

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Afgrænsning af PAL-beskatningsgrundlaget

16.04.2008

Indledning

Forsikring & Pension har under det lovforberedende arbejde flere gange efterlyst en præcis afgrænsning af beskatningsgrundlaget.

En præcis afgrænsning af grundlaget og klarhed over hvilken dokumentation, der er fornøden, er afgørende for, at de administrative byrder ved implementeringen af lovforslaget bliver begrænset. Klare og administrerbare retningslinjer for, hvorledes selskaberne kan dokumentere en korrekt beregning af skattegrundlaget er en forudsætning for, at loven vil kunne administreres og virke i praksis med rimelig retssikkerhed for såvel de skattepligtige kunder som for de selskaber, der pålægges at beregne og tilbageholde skatten. Endvidere er der behov for regler, der gør det muligt at kommunikere skatteberegningen klart og forståeligt til kunderne.

Med reglerne i §§ 7 og 8, som er ændrede i forhold til de oprindelige lovudkast, vil alt investeringsafkast i danske forsikrings-selskaber blive beskattet enten i selskabet eller hos kunden. På baggrund heraf bør afgrænsningen af renteafkastet, der beskattes i depoterne, kunne forenkles og gøres lettere at dokumentere.

Forsikring & Pension har forståelse for, at der skal gælde ensartede regler for danske og for udenlandske forsikrings-selskabers opgørelse af kundernes afkast. Det må der tages højde for i lovtæksten, som derfor ikke kan blive lige så enkel, som hvis den alene skulle omfatte forsikringer i danske selskaber.

Men i relation til dokumentation og kontrol af skattegrundlaget i danske selskaber bør der tages hensyn til samspillet mellem § 4 og §§ 7 og 8. Det har ikke afgørende betydning, om afkastet PAL-beskattes hos kunderne efter § 4 eller hos selskabet som henlæggelser til kollektive reserver efter §§ 7 eller 8. Det forenkler kontrolopgaven, hvis reglerne er udformet, så der tages hensyn hertil.

Populært sagt skal investeringsafkastet i danske selskaber beskattes også fremover - enten i selskabet som afkast til egenkapitalen eller som henlæggelse til kollektive reserver, eller hos kunden som afkast af depotet. Det vil sige, at sel-

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 forsikrings-selskaber
og pensionskasser

skabets samlede beskatningsgrundlag kan beregnes som investeringsafkastet minus den rente, der tilskrives kunderne, og som kunderne betaler PAL af. Og kundernes PAL-pligtige afkast kan beregnes som den tilskrevne rente.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. 1.8.2.6-012

Risiko- og omkostningsbonus

Som reglerne i loven er formuleret vil kravet om sondring mellem på den ene side rentebonus og på den anden side risiko- og omkostningsbonus have en række negative konsekvenser. Behovet for denne skelnen er bortfaldet med indførelsen af §§ 7 og 8 i lovforslaget. Som reglerne er formuleret nu, vil de indskrænke mulighederne for at udjævne risiko- og omkostningsbonus over tid, og det vil vanskeliggøre den eksisterende praksis, hvor risiko- og omkostningsbonus fastlægges forud for det enkelte regnskabsår. Også bestemmelsen i § 8, stk. 5, vil som den er udformet få uheldige konsekvenser.

I sin nuværende form har loven nogle meget uheldige virkninger:

- I visse tilfælde vil beskatningen være uforståelig for den enkelte pensionsopsparer.
- I andre tilfælde medfører forslaget en skærpet beskatning i forhold til den eksisterende pensionsafkastbeskatningslov.
- Forslaget har meget tunge administrative virkninger for selskaberne.
- Forslaget indeholder en bestemmelse, som kan medføre ulogiske og urimelige opgørelser af beskatningsgrundlaget samt forskellige beskatningsgrundlag i selskaber med identiske regnskaber.

Der gives nedenfor et forslag til en alternativ og forenklet opgørelse af beskatningsgrundlaget, som samtidigt løser disse problemer.

Beskatningsgrundlaget § 4, stk. 3

Ifølge loven skal der i korrektionen af ultimodepotet efter § 4, stk. 3, tillægges risiko- og omkostningspræmie (jvf. nr. 3 og 4) og fradrages risiko- og omkostningsbonus (jvf. nr. 5).

I henhold til bemærkningerne til nr. 5 gælder,

- a) at der alene kan fradrages risiko- og omkostningsbonus, hvis det kan dokumenteres, at bonus skyldes overskud på risiko- og omkostningselementerne for det pågældende år, og
- b) at der maksimalt kan fradrages bonus svarende til forskellen mellem risiko- og omkostningspræmierne på 1. orden og de faktiske risikoudgifter og omkostninger.

Dette har følgende meget negative konsekvenser:

Ad a) Kravet indskrænker væsentligt selskabernes muligheder for at udjævne risiko- og omkostningsbonus tidsmæssigt, og det vil endvidere vanskeliggøre den eksisterende praksis, hvorved omkostnings- og risikobonus typisk tilskrives på baggrund af satser, der fastlægges forud for det enkelte regnskabsår.

Ad b) Dette bevirker, at hvis et selskab har tilskrevet højere risiko- og omkostningsbonus end den nævnte forskel, vil den enkelte pensionsopsparer blive beskattet af differencen mellem den tilskrevne bonus og den nævnte forskel. Dette vil forekomme uforståeligt for pensionsopsparereren. Hertil kommer, at der principielt skal opgøres faktiske omkostninger på policeniveau, hvilket forekommer at være nærmest administrativt umuligt.

Problemstillingen vedr. den førstnævnte virkning kan belyses med et eksempel, hvor der ses bort fra alle andre poster end de nævnte:

Betragt en pensionsopsparer med et primodepot på 10.000, en rentetilskrivning på 5 pct. og følgende omkostningsregnskab:

1. ordens omkostningsbidrag	100
Tilskrevet omkostningsbonus	70
Faktiske omkostninger	40

I dette tilfælde vil depotregnskabet for pensionsopsparereren se således ud:

Depot primo			10.000
Tilskrevet rente	500		
Administrationsomkostninger		30	
PAL (15% af 510)		76,5	
Depot ultimo			10.393,50

I dette eksempel vil det være uforståeligt for pensionsopsparereren, at beskatningsgrundlaget er 510 og ikke 500. De 10 fremkommer som differencen mellem de faktiske omkostninger (40) og de opkrævede omkostninger (30).

Beskatningsgrundlaget, § 8, stk. 5

I henhold til § 8 skal livsforsikringsselskaber og forsikringsselskaber som nævnt i § 1, stk. 2, nr. 10-12, beskattes (på selskabsniveau) af ændringer i ufordelte midler, og der kan her ses bort fra "ændringen i det opsamlede risiko- og omkostningsresultat i de ufordelte midler", jf. stk. 5. Endvidere vil valget af, om der ses bort fra denne ændring være bindende for det enkelte selskab.

Det forhold, at det enkelte selskab selv kan vælge, om der skal ses bort fra den nævnte ændring, forekommer i sig selv at være en uheldig virkning af lovforslaget, idet det kan give beskatningsmæssige forskelle mellem selskaber med ellers identiske regnskaber.

Endvidere vil det medføre skærpet beskatning i selskaber, der har valgt ikke at se bort fra den nævnte ændring, og hvor den nævnte ændring er positiv, og tilsvarende for selskaber, der har valgt at se bort fra den nævnte ændring, og den nævnte ændring er negativ. Dette kan illustreres ved at betragte et selskab, som overfører alle risiko- og omkostningsoverskud til de ufordelte midler og tilsvarende lader de ufordelte midler dække eventuelle risiko- og omkostningsunderskud.

Betragt eksemplet fra afsnittet ovenfor, og antag, at de ufordelte midler primo udgør 1.000. Der ses bort fra egenkapital.

Vælger selskabet ikke at se bort fra den nævnte ændring, fås følgende regnskab:

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. 1.8.2.6-012

Regnskab 1 (lovforslag)			
Depot			
Depot primo			10.000
Tilskrevet rente	500		
Administrationsomkostninger		30	
Depot ultimo (før PAL)			10.470
Ufordelte midler			
Saldo primo			1.000
Rente	50		
Omkostningsresultat		10	
Saldo ultimo (før PAL)			1.040
PAL beskatningsgrundlag			
Grundlag (depot)	510		
Grundlag (ufordelte midler)	40		
Grundlag i alt	550		

Under den eksisterende pensionsafkastbeskatningslov ville beskatningsgrundlaget blot være det samlede afkast, dvs. ligeledes 550. Det vil således være naturligt for det pågældende selskab ikke at se bort fra den nævnte ændring.

Antag nu, at selskabet i et efterfølgende år har samme udgangssituation primo året som ovenfor, men at de faktiske omkostninger alene er 20 (alle øvrige poster som i eksemplet ovenfor). Dette vil give følgende regnskab:

Regnskab 2 (lovforslag)			
Depot			
Depot primo			10.000
Tilskrevet rente	500		
Administrationsomkostninger		30	
Depot ultimo (før PAL)			10.470
Ufordelte midler			
Saldo primo			1.000
Rente	50		
Omkostningsresultat	10		
Saldo ultimo (før PAL)			1.060
PAL beskatningsgrundlag			
Grundlag (depot)	500		
Grundlag (ufordelte midler)	60		
Grundlag i alt	560		

Dette vil altså betyde en skærpelse af beskatningen, idet beskatningsgrundlaget i henhold til den eksisterende lov fortsat ville være 550.

Side 4

Det hører med til eksemplet, at selskabet i året med faktiske omkostninger på 20 kunne have givet 80 i omkostningsbonus, uden at dette ville have medført

ekstra beskatning af depotet. Dermed ville selskabet kunne opnå et samlet beskatningsgrundlag på 550, men dette ville forhindre en opbygning af ufordelte midler til dækning af fremtidige omkostningsunderskud. Det forekommer således ulogisk og urimeligt.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. 1.8.2.6-012

Forslag til alternativ opgørelse

Med udgangspunkt i ovenstående foreslås det,

- at den indsnævrende fortolkning af § 4, stk. 3, nr 5, som er anført i lovforslag L 10's bemærkninger hertil, jf. ovenfor herom, ophæves.
- at § 8, stk. 3, ændres, således at der skal ses bort fra den nævnte ændring i det opsamlede risiko- og omkostningsresultat.

Den primære hensigt med og virkning af dette forslag er at flytte beskatningen af den del af risiko- og omkostningsbonus, som ikke kan indeholdes i den nævnte forskel mellem 1. ordens satser og faktiske udgifter fra individniveau til institutniveau.

Med dette forslag ville de to ovenfor nævnte regnskaber blive:

Regnskab 1 (alternativ)			
Depot			
Depot primo			10.000
Tilskrevet rente	500		
Administrationsomkostninger		30	
Depot ultimo (før PAL)			10.470
Ufordelte midler			
Saldo primo			1.000
Rente	50		
Omkostningsresultat		10	
Saldo ultimo (før PAL)			1.040
PAL beskatningsgrundlag			
Grundlag (depot)	500		
Grundlag (ufordelte midler)	50		
Grundlag i alt	550		

Regnskab 2 (alternativ)			
Depot			
Depot primo			10.000
Tilskrevet rente	500		
Administrationsomkostninger		30	
Depot ultimo (før PAL)			10.470
Ufordelte midler			
Saldo primo			1.000
Rente	50		
Omkostningsresultat	10		
Saldo ultimo (før PAL)			1.060
PAL beskatningsgrundlag			
Grundlag (depot)	500		
Grundlag (ufordelte midler)	50		
Grundlag i alt	550		

Altså opnås i begge tilfælde et samlet beskatningsgrundlag på 550. Endvidere opnås, at alle de i indledningen nævnte problemer løses.

Specielt bemærkes,

- at pensionsopsparernes depot alene vil blive beskattet af de tilskrevne renter, uanset hvor meget der er tilskrevet i risiko- og omkostningsbonus i forhold til forskellen mellem 1. ordens risiko- og omkostningspræmier og faktiske risiko-udgifter og omkostninger – dette vil umiddelbart gøre beskatningen på depoterne forståelig for pensionsopsparerne,
- at de administrative byrder, der som illustreret ovenfor ville blive pålagt selskaberne, vil blive reduceret
- at forslaget ikke påvirker det samlede beskatningsgrundlag, og
- at beskatningsgrundlaget med forslaget er uændret i forhold til beskatningsgrundlaget efter den eksisterende pensionsafkastbeskatningslov.

Forsikring & Pension ser frem til at drøfte forslaget med Skatteministeriet.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler