



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2011-321-0019

Dato: 1. februar 2012

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringskema samt de modtagne høringsvar vedrørende forslag til lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i unoterede aktier, mulighed for at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.)

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

Høringskema indeholdende hørings svar og kommentarer hertil vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i unoterede aktier, mulighed for at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.)

Organisation	Bemærkninger i hørings svar	Kommentar til bemærkninger
Advokatrådet	Advokatrådet har ingen bemærkninger.	
Arbejdsskadestyrelsen	Arbejdsskadestyrelsen har ingen bemærkninger.	
Arbejdsmarkedets Til-lægspension (ATP)	ATP har ingen bemærkninger.	
Arbejdsmarkedsstyrelsen (AMS)	<p>Ad lovforslagets § 3, nr. 5, om ændring af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1.</p> <p>AMS henviser til, at formålet med forslaget om at sætte udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt i bero uden en afgift på 60 pct., er ifølge bemærkningerne at optimere vilkårene for et fleksibelt arbejdsmarked ved genindtræden på arbejdsmarkedet efter pensionering. AMS er enig i intentionen med forslaget, men skal gøre opmærksom på, at forslaget i princippet kan få betydning for statens udgifter til arbejdsløshedsdagpenge og efterløn. Det skyldes, at der ved udbetaling af dagpenge og efterløn sker fradrag for løbende udbetaling af arbejdsmarkedspensioner, jf. bekendtgørelse nr. 1344 af 11. december 2009 om fradrag i arbejdsløshedsdagpenge m.v., og - for så vidt angår efterløn - §§ 74 j og 74 k i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v.</p> <p>Det samme vil gøre sig gældende for personer, der modtager ledighedsydelse eller særlig ydelse, jf. lov om aktiv socialpolitik § 74 d og § 74 i samt bekendtgørelse nr. 1236 af 4. juli 2010 om beregning af ledighedsydelse, fradrag i ledighedsydelse og varsling af ferie med ledighedsydelse § 9. For personer på kontant- eller starthjælp medfø-</p>	<p>Der henvises til kommentaren til hørings svaret fra Pensionsstyrelsen.</p>

	<p>rer indtægter, herunder pensioner, fradrag i hjælpen efter § 30 i lov om aktiv socialpolitik.</p> <p>Ledige og efterlønsmodtagere med livsvarige alderspensioner, der er omfattet af de nævnte regler, vil således i nogle situationer kunne undgå fradrag i ydelserne ved at stille udbetalingen af pensionen i bero. Det vil i princippet indebære, at statens udgifter til ydelserne forøges. Det bemærkes i den sammenhæng, at der før den 1. januar 2011 principielt gjaldt samme retstilstand.</p>	
Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR)	<p>CKR vurderer, at forslaget om harmonisering af fristreglerne for afregning af institutskat og indvidskat harmoniseres ved institutters ophør af skattepligt, vil medføre en begrænset administrativ lettelse for pensionsbranchen. CKR finder det positivt at fristerne indrettes således, at de stemmer bedre overens med virksomhedernes arbejdsprocesser. CKR vurderer samlet set, at forslaget ikke vil have nævneværdige administrative konsekvenser for erhvervslivet.</p> <p>CKR foreslår på den baggrund følgende tekst til lovforslagets bemærkninger: ”Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder administrative konsekvenser i et omfang, der berettiger, at lovforslaget bliver forelagt virksomhedspanelet. Forslaget bør derfor ikke forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.”</p>	Afsnittet er indsat i lovforslagets bemærkninger.
Dansk Aktionærforening	Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger.	

DI	DI har ingen umiddelbare bemærkninger.	
Finansrådet	<p><u>Pensionsafkastbeskatningsloven</u></p> <p>Rådet takker indledningsvist Skatteministeriet for den udviste lydhørhed over for de udtrykte behov for lettelser i de administrative byrder, der er ved at håndtere unoterede kapitalandele i pensionsdepoter.</p> <p>§ 2, nr. 4 – Værdiansættelse af aktier, der afnoteres permanent (ikke konkurs) – PAL § 15, stk. 7</p> <p>Kapitalandele, der afnoteres permanent, anses efter det formulerede forslag for anskaffet til den senest noterede kurs inden afnoteringen. Bestemmelsen imødekommer behovet for at præcisere, hvilken kurs der anvendes i denne situation, men der bør dog tages stilling til, hvem der har ansvaret for at oplyse om senest noterede kurs inden afnoteringen. Finansrådet foreslår, at det hjemles, at det enkelte pengeinstitut indhenter den senest noterede kurs fra afnoteringsbørsen.</p> <p>Bestemmelsen skal tjene til at fastslå, at når aktier afnoteres, sker der et skift af værdiansættelsesmetode. Finansrådet ønsker det bekræftet, at afnoteringen skal behandles som en afståelse med samtidig genanskaffelse set i sammenhæng med Finanstilsynets praksis om tidspunktet for bedømmelse af opfyldelsen af placeringsreglerne ved overgang.</p>	<p>Det kan bekræftes, at det enkelte pengeinstitut skal indhente den senest noterede kurs fra afnoteringsbørsen. Situationen adskiller sig ikke fra den almindelige lagerbeskatning af børsnoterede aktier, hvor pengeinstituttet skal indhente den senest noterede kurs i indkomståret. Det følger allerede af de almindelige regler i PAL, at det indeholdelsespligtige pengeinstitut skal beregne, indeholde og indbetale skatten. Det er ikke nødvendigt at præcisere dette.</p> <p>Det kan ikke bekræftes, at afnoteringen i PAL-skattemæssig henseende skal behandles som en afståelse med en samtidig genanskaffelse. Bestemmelsen har udelukkende til formål at fastsætte anskaffessummen efter PAL § 15, stk. 7, som er den værdi, hvorunder der ikke kan opnås urealiserede kurstab i senere indkomstår. Det er ikke hensigten, at der skal foretages opgørelse af gevinst/tab i to delperioder i samme indkomstår som henholdsvis noteret og unoteret aktie. Der henvises til de to regneeksempler i lovforslagets bemærkninger, hvor der udelukkende foretages én samlet opgørelse af gevinst/tab. Idet der i PAL udelukkende er</p>

	<p>Reglen i puljebekendtgørelsen § 12, stk. 2, nr. 1, om investering for mindst 100.000 kr. bør dog af administrative hensyn suspenderes på tidspunktet for afnoteringen. Dette synes ligeledes at tjene kundens tarv bedst, idet kunden ikke skal tvinges til at afhænde kapitalandele, hvor placeringsreglerne er behørigt iagttaget på investeringstidspunktet.</p> <p>Endvidere skal pengeinstitutterne på tidspunktet for afnoteringen kunne betinge sig kundens erklæring om kendskab til risikoen ved investeringen samt kundens samtykke til at skrive til selskabet, jf. puljebekendtgørelsens § 12, stk. 5 og 6.</p> <p>§ 2, nr. 5 – Værdiansættelse af aktier, der afnoteres som følge af konkurs – PAL § 15, stk. 8</p> <p>Ifølge forslaget værdiansættes konkursramte aktier stadig efter reglen for noterede aktier i PAL § 15, stk. 3, hvilket er i fuld overensstemmelse med et behov, som Finansrådet tidligere har givet udtryk for.</p> <p>Ifølge bemærkningerne til bestemmelsen skal det indeholdelsespligtige pengeinstitut imidlertid ansætte værdien til værdien i fri handel eventuelt 0, såfremt det vurderes som sandsynliggjort, at aktien er værdiløs. Denne del af ændringen sikrer, jf. bemærkningerne, at kunden får fradrag for tab på det tidspunkt, hvor det er åbenbart, at aktien er værdiløs. Ifølge eksempel 1, s. 20 kan værdien ansættes til 0, idet kurator har tilkendegivet, at der ikke bliver dividende.</p>	<p>én skattesats og ingen kildeartsbegrænsning m.v., findes det ikke hensigtsmæssigt at opdele skatteberegningen i to delperioder.</p> <p>Puljebekendtgørelsen er ikke Skatteministeriets ressort. Der henvises til Finanstilsynet.</p> <p>Puljebekendtgørelsen er ikke Skatteministeriets ressort. Der henvises til Finanstilsynet.</p> <p>Det findes ikke hensigtsmæs-</p>
--	---	--

	<p>Rådet anmoder Skatteministeriet om justere denne del af ændringen, således at det ikke skal være det enkelte pengeinstitut, der skal værdiansætte den konkursramte aktie. Rådet mener, at der skal etableres lovhjemmel til, at konkursramte aktier skal værdiansættes til 0, indtil selskabet afmeldes hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, og den konkrete værdi herefter kan gøres op. Såfremt det skulle vise sig, at aktien har en værdi på det tidspunkt, hvor selskabet bliver afmeldt, vil et eventuelt likvidationsprovenu blive beskattet som salgssum for aktien. Finansrådet indstiller i den sammenhæng, at såfremt et selskab overgår til Finansiell Stabilitet A/S, behandles dette selskabs aktier som konkursaktier i PAL-mæssig sammenhæng.</p> <p>PAL – supplerende ønsker</p> <p>Værdiansættelse af unoterede kapitalandele ved indtræden af PAL-skattepligt (indgangsværdi)</p> <p>Skatteministeriet har ved tidligere lejlighed tilkendegivet, at noterede værdipapirer ansættes til den noterede kurs pr. den dato, hvor PAL-skattepligten genindtræder, og der anvendes noteret kurs, jf. SKM 2010.818 som kursdata til skattemæssig indberetning, der også gælder i relation til opgørelsen af beskatningsgrundlaget for PAL-skatten.</p> <p>Med hensyn til unoterede kapitalandele og K/S-andele skal der ansættes indgangsværdi på det tidspunkt, PAL-skattepligten genindtræder. Skatteministeriet har ligeledes tilkendegivet, at værdiansættelsen for de unoterede kapitalandele skal ske i overensstemmelse med PAL § 15, stk. 7, det vil sige til det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi,</p>	<p>sigt, at en aktie via lovgivningen skal værdiansættes til en eksakt værdi, herunder 0 kr. Der skal i lovgivningen være mulighed for en konkret værdiansættelse, også i situationer som er ualmindelige, og som ikke kan forudses på nuværende tidspunkt. Med en værdiansættelse til markedsværdi, som i øvrigt også anvendes generelt i PAL, sikres dette. På den baggrund findes der ikke anledning til at ændre reglerne som foreslået af rådet. Det kan imidlertid bekræftes, at det vil være den altovervejende hovedregel, at en konkursramt aktie kan værdiansættes til 0 kr. Det samme gælder for en bankaktie, hvor selskabet er overgået til Finansiell Stabilitet A/S.</p>
--	---	---

	<p>jf. senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret.</p> <p>Efter Finansrådets opfattelse er denne fremgangsmåde imidlertid ikke hensigtsmæssig. For at undgå at kunden får fradrag for tab eller beskattes af en gevinst, der er opstået i perioden mellem anskaffelsestidspunktet og det tidspunkt, hvor PAL-skattepligten indtræder, bør indgangsværdien ansættes til enten handelsværdien på det tidspunkt, hvor kunden bliver PAL-skattepligtig eller til selskabets indre værdi, jf. senest aflagte årsregnskab forud for det tidspunkt hvor kunden bliver PAL-skattepligtig. Kunden skal have pligt til at oplyse denne værdi til pengeinstituttet senest 3 måneder efter det tidspunkt, pengeinstituttet er blevet gjort bekendt med PAL-skattepligtens indtræden. Såfremt kunden ikke behørigt har oplyst denne værdi til pengeinstituttet, ønsker Finansrådet etableret hjemmel til, at pengeinstituttet skal kontakte SKAT analogt til reglen for manglende oplysninger i forbindelse med årskørslen.</p> <p>Kapitalandele, der overgår fra unoterede til noterede</p> <p>Der ønskes etableret lovhjemmel, således at lagerbeskatningen ultimo det PAL-skatteår, hvor et selskab overgår fra unoteret til noteret, opgøres som forskellen mellem senest anvendte primokurs og den børsnoterede ultimokurs.</p> <p>Hvis kapitalandelen er anskaffet som unoteret i løbet af PAL-året, regnes lagerbeskatningen som forskellen mellem anskaffelsessummen og den børsnoterede ultimokurs.</p>	<p>Bestemmelsen er ændret i overensstemmelse med rådets forslag, således at indgangsværdien fastsættes til den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab før indtræden af skattepligten.</p> <p>Det følger allerede af PAL § 15, stk. 3, at gevinst og tab på aktier opgøres som forskellen mellem aktiens værdi ved indkomstårets udløb og indkomstårets begyndelse. Det forhold, at en aktie bliver børsnoteret i løbet af indkomståret, ændrer ikke på, at PAL § 15, stk. 3, også finder anvendelse i denne situation.</p> <p>Det kan bekræftes. Efter Skatteministeriets opfattelse følger det af de gældende regler.</p>
--	--	---

	<p>Hvis en kapitalandel er anskaffet som unoteret og sælges som noteret, beregnes PAL af forskellen mellem salgskurs og den højeste værdi af enten indre værdi eller anskaffelsessum.</p> <p>Der ønskes en lovhjemmel, som fastslår investeringsgrænserne for kunder, som har investeret for mere end 20 pct. af deres pensionsformue i samme unoterede selskab, således som puljebekendtgørelsens § 12, stk. 2, giver mulighed for. Hvis det selskab, der er investeret i, lader sig notere, kan nødvendigheden af overholdelse af 20 pct.s grænsen i puljebekendtgørelsens § 12, stk. 14, betyde, at kunderne skal reducere deres pensionsinvestering i selskabet.</p> <p>Finansrådet skal derfor anmode om, at en allerede foretagne investering på tidspunktet for beslutningen om notering skal kunne bevares i pensionsordningerne i den situation, hvor et unoteret selskab lader sig notere. Det generelle beskyttelselement, som 20 pct.s-grænsen er udtryk for, bør vige for, at man ved den oprindelige investeringsmulighed har haft videre investeringsgrænser. Når investeringsgrænserne er overholdt ved den oprindelige investering, bør en notering ikke lægge strammere grænser. Ved noteringen må kapitalandelene formodes at blive mere likvide end hidtil.</p> <p>Etablering af mulighed for tvangssalg ved overtræk som følge af betalt PAL-skat på en pensionsordning</p> <p>Pengeinstitutterne oplever ikke sjældent, at der er kunder, som i forbindelse med betaling af PAL-skat kommer i overtræk på deres pensionskonto, idet der ikke er tilstrækkelige kontante midler til</p>	<p>Det lægges til grund, at der tænkes på, at aktien er anskaffet i et tidligere indkomstår som unoteret. Det anførte af rådet kan bekræftes. Efter Skatteministeriets opfattelse følger det af de gældende regler.</p> <p>Puljebekendtgørelsen er ikke Skatteministeriets ressort. Der henvises til Finanstilsynet.</p> <p>Puljebekendtgørelsen er ikke Skatteministeriets ressort. Der henvises til Finanstilsynet.</p> <p>Indledningsvis skal det bemærkes, at nærværende lovforslag ikke vedrører spørgsmålet om overtræk på pensionskonti, bortset fra, at de foreslåede ændringer foretages i samme lov.</p>
--	---	--

	<p>at dække den forfaldne PAL-skat. Dette medfører nogle uhenigtsmæssige situationer i forhold til beregning af kapitaldækningskravet i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsens standardmetode, hvorefter et pengeinstituts kapitalkrav kan blive væsentligt påvirket af et forholdsvist beskedent overtræk som følge af betalt PAL-skat.</p> <p>For at imødekomme denne uhenigtsmæssige situation foreslår Finansrådet, at der i PAL etableres en hjemmel til, at et pengeinstitut, naturligvis med behørigt varsel af kunden, som foreslås værende 3 uger, får mulighed at tvangssælge papirer valgt af pengeinstituttet. Dette foreslås på samme måde, som proceduren er ved dækning af A-skat jf. lovbekendtgørelse 1281, § 9, stk. 2.</p> <p><u>Pensionsbeskatningsloven</u></p> <p>Rådet ønsker oplyst, hvorvidt man kan overføre en ratepension under udbetaling til en livsvarig livrente, der endnu ikke er under udbetaling, og derved de facto kan foretage et stop for udbetalingen af ratepensionen.</p> <p>Det fremgår af bemærkningerne til lovforslagets § 3, nr. 5 og 6, at udbetalingen af en livsvarig livrente, hvortil en ratepension under udbetaling er overført, kan standses straks. Finansrådet skal derfor anmode Skatteministeriet om at redegøre for, hvorledes dette harmonerer med reglen i PBL § 44, hvorefter en ydelse for et år anses for beregnet og forfalden pr. 1. januar i året, jfr. § 11 A, stk. 2 og 3 samt stk. 5, uanset at ydelsen reelt set udbetales månedligt og beskattes månedligt. Der forekommer umiddelbart et behov for konsekvensrettelser i §§ 44 og 11 A.</p> <p>Finansrådet anmoder om, at gæl-</p>	<p>Forslaget er ikke imødekommet. Reglerne om pengeinstitutternes mulighed for at opkræve renter af pensionskundernes eventuelle overtræk på pensionskonti er blevet strammet op ved flere lejligheder, senest ved lov nr. 1278 af 16. december 2009. Effekten af disse opstramminger skal evalueres, før der eventuelt tages initiativ til nye.</p> <p>Det kan bekræftes, jf. også bemærkningerne til lovforslagets § 3, nr. 5 og 6.</p> <p>Efter PBL § 44 er det en betingelse for anvendelsen af reglerne i PBL § 41-43, dvs. også for at kunne foretage en skatte- og afgiftsfri overførsel af en pensionsordning, at der ikke forinden overførslen er indtrådt skatte- og afgiftspligt vedrørende de overførte beløb. Efter Skatteministeriets opfattelse er der imidlertid ikke tale om, at hele den beregnede årsrate efter PBL § 11 A, stk. 2 og 3, anses som forfalden og dermed skattepligtig allerede ved årets begyndelse uanset hvordan årsraten udbetales i løbet af året. De enkelte årssater forfalder efter Skatteministeriets opfattelse løbende over året.</p>
--	--	---

	<p>dende regler justeres således, at en rateordning i et pengeinstitut kan udbetales i andet end hele kalenderår, altså f.eks. fra den 1. juni i år X til 31. maj i år X+10, hvorved 10-års perioden stadig overholdes.</p> <p>Finansrådet anmoder om, at reglen i PBL § 11 A, stk. 1, nr. 1, fjernes, idet den forhindrer, at der kan være både udbetalinger og indbetalinger på en rateordning samme år. I stedet bør det være således, at man kan beregne en ydelse pr. en given 1. i en måned, og fra og med denne dato er det så ikke længere muligt at indbetale til ordningen. Som situationen er for nuværende, oplever pengeinstitutterne blandt kunderne en meget høj grad af manglende forståelse for, at såfremt de har fået indbetalinger fra en arbejdsgiver i f.eks. januar og februar og ønsker at begynde på pensionisttilværelsen i marts måned, kan ratepensionen i pengeinstituttet først påbegynde udbetaling pr. 1. januar året efter.</p>	<p>Ønsket om at justere reglerne sådan, at en rateopsparing kan udbetales i andet end hele kalenderår, og sådan at der kan være både ind- og udbetalinger på en rateopsparing samme år, ses at fordrer en mere grundlæggende ændring af beregningsreglerne for udbetalingen af rateopsparing, således at ændrede regler fra begyndelsen vil virke efter hensigten, herunder i forbindelse med overførsler af rateopsparinger under udbetaling.</p> <p>Skatteministeriet deltager gerne i en drøftelse med Finansrådet om dette med henblik på senere eventuelt at ændre beregningsreglerne.</p>
Finanstilsynet	Finanstilsynet har ingen bemærkninger.	
Forsikring & Pension (F&P)	<p><u>Pensionsafkastbeskatningsloven</u></p> <p>§ 2, nr. 1 - Opgørelse af beskatningsgrundlag for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50</p> <p>Forslaget går ud på at sikre korrekt PAL-beskatning (dvs. efter PAL §§ 4 eller 4a) af visse pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens (nu ophævede) § 50), som er oprettet før d. 18. februar 1992. Forsikring og Pensi-</p>	

	<p>on har ikke bemærkninger hertil.</p> <p>§ 2, stk. 2 - Pensionskassers fradrag for beløb, der hensættes til de pensionsberettigede ved overførsel af pensionsordninger efter pensionsbeskatningsloven</p> <p>Forslaget, der kun vedrører pensionskasser mv. omfattet af PAL § 7, går ud på, at man for overførte pensionsordninger kun har fradrag efter § 7 for det afkast, som man som modtagende institut selv har tilført ordningen efter overførslen.</p> <p>Efter F&P's opfattelse stemmer forslaget med en intuitiv forståelse af indholdet og formålet med § 7, og dermed også med den praksis, som pensionskasserne allerede følger.</p> <p>§ 2, nr. 6 - Acontoskat for pensionsinstitutter</p> <p>Forslaget sikrer – efter ønske fra F&P – at muligheden for at indbetales PAL a conto til den 20. februar året efter indkomståret fremover også omfatter skat efter PAL §§ 7 & 8.</p> <p>F&P støtter derfor forslaget og er derudover villige til at indgå i dialog om ændring af a conto ordningen, hvis forrentningen af såvel for meget som for lidt indbetalt a contoskat på et tidspunkt bør justeres på baggrund af erfaringer med betalingsmønsteret.</p> <p>§ 2, nr. 7 og 8 - Beskatning af ordninger i pensionsinstitutter ved personers ophør af skattepligt</p> <p>Forslaget går ud på, at der ved</p>	<p>Skatteministeriet er enig i, at det er en præcisering af gældende ret, jf. også bemærkningerne til forslaget.</p> <p>Skatteministeriet vil løbende vurdere betalingsmønsteret for indbetaling af frivillig acontoskat og kvitterer for invitationen til dialog herom. Idet acontoindbetalinger kan foretages rentefrit frem til den 19. februar i året efter indkomståret, er det vurderingen, at pensionsinstitutterne har gode muligheder for at indbetale acontoskat med et beløb, der ligger tæt på den endelige skat.</p>
--	---	---

	<p>ophævelse af en pensionsordning (f.eks. sidste udbetaling, død m.v.) og ved ophør af PAL-skattepligt skal indregnes afkast frem til sluttidspunktet for PAL-skattepligten.</p> <p>Formålet er at sikre, at skattepligtigt afkast der vedrører perioden med PAL-skattepligt, kommer til beskatning, selv om afkastet først formelt tilskrives bagefter. Dette svarer til, hvad der allerede gælder for pengeinstitutter.</p> <p>F&P har ingen indvendinger mod forslaget, der vurderes at ligge tæt på gældende praksis i selskaberne.</p> <p>§ 2, nr. 10 - Harmonisering af reglerne for afregning af institutskat og indvidskat ved pensionsinstitutters ophør af skattepligt</p> <p>Forslaget går ud på, at et pensionsinstitut, hvis egen PAL-skattepligt ophører, senest 3 måneder senere skal indsende endelig opgørelse over den indvidskat, som instituttet har beregnet og indeholdt for ophævede ordninger / ordninger med ophørt skattepligt, samt endelig opgørelse for alle indvidskatter som beregnes, indeholdes og indbetales i øvrigt på vegne af pensionsopsparene.</p> <p>Der er så vidt ses alene tale om en fremrykning af frister i forhold til gældende regler. F&P har ingen indvendinger imod forslaget – der i øvrigt må antages at få begrænset anvendelse.</p> <p><u>Pensionsbeskatningsloven</u></p> <p>Den foreslåede ændring af pensionsbeskatningsloven giver mulighed for at sætte udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt i bero uden afgiftsmæssige konsekvenser og giver ikke i sig selv F&P anledning til</p>	<p>Skatteministeriet er enig i, at forslaget ligger tæt på gældende praksis i selskaberne.</p> <p>Forsikringsbranchen har tidligere anført, at den reelle spekulationsmulighed knyttet til at suspendere udbetalingerne fra en livsvarig alderspension er stærkt begrænset, hvilket også er noget af baggrunden for for-</p>
--	---	--

	<p>bemærkninger.</p> <p>F&P mener dog, at denne mulighed for at sætte udbetalingen i bero også bør udstrækkes til pensionsformer med et planlagt tidsbegrænset udbetalingsforløb, eksempelvis ophørende livrenter og rateforsikringer. I modsat fald kan det efter F&P's opfattelse vel næppe udelukkes, at formålet med lovændringen ikke fuldt ud vil blive tilgodeset.</p> <p>F&P finder at bemærkningerne til lovudkastet § 3, nr. 5, allersidste afsnit: ”Ændringen betyder, at det er muligt at minimere progressiv beskatning af den ekstra indsats, som de pågældende i den forbindelse yder.” udgår, idet de måske kan opfattes om unødigt provokerende.</p>	<p>slaget.</p> <p>At den reelle spekulationsmulighed er begrænset skyldes, at suspensionen af udbetalingerne alt andet lige altid vil resultere i højere udbetalinger - og dermed højere skattebetaling - i resten af udbetalingsperioden.</p> <p>Det samme gør sig ikke gældende for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter. F&P's forslag er derfor ikke imødekommet.</p> <p>Sætningen er ikke ment som en provokation. Progressiv beskatning som følge af kombinationen af arbejdsindkomst og pensionsudbetaling vil med forslaget kunne minimeres, således af den ekstra indsats beskattes relativt lempeligt.</p>
FSR – Danske Revisorer	<p><u>Pensionsafkastbeskatningsloven</u></p> <p>§ 2, nr. 2: Det bør eventuelt præciseres i bestemmelsen, at fradraget indtil overførslen tilkommer den afgivende pensionskasse.</p> <p>§ 2, nr. 4: Der foreslås ændringer til værdiansættelsen af noterede aktier for så vidt angår aktier, der tidligere har været optaget til notering, og som senere afnoteres, suspenderes m.v. FSR er uforstående overfor, hvorfor der ved opgørelsen af PAL-grundlaget for noterede aktier ikke gives et kurstabsfradrag, hvis det senest aflagte årsregnskab udviser en indre værdi, der er lavere end anskaffelsessummen for den noterede aktie – altså at et tabsfradrag skal afvente en endelig konstatering af tabet.</p> <p>1. Det foreslås i lovudkastet præ-</p>	<p>Det fremsatte forslag er ændret i overensstemmelse hermed, og det er nu præciseret, at fradraget indtil overførslen tilkommer den afgivende pensionskasse.</p> <p>Værdiansættelsesreglen for noterede aktier er udformet for at sikre pensionsopsparene og de indeholdelsespligtige pengeinstitutter en enkel og administrativt let håndterbar værdiansættelse. Alternativet ville være, at der skulle foretages en individuel værdiansættelse til markedsværdi af hver enkelt noteret aktie.</p> <p>Endvidere er reglen udformet som en værnsregel, hvor der ikke gives tabsfradrag under aktiens anskaffelsessum, heller ikke hvis den indre værdi ifølge seneste årsregnskab er mindre. En aktie kan handles til en værdi,</p>

	<p>ciseret, at anskaffelsestallet for afnoterede aktier skal være den seneste noterede kurs inden afnoteringen, og at værdiansættelsen efter afnotering sker på basis af den højeste værdi af enten anskaffelsestallet eller den indre værdi i henhold til det seneste aflagte årsregnskab. Reglen vil indebære, at der ikke gives fradrag for urealiserede kurstab under den senest noterede kurs. Der henvises i øvrigt til ovennævnte bemærkninger om fradrag for et urealiseret tab baseret på en lavere regnskabsmæssig indre værdi.</p> <p>2. Værdiansættelsesprincipperne i § 15, stk. 7 skal efter lovforslaget ikke finde anvendelse for aktier, der har været optaget til notering og hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Der lægges i denne forbindelse op til, at hovedreglen i § 15, stk. 3 finder anvendelse, og at det indeholdelsespligtige pengeinstitut skal værdiansætte den unoterede aktie til værdien i fri handel mellem uafhængige parter, og at denne værdiansættelse eventuelt kan ske til kurs 0, ”såfremt det vurderes som sandsynliggjort, at aktien er værdiløs.” Udgangspunktet må efter FSRs opfattelse være at aktien værdiansættes til kurs 0?</p> <p>3. I relation til en suspension af aktier præciseres det i udkastet, at § 15, stk. 7 ikke skal finde anvendelse på noterede aktier, der er suspenderet fra handel på et reguleret marked. Det foreslås i stedet, at suspenderede aktier skal værdiansættes til den sidst noterede kurs inden suspensionen. Vi lægger til grund, at dette i det efterfølgende indkomstår, når suspensionen ophæves, indebærer en opgørelse af PAL-</p>	<p>der er større end den indre værdi ifølge seneste årsregnskab. Årsagen hertil kan f.eks. være, at forventningerne til fremtidig indtjening er større end en normal forrentning af egenkapitalen tilsiger. Såfremt der gives tabsfradrag under anskaffelsestallet ned til den regnskabsmæssige indre værdi, vil det automatisk betyde et skattemæssigt tabsfradrag i førstkomende indkomstår i alle situationer, hvor den unoterede aktie er anskaffet til en kurs, der er større end den regnskabsmæssige indre værdi. På denne baggrund kan Skatteministeriet ikke imødekomme forslaget.</p> <p>Dette kan bekræftes. Der henvises i øvrigt til kommentarerne til Finansrådets høringssvar til samme emne.</p> <p>Skatteministeriet kan bekræfte dette.</p>
--	---	---

	<p>grundlaget på grundlag af den sidst noterede kurs og ultimokursen.</p> <p>§ 2, nr. 6: FSR kan tilslutte sig den foreslåede bestemmelse om, at adgangen til at betale acontoskat skal gælde såvel for betaling af individuel PAL-skat som for PAL-skat på institutniveau.</p> <p>§ 2, nr. 7 og 8: Der foreslås, at § 23a skal ændres, så den også har ”reel” virkning for ophør af skattepligt vedrørende pensionsordninger i pensionskasser og livsforsikringsselskaber. Det foreslås i ændringen til § 23a, at der ved den endelige opgørelse efter bestemmelsen skal ”medregnes den del af det skattepligtige afkast, der er påløbet i indkomståret”. FSR ønsker i den forbindelse oplyst, om det anførte indebærer en anden opgørelse end den, der foretages efter § 23 vedrørende ophør af ordninger?</p> <p>§ 2, nr. 10: Der foreslås en ændring til § 24, hvori der indsættes en bestemmelse i stk. 3 om, at afregningsfristen på 3 måneder efter ophør også gælder for skat, som det ophørende pensionsinstitut indeholder for pensionsordninger efter § 1, stk. 1.</p>	<p>Materielt sker der beskatning efter de samme regler, men PAL §§ 23 og 23 a vedrører naturligvis to forskellige situationer, henholdsvis ophævelse af selve pensionsordningen og ophør af skattepligt for pensionsopsparerne. For så vidt angår ophævede ordninger, sker der i sagens natur ingen tilskrivning af skattepligtigt afkast efter ordningens ophævelse. Som anført i bemærkningerne er forslaget på dette punkt en præcisering.</p> <p>Med hensyn til pensionsopsparernes ophør af skattepligt, sker der fortsat tilskrivning af skattepligtigt afkast efter skattepligtsophøret, det er bare ikke længere skattepligtigt til Danmark. Forslaget har til formål at sikre, at alt afkast beskattes helt frem til ophøret af skattepligten til Danmark.</p> <p>Efter gældende § 24, stk. 1 skal der senest 3 måneder efter ophøret indgives endelig opgørelse, og efter forslaget finder § 24, stk. 1 tilsvarende anvendelse. Det kan derfor bekræftes, at fristen på 3 måneder også gælder for den skat, som det ophørende pensionsinstitut indeholder for pensionsordninger efter § 1, stk. 1. Det findes ikke nødvendigt at præcisere dette yder-</p>
--	--	--

	<p>FSR skal foreslå, at det i bestemmelsen præciseres, at afregningsforpligtelsen for det ophørende institut ikke gælder i det omfang, der er tale om individuel PAL-skat vedrørende overførte ordninger, hvor skatten m.v. i henhold til reglerne i PBL § 41, jfr. PAL § 23, stk. 4 forudgående er overført til et andet institut sammen med hele ordningen.</p> <p>Supplerende ønsker: Efter FSRs opfattelse bør der fremsættes forslag til ændringer af pensionsafkastlovens § 20 om lempelse for udenlandske kildeskatte. FSR anbefaler, at lempelsesreglerne tilpasses, således at pensionsinstitutterne får adgang til lempelse for udenlandsk skat. Med de nye PAL-regler er der fra og med 2010 indført flere skatteobjekter i de pensionsinstitutter, der er omfattet af §§ 4/4a og henholdsvis § 7 eller § 8. Der kan efter de nye regler kun lempes for udenlandske skatter i den PAL-skat, der påhviler instituttet som sådan – og ikke i den PAL-skat, der beregnes på depotniveau. Det fremgår i denne forbindelse af forarbejderne, at ”...Det forhold, at de skattepligtige efter § 1, stk. 1 ikke har adgang til lempelse for udenlandsk skat medfører, at den udenlandske skat ikke skal fordeles mellem pensionsinstituttet og den pensionsberettigede. Pensionsinstituttet kan således henføre den fulde udenlandske skat til sit eget beskatningsgrundlag.” De nye lempelsesregler er blevet kommenteret og diskuteret løbende, idet det er usikkert, hvorvidt et pensionsinstitut vil have en institutskat, som er tilstrækkelig stor til at indeholde lempelsen for den udenlandske</p>	<p>ligere.</p> <p>Forslaget er ikke imødekommet, idet Skatteministeriet ikke finder det nødvendigt at præcisere dette. Det fremgår allerede af PAL § 23, stk. 4, at det modtagende pensionsinstitut beregner, opkræver og indbetaler PAL-skatte for pensionsordninger, der er overført efter reglerne i PBL § 41. Der er også henvist hertil i bemærkningerne til forslaget.</p> <p>Indledningsvis skal det bemærkes, at nærværende lovforslag ikke vedrører spørgsmålet om lempelse for udenlandske kildeskatte i PAL, bortset fra, at de foreslåede ændringer foretages i samme lov. Der er ved flere lejligheder taget stilling til spørgsmålet om lempelse for udenlandsk skat i PAL, herunder ved Forsikring & Pensionsforetræde for Skatteudvalget herom den 11. november 2009.</p> <p>De citerede bemærkninger i L10, Folketinget 2007-08 (2. samling), skal læses i den sammenhæng, de indgår i. Det var og er et ønske fra pensionsbranchen, at der kan foretages lempelse for udenlandsk skat i den skat, der betales af skattepligtige efter § 1, stk. 1, og at den udenlandske skat derfor skulle opdeles i flere dele, dels pensionsinstitutterne efter §§ 7-8, dels de individuelt skattepligtige efter § 4. Dette ønske blev afvist med henvisning til, at der i dansk skatteret udelukkende lempes for juridisk dobbeltbe-</p>
--	---	--

	<p>kildeskat. Disse diskussioner har indtil videre ikke ført til ændringer i reglerne.</p> <p>Problematikken om lempelsesreglerne i forhold til indførslen af flere skattesubjekter i de nye PAL-regler er blevet yderligere aktualiseret af bemærkningerne i SKATs PAL-vejledning for 2010, hvori det i afsnit C.3.4.2 om nettoprincippet for lempelse for udenlandske kildeskatter anføres, at pensionskasser, der opgør PAL-grundlaget efter § 7 ved opgørelsen af den lempelsesberettigede udenlandske indkomst skal fratække den indkomst, der er henlagt til de forsikrede. Dette betyder i eksemplet, at lempelsen for udenlandsk skat i det foreliggende tilfælde bliver kraftig beskåret – i eksemplet fra 40 mio. kr. i udenlandsk bruttoindkomst til 3,36 mio. kr., og en skatteværdi på 504.000 kr. Alt andet lige vil indførelsen af flere skattesubjekter samt SKAT's fortolkning af reglerne i PAL-vejledningen indebære, at pensionsinstitutterne for en stor dels vedkommende fratages adgangen til lempelse for udenlandske kildeskatter. Dette får naturligvis virkning for størrelsen af fremtidige pensionsudbetalinger. FSR skal derfor forslå, at spørgsmålet om lempelse for udenlandske kildeskatter løses på en mere rimelig måde og dermed mere i pagt med hensig-</p>	<p>skatning. Bemærkningerne skal derfor læses på den måde, at skatten ikke skal fordeles og lempes i henholdsvis institutbeskatningen og individbeskatningen. De citerede bemærkninger anfører, at skatten og lempelsen udelukkende kan tages i institutbeskatningen, hvor der netop sker en juridisk dobbeltbeskatning. Hvorledes lempelsesberegningen efter LL § 33 og LL § 33F i øvrigt specifikt skal foretages kan der ikke udledes noget nærmere om i de citerede bemærkninger fra L10.</p> <p>Det kan bekræftes. I PAL § 7, stk. 1, beskattes alt formueafkast som udgangspunkt, og i § 7, stk. 2, gives der adgang til en række fradrag for beløb, der hensættes til de forsikrede. Hvis fradragene helt eller delvist er afholdt af den udenlandske lempelsesberettigede indkomst, nedsættes lempelsen for udenlandsk skat efter reglerne i ligningslovens § 33 F. Da de forsikringsmæssige kontributionsregler medfører, at den lempelsesberettigede udenlandske indkomst skal fordeles og hensættes til de forsikrede som nævnt i § 7, stk. 2, fastholdes regneeksemplet i PAL-vejledningen.</p> <p>På baggrund af ovenstående kan forslaget ikke imødekommes.</p>
--	---	---

	<p>ten med reglerne som nævnt i ovennævnte citat. Vi medvirker meget gerne med løsningsforslag.</p> <p><u>Pensionsbeskatningsloven</u></p> <p><u>Ad § 3, nr. 2 og 4</u> Da der er tale om henvisningsfejl, bør ændringerne have virkning fra det tidspunkt, hvor henvisningsfejlene er opstået, og ikke først fra dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, jf. forslagens § 4.</p> <p><u>Ad § 3, nr. 3</u> Eksemplet i de specielle bemærkninger til § 3, nr. 3, er vanskeligt at læse, idet det er anført, at arbejdstagerens personlige indkomst er minus 10.000 kr. efter fradrag for indbetalingen (på kr. 46.000), men der er tale om bortseelsesret og ikke fradragsret (eksemplet omhandler en arbejdsgiverindbetaling). FSR foreslår, at afsnittet omformuleres.</p>	<p>Da der netop er tale om henvisningsfejl, der i den praktiske administration ikke har haft nogen betydning, ses der ikke at være behov for at lade ændringerne få virkning fra det tidspunkt, hvor henvisningsfejlene opstod.</p> <p>Eksemplet er i det fremsatte lovforslag omformuleret.</p>
Pensionsstyrelsen	<p>Pensionsstyrelsen støtter den foreslåede mulighed for at sætte udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt i bero uden afgiftsmæssige konsekvenser. Denne mulighed bidrager til at sikre optimale vilkår for et fleksibelt arbejdsmarked, herunder ved genindtræden på arbejdsmarkedet.</p> <p>Det bør dog af bemærkningerne til lovforslaget (afsnit 4.2.1) fremgå, at den indkomstudjævning over tid, som forslaget muliggør, også har betydning for indkomstgrundlaget for sociale ydelser, og at folkepensionister, der genindtræder på arbejdsmarkedet, i dag har mulighed for at opsætte folkepensionen, således at indkomstforholdene i opsætningsperioden ingen betydning får for størrelsen af deres folkepension.</p>	<p>Med lovforslaget bliver der mulighed for at sætte udbetalinger fra livsvarige alderspensioner midlertidigt i bero. Dog kan personer – endda uanset om de genindtræder på arbejdsmarkedet – foretage indbetalinger på pensionsordninger, mens pensionen udbetales.</p> <p>Derved kan de allerede i dag opnå den samme indkomstprofil som efter lovforslaget. Forslaget skønnes derved ikke at have nævneværdig betydning for indkomstgrundlaget for de sociale ydelser.</p>

	<p>Efter de gældende regler kan alle alderspensionsordninger medføre fradrag i efterlønnen. Fradraget foretages med udgangspunkt i pensionens værdi ved efterlønsalderen.</p> <p>Hvis personen opfylder den såkaldte 2-års-regel er det dog kun pensionsordninger, der er led i et ansættelsesforhold, som udbetales løbende i efterlønsperioden, der medfører fradrag i efterlønnen. Fradraget udgør et beløb, der svarer til 55 pct. af den løbende udbetalte pension.</p> <p>Forslag indebærer, at en person, der opfylder 2-års-reglen, og som løbende får udbetalt en pension, der er led i et ansættelsesforhold, helt kan undgå at få fradrag for pensionen, hvis personen midlertidigt sætter udbetalingen af pensionen i bero. Dette vil betyde, at personen vil få mere udbetalt i efterløn, og statens udgift til efterløn vil således blive større.</p> <p>Det bemærkes, at hvis personen sætter pensionsudbetalingen i bero, indtil personen når folkepensionsalderen vil personen, ud over at forøge den løbende pensionsudbetaling, få foretaget et lempeligere fradrag for pensionen, da pensionsfradragsreglerne i lov om social pension er væsentligt lempeligere end i efterlønsordningen.</p>	
Skatterevisorforeningen	Skatterevisorforeningen har ingen bemærkninger.	
Ældre Sagen	<p>Ældre Sagen hilser forslaget om, at det eksempelvis bliver muligt at sætte udbetalingen af den livsvarige pension i bero, hvis den pågældende i en periode har indkomst ved erhvervsarbejde.</p> <p>Ældre Sagen har ikke bemærkninger til de øvrige foreslåede ændringer af pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbe-</p>	

	skatningsloven.	
--	-----------------	--