør præciseres, at det er personen, der er ansvarlig for hurtigst muligt at få overført sin ordning fra et hidtil godkendt udenlandsk selskab, hvor godkendelsen er ophørt, og til et andet godkendt selskab - i modsat fald må personen ifalde afgift.

#### *PBL § 41, stk. 1, nr. 3 (lovforslagets § 1, nr. 26)*

Det er et krav, at der skal være samme vilkår ved udbetalingsforløb i de to rateordninger, der overføres imellem, jf. definitionen af begrebet, udbetalingsforløb, i de almindelige bemærkninger. Under forudsætning af, at kravet om samme vilkår er opfyldt, er det F&P's opfattelse, at der uden PBL-/skattemæssige konsekvenser kan ske overførsel f.eks. fra en rateforsikring med grundlagsrente på 4,5%, hvor udbetaling er startet i forsikrings-selskabet, til en ratepension med 0% i amortisationsrente i et pengeinstitut.

#### *PBL § 41, stk. 9 (lovforslagets § 1, nr. 30)*

Af lovbemærkningerne fremgår det, at udenlandske pensionsordninger som udgangspunkt er skattebegunstigede. Forudsat at pensionsinstitutterne fortsat skal hæfte for, at der afregnes korrekte skatter og afgifter, bør der i lovbemærkningerne anvises klare bestemmelser om, hvad danske pensionsinstitutter skal have som dokumentation for, at pensionsordningen ikke

kan anses for skattebegunstiget. I modsat fald pålægges såvel kunder som selskaber en yderst u hensigtsmæssig risiko for, at en afgiftsberegning senere anfægtes.

Endelig er der ikke overensstemmelse mellem bestemmelsens ordlyd og lovbemærkningerne. Af bestemmelsen fremgår det, at "stk. 1 ikke finder anvendelse, hvis indbetalingen i forbindelse med overførslen til en ordning omfattet af kapitel 1, jf. § 15 C, er skattebegunstiget i udlandet". I bemærkningerne henvises både til § 15 C og § 15 D. Skal der også henvises til § 15 D i lovtæksten?

Lene Harkes

[lha@forsikringenshus.dk](mailto:lha@forsikringenshus.dk)