

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 10. december 2008

## Betænkning

over

### Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

(Ny, valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter, justering af reglerne for udenlandske pensionsordninger m.v.)

[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

#### 1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 5 ændringsforslag til lovforslaget.

#### 2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 30. oktober 2008 og var til 1. behandling den 7. november 2008. 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 29. august 2008 dette udkast til udvalget, jf. SAU, alm. del -- bilag 241, folketingsåret 2007-08, 2. samling. Den 3. oktober 2008 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

#### *Skriftlige henvendelser*

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra Forsikring & Pension og PFA Pension, som skatteministeren har kommenteret over for udvalget.

#### *Deputationer*

Endvidere har Forsikring & Pension over for udvalget redegjort for sin holdning til lovforslaget.

#### *Spørgsmål*

Udvalget har stillet 12 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

#### 3. Indstillinger og politiske bemærkninger

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

Socialdemokratiets, Venstres, Dansk Folkepartis, Det Konservative Folkepartis, Socialistisk Folkeparti og Det Radikale Venstres medlemmer af udvalget udtaler, at efter den gældende opgørelsesregel for pensionsafkastskatten beskattes forskellen mellem et korrigeret ultimodepot og et korrigeret primodepot. Partierne bemærker, at lovforslaget giver pensionsinstitutterne mulighed for at opgøre beskatningsgrundlaget på en mere direkte måde, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, mens omkostnings- og risikobonus er skattefri. Uanset valg af opgørelsesmetode vil og bør skatten være den samme. Derfor indeholder den mere direkte metode en værnsregel, der forhindrer omkvalificering af skattepligtig rentebonus til skattefri omkostnings- eller risikobonus. Der kan således ikke uden beskatning tilskrives mere i skattefri omkostnings- og risikobonus, end der kan indeholdes i det faktiske overskud på omkostnings- og risikoelementerne. Tilskrives der mere, svarer det til, at udgifterne på bonus er afholdt af skattepligtigt overskud på renteelementerne, hvorfor den for meget tilskrevne bonus bør beskattes på linje med rentebonus. Optrækkes der eksempelvis 100 kr. i omkostningspræmie, mens der senere udloddes 80 kr. i omkostningsbonus, vil det umiddelbart se ud, som om omkostningerne har udgjort 20 kr. Det behøver imidlertid ikke at afspejle virkeligheden. Hvis de faktiske omkostninger har udgjort 50 kr. og der ikke i selskabet er et overskud på omkostningselementerne fra tidligere, som der kan trækkes på, indebærer det, at udgifterne til denne 30 kr. for høje skattefrie omkostningsbonus er afholdt af skattepligtigt overskud på renteelementerne. Med andre ord kommer de 30 kr. ikke fra for meget betalt omkostningspræmie, men fra et skattepligtigt afkast, og disse 30 kr. bør derfor beskattes på linje med rentebonus. Beskatningen sker hos pensionsopspareren på linje med beskatningen af aftalt rente og rentebonus.

Branchen har anerkendt behovet for en sådan skattemæssig korrektion, men har foreslået, at korrektionen i danske institutter beskattes på institutniveau i stedet for at blive fordelt på hver enkelt kundes ordning. Branchen har anført, at dens model ikke ændrer den samlede beskatning af pensionsafkastet i danske selskaber: Kunder i udenlandske selskaber vil indirekte blive ligestillet med kunder i danske selskaber, idet de godt nok betaler en højere individuel pensionsafkastskat, men til gengæld bør få tilskrevet mere i rentebonus, fordi det udenlandske selskab ikke er afkastskattepligtigt på institutniveau af korrektionen, ligesom danske selskaber er.

Partierne har noteret sig, at denne model er EU-retsstridig, idet modellen medfører en forskelsbehandling af kunder i danske og udenlandske selskaber.

- Beskatningen på kundeniveau vil være hårdere for kunder i udenlandske selskaber end for kunder i danske selskaber, da kun kunder i udenlandske selskaber vil være skattepligtige af korrektionen.
- Det synes ikke at være en sikker konsekvens af en hårdere beskatning på individniveau, at der tilskrives mere i rentebonus som kompensation, beroende bl.a. på størrelsen af de ufordelte reserver, årets afkast og konkurrencen om kunderne.
- Desuden vil danske selskaber have en konkurrencefordel i forhold til udenlandske pensionsinstitutter. Udenlandske selskabers kunder bliver beskattet ved for lavt skønnede omkostninger med den sandsynlige konsekvens, at udenlandske selskaber vil tilstræbe at skønne årets omkostninger så realistisk som muligt, hvis de ikke er interesserede i at forklare kunderne, hvorfor de bliver beskattet af mere end blot aftalt rente og rentebonus, som de kan se på deres depotoversigt. Derimod vil danske selskabers eventuelt for lavt skønnede omkostninger ikke skulle forklares nærmere for kunderne, da selskaberne vil afholde skatten. Det vil kunne fremstå sådan, at danske selskabers omkostninger generelt er lavere end udenlandske, uden at det nødvendigvis er tilfældet.
- Endelig vil de dokumentationskrav, der er knyttet til beskatningen af kunden af den for meget tilskrevne bonus, alene være rettet mod udenlandske institutter.

Den af branchen foreslåede model stiller således udenlandske selskaber dårligere end danske, hvorfor partierne kan tilslutte sig skatteministerens afvisning af modellen. Partierne kan endvidere tilslutte sig skatteministerens afvisning af den tredje model, som Forsikring & Pension og PFA Pension har foreslået under folketingsbehandlingen, hvorefter omkostnings- eller risikobonus, der overstiger årets og eventuelle tidligere års overskud på risiko- og omkostningselementerne, skattefritages for kunder i udenlandske selskaber, da det vil give de udenlandske selskaber mulighed for at omkvalificere skattepligtigt renteaflast til skattefri omkostnings- eller risikobonus.

Et *mindretal* i udvalget (EL) vil stemme hverken for eller imod lovforslaget ved 3. behandling. Mindretallet vil stemme hverken for eller imod de af skatteministeren stillede ændringsforslag.

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin 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.

#### 4. Ændringsforslag med bemærkninger

##### Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

##### Til § 1

1) *Nr. 8* affattes således:

»8. I § 7, stk. 2, nr. 1, ændres »til dækning af forpligtelser over for pensionsberettigede omfattet af § 1, stk. 1, og som beskattes efter § 4,« til: »pensionsordninger som nævnt i § 1, stk. 1,«.

[Individuel hensættelse som rente som betingelse for fradrag i beskatningsgrundlaget for pensionskasser]

2) I den under *nr. 20* foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, *litra a*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

3) I den under *nr. 21* foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, *litra b*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

4) I den under *nr. 22* foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, *litra a*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

5) I den under *nr. 23* foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, *litra b*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

---

## B e m æ r k n i n g e r

### Til nr. 1

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 1, beskattes afkastet af pensionskassers egenkapital og afkast, der hensættes kollektivt til medlemmerne af pensionskassen. Når det i et senere indkomstår udtages herfra og overføres individuelt til pensionsopsparene som rente m.v., opnås fradrag i denne skat for det overførte beløb, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1-6. Samme indkomstår finder individuel beskatning sted efter lovens § 4.

I lovforslagets § 1, nr. 8, konsekvensændres § 7, stk. 2, nr. 1, i forbindelse med, at pensionsinstitutterne får mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af pensionsafkastskattepligtige pensionsordninger på den mere direkte måde efter den foreslåede § 4 a, således at der opnås fradrag for skatten efter § 7, i det omfang det overførte beløb beskattes individuelt som rente hos pensionskassemedlemmerne efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

Har den pågældende pensionskasse medlemmer, der alene er begrænset skattepligtige, sker der imidlertid ingen beskatning efter §§ 4 eller 4 a i forbindelse med den individuelle hensættelse af rente til disse medlemmers pensionsordninger, da begrænset skattepligtige personer ikke er pensionsafkastskattepligtige, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1.

Konsekvensen er, at beskatningen efter § 7 bliver endelig, i det omfang renten m.v. hensættes til begrænset skattepligtige medlemmer, hvilket ikke harmonerer med omlægningen af pensionsafkastskatten fra institut- til individniveau, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007.

Det foreslås derfor at ændre lovforslagets § 1, nr. 8, således at det ikke er en forudsætning for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 7, at der sker beskatning på individniveau efter §§ 4 eller 4 a, men alene at der sker en individuel hensættelse som rente til pensionsordninger som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1. Dette svarer til livsforsikringsselskabers mulighed for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 8 i forbindelse med den individuelle hensættelse som rente til de forsikrede.

### Til nr. 2-5

Ved lovforslagets § 1, nr. 20 og 21, foreslås indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til pensionskasser, således at der kun kan udbetales negativ skat svarende til maksimalt pensionskassens skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i summen af egenkapital og den del af de ufordelte bonusreserver, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

For livsforsikringsselskaber foreslås ved lovforslagets § 1, nr. 22 og 23, tilsvarende indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat, således at der kun kan udbetales negativ skat svarende til maksimalt livsforsikringsselskabets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i den del af de ufordelte bonusreserver, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

Baggrunden for, at pensionsinstituttet kan få udbetalt negativ skat svarende til pensionsafkastskatten af nedgangen i de ufordelte midler (plus pensionsinstituttets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven) som beskrevet, er bl.a., at nedgangen i de ufordelte midler i den nævnte periode anses for at være udtryk for, at midlerne er hensat individuelt til de forsikredes depoter med beskatning efter lovens §§ 4 eller 4 a til følge, jf. lovforslagets § 1, nr. 20-23, og bemærkningerne hertil.

Imidlertid udløser den individuelle hensættelse ikke nødvendigvis beskatning efter §§ 4 eller 4 a i tilfælde, hvor hensættelsen sker til begrænset skattepligtiges pensionsordninger, svarende til problemstillingen nævnt ovenfor under nr. 1, eller til livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982. Konsekvensen er, at beskatningen af pensionsinstituttet bliver endelig, i det omfang renten m.v. hensættes til begrænset skattepligtige medlemmer og til livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982.

Det foreslås derfor at ændre lovforslagets § 1, nr. 20-23, således at udbetalingen af negativ skat maksimeres til pensionsinstituttets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i den del af de ufordelte midler, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret, uanset om denne hensættelse beskattes individuelt efter §§ 4 eller 4 a.

*Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Peter Christensen (V) Jacob Jensen (V)*

*Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Charlotte Dyremose (KF)*

*Anders Samuelsen (LA) nfm. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S)*

*René Skau Björnsson (S) Anne-Marie Meldgaard (S) Jesper Petersen (SF)*

*Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)*

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

### **Folketingets sammensætning**

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	25	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	17	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	2
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

### Oversigt over bilag vedrørende L 41

Bilagsnr.	Titel
1	Høringsnotat og høringssvar, fra skatteministeren
2	Henvendelse af 6/11-08 fra PFA Pension
3	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
4	Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
5	Henvendelse af 18/11-08 fra PFA Pension
6	Henvendelse af 19/11-08 fra Forsikring & Pension
7	1. udkast til betækning
8	Ændringsforslag fra skatteministeren
9	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 6. november 2008 fra PFA Pension
10	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 18. november 2008 fra PFA Pension
11	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 19. november 2008 fra Forsikring & Pension
12	2. udkast til betækning
13	Henvendelse af 30/11-08 fra Forsikring & Pension
14	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 30/11-08 fra Forsikring & Pension
15	Henvendelse af 2/12-08 fra PFA Pension
16	Meddelelse om nyt tidspunkt for betækningsafgivelse over forslaget
17	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 2/12-08 fra PFA Pension

### Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 41

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om at redegøre for, hvad der ligger i ordet »egentlige«, jf. lovforslaget side 20, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om at redegøre for, hvordan det sikres, at indførelsen af en alternativ opgørelsesmetode ikke indebærer risiko for provenutab, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm., om det kan bekræftes, at det af Forsikring & Pension fremsatte »forenklingsforslag« vil være i strid med EU-retten, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm., om det kan bekræftes, at Højesteret ved Statsanstaltens privatisering (nu Danica) fastslog i en sag anlagt af Erling Olsen m.fl., at de forsikrede i Statsanstalten i 25 år efter privatiseringen skulle modtage overskuddet af den del af Danica, der vedrørte deres forsikringer, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

- 
- 5 Spm. om at bekræfte, at det i lovforslag nr. L 9 (folketingsåret 2007-08, 2. samling) oplyste om de administrative konsekvenser for SKAT fortsat er ministerens opfattelse, jf. bemærkningerne til Skatterevisorforeningens hørings svar, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 6 Spm. om, hvorledes der i SKATs nye organisation pr. 1. januar 2009 er taget hensyn til, at der skal implementeres det nye system for beskatning af pensionsordninger, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 7 Spm. om, hvilke foranstaltninger SKAT har påbegyndt til uddannelse af personale, der skal administrere de nye pensionsbeskatningsregler, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 8 Spm. om at oplyse begrundelsen, der ligger bag ministerens vurdering af, at Forsikring & Pensions forenklingsforslag er i strid med EU-retten, og herunder oversende det notat, der ligger til grund for vurderingen, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 9 Spm. om, hvorledes ministerens afvisning af forslaget fra Forsikring & Pension er i overensstemmelse med hensigten om større åbenhed og gennemsigtighed for borgerne, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm., om ministeren kan oplyse, om der ikke er en bagatelgrænse for, hvor små beløb der reelt udgør forskelsbehandling i relation til EU-lovgivningen, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om ministerens vurdering af risikoen for at løbe ind i en EU-sag alene på »individuelle skattekorrektioner«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om, hvorfor ministeren ikke accepterer Forsikring & Pensions forslags beskudte forøgelse af provenutabsrisikoen i udlandet, til skatteministeren, og ministerens svar herpå