



Skatteministeriet
js@skat.dk, anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk og hardy.pedersen@skat.dk

L 80 ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolløven

AC har den 1. februar 2012 modtaget lovforslag L80 om bl.a. ændringer i pensionsbeskatningsloven i høring. De følgende bemærkninger vedrører kun forslaget til ændringer i pensionsbeskatningsloven.

Indledningsvist vil AC gerne understrege vigtigheden af, at ændringer på pensionsbeskatningsområdet fortsat forberedes i tæt dialog med arbejdsmarkeds parter og pensionsbranchen. Vores pensionssystem er opbygget gennem mange år, og arbejdsmarkedets parter har undervejs i høj grad været med til at sikre, at langt størsteparten af befolkningen i fremtiden vil oppebære et rimeligt levestandardgrundlag i pensionisttilværelsen.

Lovforslagets §3 stk.1 indeholder en væsentlig opstramning af det gældende regelsæt for udbetalinger fra livsvarige ordninger, idet der her ændres fra ingen regulering til krav om, at udbetalinger foregår i form af lige store ydelser.

En række pensionskasser, der bl.a. har akademikere som medlemmer, har, i overensstemmelse med hidtidigt regelsæt gennem ganske mange år haft tilbud om, at medlemmerne på pensioneringstidspunktet kunne vælge at justere på udbetalingsprofilen for en livrente. Modellerne er i høj grad valgt, fordi der findes medlemmer med flere typer pensionsordninger grundet en vis omskiftelighed i deres arbejdsliv, herunder perioder som tjenestemænd. Via justeringer af udbetalingsprofilen er der sikret et rimeligt samspil mellem pensionsordningerne. Ordningerne er således etableret længe inden indførelsen af det opstrammede fradragloft – og med et klart andet sigte.

Hertil kommer at en del medlemmer anser det som relevant at sikre lidt højere udbetalinger i den første del af pensionstiden, hvor de økonomi-

Den 10. februar 2012
Sagsnr. S-2012-134
Dok.nr. D-2012-2860
gth/bef

AKADEMIKERNES
CENTRALORGANISATION

THE DANISH CONFEDERATION
OF PROFESSIONAL ASSOCIATIONS

Postboks 2192
Nørre Voldgade 29
DK - 1017
København K.

T +45 3369 4040
F +45 3393 8540

E ac@ac.dk
W www.ac.dk

ske behov helt sædvanligt kan være noget større end senere. Muligheden for at indrette livsvarige ydelser efter sådanne hensyn vil ved lovens gennemførelse ikke være til stede. Hvorvidt dette kan føre til et øget pres for oprettelse af flere ophørende ordninger fremfor livrenter bør overvejes nøje.

Det skal understreges, at AC har respekt for en lovgivning, der grundlæggende skal sikre, at der ikke sker omgåelse af skattereglerne. Så intentionen bag lovforslaget støttes til fulde. Vi vil dog foreslå, at der fortsat sikres en begrænset adgang til at justere udbetalingsprofilen, således at formålet med livrenter ikke forvrides.

En rimelig adgang til justering kunne være en adgang til at anerkende et valg foretaget på pensionerings-tidspunktet om en vis forhøjelse af pensionen i de første år mod lavere fremtidige reguleringer eller evt. nedsettelse af pensionen i restlevetiden.

AC er bekendt med, at hovedideen i lovforslaget ikke forud for høringen har været drøftet med pensionsbranchen eller andre interessenter. Samt at der aktuelt pågår en afklaring af lovforslagets konsekvenser i AC pensionskasserne og i brancheorganisationen Forsikring og Pension. Eksempelvis vil den foreslåede ikrafttræden indebære, at der er indgået aftaler mellem pensionskasser og medlemmer om en udbetalingsprofil, der nu - efter medlemmernes pensionering - ikke kan gennemføres på grund af et lovindgreb.

AC skal derfor opfordre til, at ikrafttrædelsen ændres, således at aftaler indgået før lovforslagets fremsættelse ikke berøres af lovforslaget. Samt at det sammen med branchen drøftes, om det er muligt alene at ændre lovgivningen, så den omfatter nyetablerede ordninger samt ændringer i eksisterende ordninger.

Med venlig hilsen

Gitte T. Henriksen

D: 25354146

E: gth@ac.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtvedsgade 28

1402 København K

js@skat.dk + anders.n@skat.dk + jakob.nielsen@skat.dk + hardy.pedersen@skat.dk

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

DATO: 10-02-2012
SAGSNR.: 2012 - 447
ID NR.: 162122

Høring - delhøring over lovforslag nr. L 80

Ved e-mail af 01-02-2012 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte.

Indledningsvis bemærkes, at høringsmaterialet er fremsendt med en frist på 10 dage til afgivelse af et svar.

Advokatrådet skal hertil bemærke, at en sådan frist i realiteten udelukker en nærmere stillingtagen til de forslag, der er indeholdt i høringsmaterialet. Det må på den baggrund påregnes, at en række myndigheder og organisationer reelt ikke har mulighed for at udfylde den funktion som høringspart, som det lovforberedende arbejde normalt trækker på som led i kvalitetssikringen af ny regulering og som led i en almindelig, demokratisk proces.

Advokatrådet har de senere år gentagne gange påpeget, at fristerne for at afgive høringssvar i for mange tilfælde reelt udelukker en grundig behandling af de fremsendte forslag. Advokatrådet har i den forbindelse påpeget, at det følger af Justitsministeriets vejledning om god lovkvalitet, at høringsfristen "må afpasses efter de nærmere omstændigheder, men bør være så lang, at de hørte parter har mulighed for at udarbejde et fyldestgørende svar. Der bør herved også tages hensyn til, at bl.a. offentlige myndigheder, der høres, kan have behov for at indhente udtalelser fra underordnede særligt sagkyndige institutioner mv." Advokatrådet kan hertil føje, at en række organisationer er bygget op om kollegiale organer, som på tilsvarende vis som vi har behov for at kunne inddrage en bredere kreds, inden et høringssvar afgives.

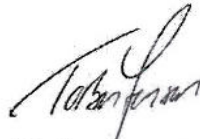
Advokatrådet skal desuden henviser til, at regeringen i sit regeringsgrundlag har gjort blandt andet rimelige høringsfrister til et selvstændigt prioriteringsområde. Det hedder således i regeringsgrundlaget under overskriften "God regeringsførelse", at "Regeringen vil derfor forpligte sig til et program for god regeringsførelse, som med konkrete tiltag skal sikre en bedre lovkvalitet og forbedre de generelle muligheder for at kontrollere regeringens embedsførelse.

Programmet for god regeringsførelse indeholder følgende konkrete initiativer: Regeringen vil i tæt samarbejde med Folketinget sikre høj lovkvalitet gennem rimelige høringsfrister, der sikrer, at organisationer og andre høringsparter har ordentlig tid til at gennemgå lovforslag og udarbejde kommentarer. Samt at høringssvar og et høringsnotat med ministeriets bemærkninger foreligger i god tid forud for førstebehandlingen”.

Advokatrådet er helt enig i denne målsætning, som ikke blot er relevant for nye lovforslag, men også for høring over udkast til anden følgelovgivning, administrative regler mv. Advokatrådet finder det på den anførte baggrund særdeles beklageligt, at man i denne sag har udsendt høringsmaterialet med en så kort frist.

Advokatrådet har foretaget en summarisk gennemgang af det fremsendte og har ikke umiddelbart indholdsmæssige bemærkninger til høringssagen.

Med venlig hilsen



Torben Jensen

Fra: Anne Schiött Rasmussen - ASR [ASR@atp.dk]
Sendt: 7. februar 2012 11:34
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Emne: Delhøring over L 80 - lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven.

Til Skatteministeriet

Skatteministeriet har den 1. februar 2012 fremsendt lovforslag nr. L 80 til ATP og anmodet om ATP's eventuelle bemærkninger til forslaget.

I den forbindelse skal ATP meddele, at vi ingen bemærkninger har til forslaget.

Venlig hilsen
Anne Schiött Rasmussen



Juridisk Konsulent · Ordningsjura
Direkte nummer 4065
e-mail ASR@atp.dk

ATP · Kongens Vænge 8 · 3400 Hillerød
Tlf 7011 1213 · www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være fortrolige og er udelukkende beregnet til brug for de ovenfor 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 fejtagelse, bedes du meddele det til afsenderen og derefter slette den. På forhånd tak.

SJ20120220142728931 [DOR630702].TXT

Fra: Katrine Josefsen [KatJos@erst.dk]
Sendt: 6. februar 2012 12:13
Til: js@skat.d; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Cc: Jakob Solmunde John Michelsen (EOGS); Pernille Slots Larsen; Simon Hauptmann (EOGS); Sara Talaii Olesen; Katrine Josefsen; om1@evm.dk
Emne: VS: Delhøring over lovforslag L 80
Vedhæftede filer: image001.jpg; Resumé.rev [DOK627579].DOC; 39a55624-5e21-4c27-9aa1-3d2595b33083 [DOK628324].PDF; Høringsliste.rev [DOK628340].DOC; Delhøring [DOK628322].DOC; fesdPacket.xml

Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Afmærket

CKR har modtaget ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven i høring.

CKR vurderer, at forslaget ikke indeholder nogen administrative konsekvenser for virksomhederne. CKR har derfor ingen kommentarer til forslaget.

Resten af Erhvervsstyrelsen har ligeledes ingen kommentarer.

Med venlig hilsen

Katrine Josefsen
Studentermedhjælper

ERHVERVSSTYRELSEN
Center for kvalitet i Erhvervsregulering

Kampmannsgade 1
1780 København V
Telefon: 3330 7700
Direkte: 41738242
E-mail: KatJos@erst.dk
www.erst.dk <<http://www.erst.dk/>>

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

P Pas på miljøet - udskriv kun denne e-mail hvis det er nødvendigt
-----Oprindelig
meddelelse-----

Fra: Hardy Pedersen [mailto:Hardy.Pedersen@skat.dk]
Sendt: 1. februar 2012 14:32
Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ac@ac.dk; ae@ae.dk; pote@atp.dk; Letbyrder; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; fagligt@danskeadvokater.dk; info@danskerhverv.dk; di@di.dk; dvca@dvca.dk; daf@shareholders.dk; info@skatteborgerne.dk; Finanstilsynet; mail@finansraadet.dk; ffp@sbaktuar.dk; fdr@fdr.dk; fp@forsikringenshus.dk; fsr@fsr.dk; ftf@ftf.dk; Håndværksrådet; kl@kl.dk; lo@lo.dk; Erhvervs- og Selskabsstyrelsen; retssikkerhed@skat.dk; Jesper Kiholm Andersen; vfl@vfl.dk; penst@penst.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk; info@ifr.dk
Emne: Delhøring over lovforslag L 80

Se vedlagte

Med venlig hilsen

SJ20120220142728931 [DOR630702].TXT

Hardy Pedersen

cid:image001.jpg@01CBB3D6.6F7BAAE0 <<http://www.skm.dk/>>

Pension og Udland

Direkte telefon: (+45) 72 37 33 01

E-mail: hardy.pedersen@skat.dk <<mailto:hardy.pedersen@skat.dk>>

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K

Telefon: (+45) 33 92 33 92

Fax: (+45) 33 14 91 05

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K.

Postboks 1140
DK-1010 København K
Tlf. 45 82 15 91
Fax 45 41 15 90
e-mail daf@shareholders.dk

Sendt til: js@skat.dk, anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk, hardy.pedersen@skat.dk.

København, den 10. februar 2012

Lovforslag L 80 Forslag til Lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven (Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i noterede aktier og ved personers ophør af skattepligt, harmonisering af fristen for afregning af institutskat og individualskat ved pengeinstitutters ophør af skattepligt, mulighed for uden afgift at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.)

Skatteministeriets delhøring af 1. februar 2012.

Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk

Fra: Ulla Brandt [ubr@danskerhverv.dk]
Sendt: 14. februar 2012 11:22
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Emne: Delhøring over lovforslag L 80

Til Skatteministeriet

Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til nedenstående høring.

Med venlig hilsen

Ulla Brandt
Chefkonsulent, advokat

MOBIL: +45 2074 6334
DIREKTE: +45 3374 6362
UBR@DANSKERHVERV.DK



Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhverv. Vi repræsenterer 17.000 virksomheder og 100 brancheorganisationer inden for handel, rådgivning, oplevelse, transport og service.

DANSK ERHVERV
BØRSEN
DK-1217 KØBENHAVN K
WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000
F. +45 3374 6080
-
INFO@DANSKERHVERV.DK

Fra: Hardy Pedersen [mailto:Hardy.Pedersen@skat.dk]

Sendt: 1. februar 2012 14:33


Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ac@ac.dk; ae@ae.dk; pote@atp.dk; letbyrder@eogs.dk; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; fagligt@danskeadvokater.dk; danskerhverv@danskerhverv.dk; di@di.dk; dvca@dvca.dk; daf@shareholders.dk; info@skatteborgerne.dk; Finanstilsynet; mail@finansraadet.dk; ffp@sbaktuar.dk; fdr@fdr.dk; fp@forsikringenshus.dk; fsr@fsr.dk; ftf@ftf.dk; Håndværksrådet; kl@kl.dk; lo@lo.dk; eogs@eogs.dk; retssikkerhed@skat.dk; Jesper Kiholm Andersen; vfl@vfl.dk; penst@penst.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk; info@ifr.dk

Emne: Delhøring over lovforslag L 80

Se vedlagte

Med venlig hilsen

Hardy Pedersen



Pension og Udland
Direkte telefon: (+45) 72 37 33 01
E-mail: hardy.pedersen@skat.dk

Nicolai Ejgrveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Fax: (+45) 33 14 91 05



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Via e-mail til js@skat.dk, anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk og hardy.pedersen@skat.dk

L 80 – Forslag til lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven

Finansrådet har onsdag den 1. februar 2012 modtaget lovforslag L 80 om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven i høring med svarfrist fredag den 10. februar 2012 kl. 16. Dette har givet anledning til nedenstående bemærkninger.

Inden for delhøringen

Det foreslås med lovforslaget, at der på linje med reglerne for rateforsikringer stilles krav om, at pensionsordninger med løbende ydelser udbetales i lige store ydelser. I den forbindelse skal der dog gøres opmærksom på, at der stadig findes ældre obligatoriske tilsagnsordninger på markedet. Sådanne ordninger kan have et allerede aftalt udbetalingsforløb, som ikke giver ret til lige store årlige udbetalinger. Dette skyldes ikke specielle afkastrelaterede beregninger, men ældre aftaler. Derfor bør reglen tilpasses dette, eller ikrafttrædelsen alternativt ændres til pensionsaftaler indgået efter 1. februar 2012.

Vedrørende § 3, nr. 10 skal Finansrådet udtrykke stor tilfredshed med, at der hurtigt er bragt klarhed over en problemstilling samt det hensigtsmæssige valg af løsningsmetode.

Yderligere bemærkninger og ønsker

Relateret til PBL

I forbindelse med de PBL-relaterede lovændringer vil Finansrådet hermed tillade sig at fremføre ønsket om yderligere regulering på et område, som netop er blevet identificeret som lovmæssigt uafklaret. Det drejer sig om værdiansættelsen af unoterede kapitalandele i forbindelse med beregning af de årlige rater, når udbetalingen af en rateordning er i gang. Det kunne fra pengeinstitutternes side være ønskeligt at få objektiveret reglerne, således at der er klarhed over, hvilke kurser der anvendes, ikke kun i forbindelse med den potentielle usikkerhed, der kan opstå i forhold til skattemyndighederne, men også i forholdet til kunderne, som kan have forskellige personlige præferencer i forhold til deres konkrete skattemæssige status. På nuværende tidspunkt antager pengeinstitutterne, at der anvendes den højeste af enten kurs- (via indre værdi) eller anskaffelsessummen.

10. februar 2012

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 303534-v1

Relateret til PAL

I forbindelse med lovforslagets § 2 vil Finansrådet gerne gøre opmærksom på, at Skatteministeriet i høringsskemaet i forbindelse med høringssvar fra Finansrådet vedrørende selskaber under konkursbehandling har anført, at selskaber overdraget til Finansiell Stabilitet kan værdiansættes efter samme regler som for konkursselskaber med hensyn til lagerbeskatningen.

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 303534-v1

Det er dog ikke angivet, hvorvidt disse selskaber kan håndteres efter den nye foreslåede bestemmelse i PAL § 15, stk. 8, således at tab under sidst noterede kurs kan indregnes i lagerbeskatningen i PAL. Det ønskes derfor oplyst, hvorvidt overdragelse til Finansiell Stabilitet i konteksten af den nye PAL § 15, stk. 8 er at sidestille med, at der er afsagt konkursdekret.

I forlængelse af Finansrådets høringssvar af 17. august 2011 i forbindelse med reglerne om værdiansættelse af unoterede kapitalandele ved indtræden af PAL-skattepligt (indgangsværdi) har Skatteministeriet angivet følgende i høringsskemaet:

"Bestemmelsen er ændret i overensstemmelse med Finansrådets ønske f.s.v.a. værdiansættelsen, idet indgangsværdien ansættes til den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab før indtræden af skattepligt. Kunden har pligt til at indsende oplysning om denne værdi senest 1. december i det enkelte indkomstår. Hvis kunden ikke indsender oplysningen, skal pengeinstituttet benytte anskaffessummen ved lagerbeskatningen efter PAL § 15, stk. 3."

Finansrådet mener dog, at reglen bør fastslå, at kunden skal indsende oplysning om værdien senest tre måneder efter det tidspunkt, hvor pengeinstituttet er blevet bekendt med PAL-skattepligtens indtræden på den pågældende kunde.

Af administrative årsager bør pengeinstituttet gives mulighed for at oprette de pågældende værdipapirer i PAL-systemet i umiddelbar tilknytning til, at de øvrige administrative rutiner i forbindelse med PAL-skattepligtens indtræden skal gennemføres. Hvis kundens PAL-skattepligt eksempelvis indtræder 1. februar, er det ikke administrativt hensigtsmæssigt, at kunden kan vente til slutningen af november med at oplyse indgangsværdierne.

Hvis kunden ikke oplyser indre værdi, skal pengeinstituttet ifølge forslaget i stedet anvende anskaffessummen som indgangsværdi. Problemet er imidlertid, at pengeinstituttet ikke har oplysning om anskaffessummen i de situationer, hvor kunden har købt aktien i løbet af den periode, hvor han ikke har været PAL-skattepligtig og formentlig heller ikke i de tilfælde, hvor kunden har skiftet pengeinstitut i løbet af perioden.

Ved anvendelse af anskaffessummen vil der opstå mulighed for, at kunden kan opnå fradrag for et tab opstået i den periode, hvor han ikke har været PAL-skattepligtig.

Som følge af dette mener Finansrådet, at bestemmelserne i PAL § 30 om pengeinstituttets underretning til SKAT også bør finde anvendelse ved manglende oplysning om indre værdi i forbindelse med PAL-skattepligtens indtræden.

Skatteministeriet bedes i forbindelse med lovforslagets § 2, nr. 3 bekræfte, at fordeling af renteudgifter sker efter samme principper som fx i LL § 5B.

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 303534-v1

I forbindelse med forståelsen af forslagets § 2, nr. 4 bedes Skatteministeriet tage stilling til nedenstående eksempel og bekræfte, at en pensionsopsparer har fradrag for 50 kr. i PAL-regnskabet i følgende situation:

- En aktie er ved udgangen af det forudgående indkomstår noteret til 150 kr. Ved overgangen til unoteret er kursen 100 kr. Ultimo er kursen 75 kr. efter sidst aflagte regnskab. Forskellen mellem kursen primo (150 kr.) og kursen på overgangstidspunktet (100 kr.) fratrækkes herefter i PAL-regnskabet.

Skatteministeriet bedes i øvrigt bekræfte, at pengeinstitutterne ikke skal foretage korrektion for eller værdiansættelse af eventuelle særlige rettigheder forbundet med kapitalandelene, men udelukkende benytte de af pensionsopspareren afgivne oplysninger om disse værdier.

I forbindelse med lovforslagets § 6, nr. 2 bemærkes, at § 2, nr. 3-5 efter Finansrådets mening bør gælde allerede for indkomståret 2012, da problemstillingerne forbundet hermed er meget aktuelle.

Såfremt der opstår spørgsmål eller er behov for yderligere oplysninger i anledning af ovenstående bemærkninger, står Finansrådet meget gerne til rådighed.

Med venlig hilsen

Martin Møller Andersen
Direkte 3370 1075
mma@finansraadet.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Via e-mail til js@skat.dk, anders.n@skat.dk, jakob.nielsen@skat.dk og hardy.pedersen@skat.dk

L 80 – Forslag til lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven

I forlængelse af vores hørings svar til L80 – Forslag til lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven afgivet den 10. februar 2012 har vi yderligere følgende tre spørgsmål/bemærkninger, som ministeriet anmodes om at tage stilling til:

1)

I forlængelse af Finansrådets eksempel i hørings svaret side 3 ønskes bekræftet, at såfremt kursen ultimo ikke er 75, men i stedet 125, vil kunden have et tab 25, svarende til forskellen mellem primo 150 og ultimo 125. Det forudsættes fortsat, at kursen ved overgang til unoteret er 100.

2)

Det fremgår ikke af § 15, stk. 8 om selskabet blot skal have været noteret i investors ejertid, eller om bestemmelsen gælder blot selskabet skal have været noteret i selskabets levetid.

3)

Vedrørende § 2, nr. 5

På baggrund af den foreslåede formulering af PAL § 15, stk.8 samt tilhørende bemærkninger bedes Skatteministeriet bekræfte, at der gælder forskellige værdiansættelsesprincipper for aktier i selskaber, hvor der bliver afsagt konkursdekret - afhængig af - om selskabet har været noteret m.m. eller har været unoteret (i investors ejertid via pensionsordningen).

Ifølge lovforslaget skal der ske en værdiansættelse efter PAL § 15, stk.3, såfremt selskabet har været noteret i investors ejertid (via pension) i det år, hvor der bliver afsagt konkursdekret. Værdien kan i mange tilfælde sættes til 0, jf. bemærkningerne.

Den foreslåede § 15, stk. 8 gælder imidlertid kun for selskaber, der har været noteret (i investors ejertid via pension).

16. februar 2012

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr. 651/01
Dok. nr. 303852-v1

Bliver der afsagt konkursdekret over et selskab, der aldrig har været noteret, skal aktierne helt frem til selskabets endelige opløsning ansættes til anskaffelsesværdien (da indre værdi sjældent er højere).

Side 2

Er denne forskelsbehandling sagligt begrundet, da tabet reelt må anses for at være konstateret i begge situationer. Investor i selskabet, der aldrig har været noteret, er nødsaget til at handle aktierne ud af pensionsordningen. Investor i selskabet, der har været noteret, konstaterer tabet efter § 15, stk.3.

Journalnr. 651/01

Dok. nr. 303852-v1

Med venlig hilsen

Søren Gade

Direkte 3370 1090

sga@finansraadet.dk

Fra: Hardy Pedersen
Sendt: 13. februar 2012 08:46
Til: Karin Brinkbæk
Emne: VS: Delhøring over lovforslag L 80

Har du fået denne?

Vh
Hardy

Fra: Ministerbetjening (FT) [mailto:Ministerbetjening@FTNET.DK]
Sendt: 12. februar 2012 10:47
Til: Hardy Pedersen
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: SV: Delhøring over lovforslag L 80

Finanstilsynet har ingen bemærkninger til delhøringen over lovforslag L 80.

Med venlig hilsen

Camilla Nicolajsen

Fuldmægtig, cand.jur.
Juridisk kontor



Århusgade 110, 2100 København Ø
Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
Direkte tlf.: +45 33 55 84 62
<mailto:chn@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Fra: Hardy Pedersen [mailto:Hardy.Pedersen@skat.dk]
Sendt: 1. februar 2012 14:32
Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ac@ac.dk; ae@ae.dk; pote@atp.dk; letbyrder@eogs.dk; cevea@cevea.dk;
CEPOS - Center for Politiske Studier; fagligt@danskeadvokater.dk; info@danskerhverv.dk; di@di.dk;
dvca@dvca.dk; daf@shareholders.dk; info@skatteborgerne.dk; Finanstilsynets officielle postkasse (FT);
mail@finansraadet.dk; ffp@sbaktuar.dk; fdr@fdr.dk; fp@forsikringenshus.dk; fsr@fsr.dk; ftf@ftf.dk;
Håndværksrådet; kl@kl.dk; lo@lo.dk; eogs@eogs.dk; retssikkerhed@skat.dk; Jesper Kiholm Andersen;
vfl@vfl.dk; penst@penst.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk; info@ifr.dk
Emne: Delhøring over lovforslag L 80

Se vedlagte

Med venlig hilsen

Hardy Pedersen



Pension og Udland
Direkte telefon: (+45) 72 37 33 01
E-mail: hardy.pedersen@skat.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Fax: (+45) 33 14 91 05

Skatteministeriet
Anders Nielsen, Jacob Nielsen og Hardy Petersen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
js@skat.dk



Høringsvar vedr. L80

Vi har modtaget det fremsatte forslag L 80 "Forslag til lov om ændring af kilde-skatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven" i delhøring.

Pause i pensionsudbetalinger – også for ratepensioner

L 80 indeholder en række forslag som allerede i sommeren 2011 var i høring. Blandt disse var forslaget, der nu er indeholdt i § 3, nr. 10, og som giver mulighed for at sætte udbetalingerne af en livsvarig livrente i midlertidigt bero.

I forbindelse med høringen over den del af L 80 anførte vi, at vi var meget glade for at denne mulighed blev genindført, bl.a. fordi muligheden kan understøtte en fleksibel tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet. Vi er stadig glade for at muligheden genindføres.

Fleksibel tilbagetrækning herunder genindtrædelse på arbejdsmarkedet, efter en pensionsudbetaling er påbegyndt, er ud fra en demografisk synsvinkel meget vigtig for samfundet. Derfor vil vi også ved denne lejlighed gøre opmærksom på, at der også er behov for, at ratepensioner og ophørende livrenter kan sættes på pause.

Vi mener, at det er uhensigtsmæssigt, at skattesystemet hæmmer, at pensionister vender tilbage til arbejdsmarkedet, ved at udelukke dem fra muligheden for at holde pause i ratepensionsudbetalinger.

Ved at give mulighed for at holde pause i ratepensioner opnår samfundet den fordel, at pensionisten i en længere årrække bidrager til samfundet via skat på sin arbejdsindkomst. Samtidigt kan pensionisten i en længere årrække af sin pensionsalder bidrage til egen forsørgelse. Dette princip er netop det, der ofte fremhæves, som samfundets gevinst ved de livsvarige livrenter. Det formuleres i lovforslagets almindelige bemærkninger som et ønske om at fremme egen forsørgelse og længst mulig indtægtsregulering i pensions- og boligydelse.

Vi fastholder derfor vores ønske om, at der også gives mulighed for at holde pause i udbetalinger fra ratepensioner og ophørende livrenter, som fremført i den første høringsrunde.

02.02.2012

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Karen Leth Jensen
Chefkonsulent
Dir. 41 91 90 74
klj@forsikringogpension.dk

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2011-00191
DokID 299769

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

Kombination af pause i livrenter og krav om "lige store ydelser"

Retableringen af mulighed for at sætte en livsvarig livrente i bero er som nævnt et godt tiltag.

Vi beder imidlertid ministeriet bekræfte, at en livrente stadig har "lige store ydelser", jf. forslaget § 3, nr. 1, selvom der sker genberegning af ydelserne fra livrenten, når udbetalingerne genoptages.

Der må nødvendigvis kunne ske en genberegning af ydelsen efter en pause, da kunden ellers ikke vil få al den pensions udbetalt, som kunden er berettiget til i forhold til sine indbetalinger. Ydelserne i en livrente beregnes på baggrund af den opsparede værdi og den forventede restlevetid. Efter en pause i udbetalingerne vil ydelserne derfor alt andet lige blive højere end før ordningen blev sat i bero.

Umiddelbart nedenfor behandler vi kravet om "lige store ydelser" i en bredere sammenhæng.

Livrenten som produkt ændres med tilbagevirkende kraft for mange tusinde pensionsopparere

I forslaget § 3, nr. 1, ændres vilkårene for udbetaling af livsvarige livrenter. Den fleksibilitet, der har været i forhold til at tilrettelægge en hensigtsmæssig personlig udbetalingsprofil, forsvinder. Dette sker ifølge bemærkningerne for at sikre, at loftet over fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner eller op-hørende livrenter, ikke omgås ved at lave en livrente om til noget, der ligner en livrente og en ophørende livrente ved siden af hinanden.

Forsikring & Pension anerkender naturligvis generelt et behov for værnsregler, der hindrer omgåelse af skatteregler. Vi mener dog, at værnsreglen i forslaget, rammer alt for bredt og langt ud over, hvad der er nødvendigt for at dæmme op for eventuel omgåelse.

Forsikring & Pension er *ikke* bekendt med ordninger, der er skruet sammen med så høje startudbetalinger, at pensionen ender med slet ikke at være livsvarig. Vi savner dokumentation for, at det skulle være tilfældet. Reglen rammer derimod ordninger, hvis udformning er historisk betinget og ligger langt forud for rateloftets indførelse. Reglen rammer dermed skævt i forhold til sigtet om at modvirke en bevist omgåelse af det relativt nye rateloft.

Vi må derfor på det kraftigste opfordre til at § 3, nr. 1, udgår af forslaget. Vi medvirker gerne til hurtigt at se på, hvordan en målrettet værnsregel kan udformes så almindelige livrentekunder går fri.

Forslaget inkl. ikrafttrædelsesbestemmelse har samme effekt, som hvis Skatteministeren i forbindelse med rateloftets indførelse havde tvunget alle tidligere års indbetalinger på ratepension ud af rateordningerne og flyttet dem over i livrenteprodukter, hvis de tidligere års indbetalinger havde oversteget 50.000 kr.

"Forhøjet startpension" i historisk perspektiv

Historisk set har tværgående pensionskasser ikke kunnet udbyde ratepensioner. Af samme grund tilbyder flere pensionskasser livrenter med mulighed for at tilpasse udbetalingsprofilen efter behov. Det er imidlertid ikke et fænomen, der er

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2011-00191

DokID 299769

indført i forbindelse med loftet over indbetalinger til ratepensioner, men en ordning, der har udviklet sig gennem ganske mange år, for indenfor den eksisterende ramme at tilgodese kundens forskellige behov for pension i forskellige perioder af pensionisttilværelsen. Det har ikke været nødvendigt for pensionskasserne at ændre denne praksis efter, at lovgivningen har åbnet mulighed for ratepensioner i pensionskasser.

Ønsket om en højere startydelse begrundes ofte med, at pensionister gerne vil have flere penge mellem hænderne i de første år efter pensioneringen. Det er primært i disse år, der er kræfter og helbred til at omsætte opsparingen i livskvalitet.

Behovet kan imidlertid også være betinget af tilbagetrækning fra arbejdsmarkedet før folkepensionsalderen - hvad enten dette er frivilligt eller ufrivilligt. Med en ændret udbetalingsprofil kan pensionisten sikre sig en indkomst, han eller hun kan dække sine faste udgifter mm. med frem til folkepensionsalderen. Da folkepensionsalderen er stigende og færre forventeligt vil have sparet op til efterløn i de kommende år, vil behovet for en skæv udbetalingsprofil på denne baggrund, formentlig være voksende blandt arbejdstagere med obligatoriske livrente ordninger.

Forslaget rammer - som vi læser det - også de såkaldte "tilsagnsordninger", der er kendetegnet ved, at pensionsydelsen ikke beregnes ud fra indbetalingerne undervejs, men derimod som en på forhånd fastsat procentdel af lønnen. Denne fastlægges ofte på baggrund af den pensionsberettigedes alder og anciennitet. For disse ordninger gælder typisk, at den pensionsberettigede får procentdelen af sin slutløn, men med forbehold for modregning af ATP og folkepension. Det betyder, at ydelsen kan være højere i en årrække frem til ATP og folkepension kommer til udbetaling, hvorefter den falder med et beløb tilsvarende til udbetalingerne herfra. Ordningerne minder således om udbetalingsforløb ved tjenestemandspensioner, der også har et førtidstillæg knyttet til pensionering før folkepensionsalderen.

Konkret formulering af forslaget.

Formulering af tilføjelse til PBL § 2 er meget absolut i sin ordlyd. De løbende ydelser skal være lige store. Dette opblødes i bemærkningerne, der henviser til fortolkning af begrebet "lige store rater" i PBL § 8. Ikke desto mindre har forslaget og dets bemærkninger givet anledning til en stor usikkerhed blandt pensionselskaberne. Parallellen til ratepensionerne er ikke dækkende, da et eventuelt "overskud" på ratepensionen ved kundens død typisk går til kundens efterladte. På en livrente vil et "overskud" typisk gå til de øvrige forsikrede. Det stiller krav om, at størrelsen af ydelserne løbende vurderes i forhold til, hvad der er rimeligt i henhold til kontributionsprincippet.

Usikkerheder, der melder sig hos vores medlemmer, er bl.a. følgende:

- Er det *tilladt* at inflationssikre udbetalingerne, således at købekraften bevares for et givent udbetalings forløb? Eller vil dette blive betragtet som ikke "lige store" ydelser?
- *Skal* man inflationssikre udbetalingerne for at have "lige store" udbetalinger?

- Kan man anlægge et "forsigtigt" beregningsgrundlag (som krævet i FIL § 21, stk. 4) og dermed udbetale større beløb i bonus efter en årrække? Eller vil dette blive betragtet som ikke "lige store" ydelser? Bonusudbetaling nævnes i bemærkningerne som noget, der kan føre til at ydelserne ikke er eksakt ens, men samtidigt må det jo så også være accepteret, at man kan anlægge et beregningsgrundlag, der ikke er "realistisk" ("realistisk" er vel per definition højere end "forsigtigt").
- Er det "lige store" ydelser, hvis kunden livslangt har ydelser beregnet på den garanterede grundlagsrente, hvorimod den ugaranterede del kan udbetales frit?
- Er det alene faldende ydelser ministeriet forsøger at ramme eller er det al indkomstudjævning ved tilrettelæggelse af udbetalingsforløb.
- Betragtes det som en overtrædelse af reglen, hvis ordningen tilbyder delvis pensionsudbetaling, f.eks. hvis pensionisten i en overgang arbejder på nedsat tid? En sådan ordning medfører at ydelserne i den første periode er lavere end i en senere periode.

Tilsvarende situation kan opnås ved at opdele livrenten i to og sætte den ene på pause. Det vil dog medføre unødige omkostninger til systemtilpasning og unødig og fordyrende administration ikke fortsat at kunne tilbyde dette inden for en og samme ordning – som det er tilladt i dag. Ordningerne tilbydes af selskaber, for at skabe mulighed for fleksibel tilbagetrækning af fastholdelse af ældre på arbejdsmarkedet så længe som muligt.

- Kan der sondres mellem "forbudte" ulighed i udbetalinger, der skyldes individuelle valg og "godkendte" uligheder, der skyldes generelle op- eller nedskrivningstekniske årsager, der slår igennem for hele bestanden af pensioner?
- Formuleringen i både almindelige og specielle bemærkninger om, at der ikke stilles "krav om, at hver enkelt års løbende udbetalinger eksakt svarer..." tager alene højde for udsving på ordninger med ret til rentebonus. Der er ikke beskrevet mulighed for udsving i ydelsernes størrelse, på livsvarige livrenter, der er oprettet som markedsrenteprodukter (uden ret til rentebonus). Betyder dette, at der accepteres mindre udsving i ydelsernes størrelse ved markedsrente produkter?

Konklusion vedr. "lige store ydelser"

Forslaget er som anført meget indgribende for mange pensionsindbetaleres forventninger til deres udbetalingsforløb. Selskaberne har i god tro stillet deres kunder et sådant udbetalingsforløb i udsigt. Forsikring & Pension tager derfor skarp afstand fra, at forslaget gennemføres i sin nuværende form.

Givet at der faktisk fra 2010 og frem er opstået en mulighed for at omgå det nye rateloftet ved at tilrettelægge en helt skæv udbetalingsprofil af en livrente, er det vores forslag, at bestemmelsen for nuværende tages ud af L 80 og at branchen og skatteministeriet hurtigt og i fællesskab ser på, hvordan en mere målrettet værnsregel kan tilrettelægges.

Ikrafttrædelsen for de ændrede udbetalingsvilkår har retsvirkning langt tilbage i tiden

Hvis Skatteministeren ikke kan imødekomme vores ønske om at tage forslaget i sin eksisterende udformning, helt ud af forslaget, er det imidlertid meget vigtigt, at ikrafttrædelsesreglen for bestemmelsen ændres.

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2011-00191
DokID 299769

Forslaget lægger op til, at alle ordninger, der påbegynder udbetaling efter forslagets fremsættelse skal omfattes af reglerne om lige store løbende ydelser.

Som nævnt ovenfor svarer dette til, at Skatteministeren i forbindelse med rateloftets indførelse havde tvunget store pensionsformuer ud af ratepensionsordninger og tvangsflyttet summerne over i livrenteprodukter. Vi er overbeviste om, at en sådan bestemmelse ikke ville være blevet accepteret dengang eller i dag.

For det første er dette yderst problematisk for selskaberne, der pålægges at tilrette pensionsaftaler med de kunder, der starter udbetaling fra 1. februar 2012 indtil en eventuel vedtagelse af loven. Der er endnu ikke en vedtaget lovregel, der legitimerer, at aftalevilkårene ændres i pensionsaftalerne. Hvis det overhovedet er muligt at opfylde lovens krav ved at ændre aftalerne med tilbagevirkende kraft efter vedtagelsen, vil det kunne medføre, at pensionsudbetalingen bliver ganske små eller helt bortfalder i resten af året, fordi der i de første måneder (februar til vedtagelse) er udbetalt langt højere beløb end kravet om lige store ydelser kan føre til. Dette kan give pensionister, der primært forsørger sig af udbetalingen et betydeligt likviditetsproblem.

Helt principielt er det stødende, at en værnsregel som den foreslåede kan få effekt på udbetaling af pensioner, hvor langt størstedelen af formuen er indbetalt i en periode uden rateloft – dvs. hvor der utvivlsomt ikke var noget at omgå ved at kunne aftale andet end "lige store ydelser". Udbetalingsprofilen er udformet efter hensyn til kundernes pensionsbehov og bagefter udlægges det som omgørelse af skatteregler.

Eksempel: En person har indbetalt til en livrente gennem måske 25 år – hvoraf der kun har været rateloft i de to. Udbetalingsforløbet er tilrettelagt således, at udbetalingerne frem til folkepensionsalderen er høje nok til at pensionisten kan leve af dem. Nu har den kommende pensionist opsagt sin stilling per februar 2012 i forventning om at kunne leve af sin livrente med forhøjet udbetaling, indtil han får folkepension og livrenten nedsættes. En gang i slutningen af maj vedtages så L 80, der medfører, at han alligevel ikke kan leve af sin pension, i de år han har tilbage før folkepensionsalderen. Og i resten af 2012 får han kun ganske lave udbetalinger.

Vores forslag til en hurtig løsning er, at lade de nye regler gælde for udbetalinger af livrenter, der er oprettet efter 1. februar 2012 eller evt. oprettet efter rateloftets indførelse i 2010.

Andre mere nuancerede ikrafttrædelsesbestemmelser kan formentlig udtænkes. Dog ikke inden for den udstukne høringsfrist for forslaget.

Med venlig hilsen

Karen Leth Jensen

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2011-00191

DokID 299769

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: js@skat.dk

17. februar 2012
mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2012\H017-12.doc)

Delhøring over lovforslag L 80 H017-12

Skatteministeriet har d. 2. februar 2012 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om bemærkninger.

FSR – danske revisorer har som udgangspunkt ikke yderligere bemærkninger til ændringerne i hverken pensionsafgiftslovens eller pensionsbeskatningslovens del af L 80, som for PAL-reglernes vedkommende er en gentagelse af forslagene i et lovudkast, som tidligere har været sendt i høring i juli 2011 og kommenteret af FSR i brev af 29. august 2011. Vi kan derfor som helhed henvise til de pågældende bemærkninger.

I det oprindelige lovudkast fra juli 2011 til de pågældende ændringer i PAL-loven anførtes det, at reglerne skulle have virkning fra og med indkomståret 2012. Ved L 80 er ikrafttræden udskudt med et år, så reglerne først får virkning for indkomståret 2013. FSR foreslår, at det i det mindste bliver muligt, at de foreslåede regler fra og med indkomståret 2012.

---oo0oo---

Såfremt der er spørgsmål i forbindelse med ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed med en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent



Skatteministeriet

Nicolai Eigtveds Gade 28

1402 København K

10.02.2012

12-0170

LIPE

Delhøring over lovforslag L 80

FTFs høringssvar tager udgangspunkt i de tre formål med ændringen af loven, som Skat angiver i resuméet til delhøringen over lovforslaget L 80:

- Forslaget har for det første til formål at gennemføre en række tekniske ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven, som Folketinget vedtog i december 2007, og som har virkning for danske pensionsinstitutter fra og med indkomståret 2010.

FTF finder det positivt, at der bliver taget de fornødne skridt til at afhjælpe de problemer, der er opstået i forbindelse med ændring af pensionsbeskatningsloven.

- Forslaget har for det andet til formål skattemæssigt at give mulighed for at holde pause i udbetalingerne fra en livsvarig alderspension, når udbetalingen er påbegyndt. Det sker ved en justering af pensionsbeskatningsloven. Dermed sikres optimale vilkår for et fleksibelt arbejdsmarked, herunder ved genindtræden på arbejdsmarkedet efter pensionering.

FTF er som udgangspunkt enige i, at der skal gives denne mulighed, da det igennem en del år har været FTFs holdning, at der skal mere fokus på et fleksibelt arbejdsmarked specielt med fokus på personer, der har nået folkepensionsalderen.

FTF mener, at "pause" ikke skal være et spørgsmål om helt at stoppe udbetaling men derimod et tilbud om et gradvist stop. Man skal således have mulighed for at få udbetalt fx 50 pct. af en livsvarig alderspension i en periode samtidig med beskæftigelse, hvor man indbetaler til arbejdsmarkedspensionsordningen.


- Forslaget har for det tredje til formål at hindre mulig omgåelse af loftet på 50.000 kr. for fradragsberettigede indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension og af kravet om, at ophørende alderspension skal udbetales over mindst 10 år ved

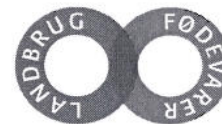
at stille kravet om, at pensionsordninger med løbende ydelser skal udbetales i lige store ydelser.

FTF finder det positivt, at STAT med denne lov forsøger at dæmme op for omgåelse af pensionsordningerne, som de var tiltænkt.

I øvrigt mener FTF, at lovforslaget vil få forskellig konsekvens for mænd hhv. kvinder, hvorfor lovforslagets ligestillingsmæssige konsekvenser burde være medtaget, som beskrevet i lovprocesguiden kapitel 7, afsnit 7.3. (Link: <http://www.lovprocesguide.dk/sw2401.asp>)

Med venlig hilsen


Bente Sorgenfrey



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
2100 København Ø

Landbrug & Fødevarer

Axelborg, Axeltorv 3
DK 1609 København V

T +45 3339 4000
F +45 3339 4141
E info@lf.dk
W www.lf.dk

CVR DK 25 52 95 29

Sendes til
js@skat.dk,
anders.n@skat.dk,
jakob.nielsen@skat.dk og
hardy.pedersen@skat.dk

Delhøring L 80 - Pensionsbeskatningsloven

Skatteministeren har den 1. februar 2012 fremsat lovforslag L 80 om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven (*Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i noterede aktier og ved personers ophør af skattepligt, harmonisering af fristen for afregning af institutskat og indvidskat ved pensionsinstitutterts ophør af skattepligt, mulighed for uden afgift at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.*)

Landbrug & Fødevarer har følgende bemærkninger til forslaget:

Forslaget indebærer en lempelse af overgangsreglen for ophørspension vedrørende sænkning af andelen af finansielle aktiver fra 75 pct. til 50 pct. (den såkaldte pengetankregel). Landbrug & Fødevarer bakker op om denne lempelse, der indebærer en øget mulighed for at tilpasse sig den netop skærpede pengetankregel ved at udvide overgangsordningen til både 2012 og 2013.

For så vidt angår de netop skærpede regler for succession i relation til pengetanke, skal Landbrug & Fødevarer dog fortsat bemærke, at reglerne for generationsskifte, som de ser ud i dag, indebærer en yderst uheldig beskatning ved generationsskifte af sunde, igangværende virksomheder. Reglerne hæmmer vækst og jobskabelse, og Landbrug & Fødevarer vil på den baggrund kraftigt anbefale, at man generelt arbejder på et forbedre erhvervslivets generationsskiftetilvilkår for at skabe øget vækst og beskæftigelse.

Landbrug & Fødevarer har ikke yderligere bemærkninger til lovforslaget, men kan henvise til høringssvar fra Videncenter for Landbrug, som er en faglig dattervirksomhed til Landbrug & Fødevarer.

Med venlig hilsen

Katrine Bargisen
Chefkonsulent

Landbrug & Fødevarer

D 3339 4673
E kbb@lf.dk

Landbrug & Fødevarer repræsenterer landbruget og fødevarerhvervet i Danmark. Organisationen er resultatet af en fusion mellem Landbrugsrådet, Danske Slagterier, Dansk Svineproduktion, Dansk Landbrug med Dansk Landbrugs Medier og Dansk Landbrugsrådgivning, samt væsentlige dele af Mejeriforeningens aktiviteter.

Landbrug & Fødevarer repræsenterer Danmarks største kompetenceklynge med 150.000 beskæftigede og en samlet eksport på mere end 100 mia. kr. årligt.

Fra: Torben S. Hede [tsh@penst.dk]
Sendt: 8. februar 2012 16:07
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Jakob Nielsen; Hardy Pedersen
Emne: SV: Delhøring over lovforslag L 80

Til Skatteministeriet

Social- og Integrationsministeriet har ikke bemærkninger til lovforslaget.
vh

Torben Hede
Specialkonsulent

SOCIAL- OG INTEGRATIONSMINISTERIET
Ydelseskantoret
Njalsgade 72 C
2300 København S
Tlf. 41 77 82 84
E-mail: tsh@penst.dk

Fra: Hardy Pedersen [mailto:Hardy.Pedersen@skat.dk]

Sendt: 1. februar 2012 14:32

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ac@ac.dk; ae@ae.dk; pote@atp.dk; letbyrder@eogs.dk; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; fagligt@danskeadvokater.dk; info@danskerhverv.dk; di@di.dk; dvca@dvca.dk; daf@shareholders.dk; info@skatteborgerne.dk; Finanstilsynet; mail@finansraadet.dk; ffp@sbaktuar.dk; fdr@fdr.dk; fp@forsikringenshus.dk; fsr@fsr.dk; ftf@ftf.dk; Håndværksrådet; kl@kl.dk; lo@lo.dk; eogs@eogs.dk; retssikkerhed@skat.dk; Jesper Kiholm Andersen; vfl@vfl.dk; Pensionsstyrelsen; aeldresagen@aeldresagen.dk; info@ifr.dk

Emne: Delhøring over lovforslag L 80

Se vedlagte

Med venlig hilsen

Hardy Pedersen

Pension og Udland
Direkte telefon: (+45) 72 37 33 01
E-mail: hardy.pedersen@skat.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Fax: (+45) 33 14 91 05

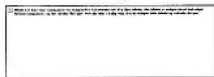
Fra: Jesper Kiholm Andersen
Sendt: 10. februar 2012 11:24
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; anders.n.@skat.dk; Hardy Pedersen
Emne: Høringssvar til Forslag til Lov om ændring af kildeskatteloven,
pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven

Til Skatteministeriet

Høringssvar til Forslag til Lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven (Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i unoterede aktier og ved personers ophør af skattepligt, harmonisering af fristen for afregning af institutskat og individskat ved pensionsinstitutters ophør af skattepligt, mulighed for uden afgift at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.)

SRF Skattefaglig Forening 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

SRF Skattefaglig Forening

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



VIDENCENTRET FOR LANDBRUG

Økonomi & Virksomhedsledelse

Agro Food Park 15
Skejby
DK 8200 Aarhus N

T +45 8740 5000
F +45 8740 5010
E vfl@vfl.dk
vfl.dk

Skatteministeriet

Att.:

Hardy Pedersen (hardy.pedersen@skat.dk)

Anders Nielsen (anders.n@skat.dk)

JS- (js@skat.dk)

Jacob Nielsen (jacob.nielsen@skat.dk)

10. februar 2012

Delhøring L 80 - Pensionsbeskatningsloven

Videncentret for Landbrug takker for at have fået L80 i delhøring og har følgende lovtekniske bemærkninger:

§ 3 nr. 1. udbetaling af pensioner med løbende ydelser i lige store dele.

Lovforslaget om at der på tilsvarende måde som ved rateforsikringer også ved pensioner med løbende ydelse kræves, at ydelserne er "lige store", for at undgå at ordninger med løbende ydelser ikke udformes således, at de reelt bliver pensioner med en kort udbetalingsperiode, kan for en umiddelbar betragtning være den mest enkle måde at sikre, at der er reel forskel på de to typer af pensionsordninger.

Det fremgår af lovforslagets bemærkninger, at den praksis, der er vedrørende rateforsikring, hvorefter "lige store" rater ikke er et krav om eksakt lige store rater, men alene et krav om, at det grundlæggende tilstræbes, at raterne er lige store over hele udbetalingsforløbet, også skal finde anvendelse på kravet om lige store løbende ydelser.

Det kan dog være hensigtsmæssigt at få nogle eksempler på hvordan lige store løbende ydelser konkret skal fortolkes på ordninger, hvor der netop ikke er viden om, hvor lang tid ordningen vil blive udbetalt over.

Hvordan vil kravet om lige store ydelser konkret blive fortolket i forhold til løbende pensioner, der kan blive udbetalt over en meget lang årrække, hvor forventningerne til afkast og levealder kan ændre sig efter at udbetalingerne er begyndt?

Hvis man alene ønsker at forhindre, at der anvendes en urealistisk afkastforudsætning ved begyndelsen af udbetalingen, ville det reelt være mere enkelt at rette indgrebet mod dette.

Ved § 3, nr. 8 og 9 foreslås det, at det gøres muligt at stille udbetalingerne fra en pensionsordning med løbende udbetalinger midlertidigt i bero. Det fremgår også, at der ikke stilles krav til vilkårene for at stille en pensionsordning med løbende ydelser i bero.

Kan det bekræftes, at hvor en pensionsordning med løbende ydelse genoptages efter at have været stillet i bero, er kravet om udbetaling i lige store løbende ydelser ikke til hinder for at der sker en omberegning af ydelsernes størrelse, således at kravet om lige store

løbende ydelser anses for opfyldt, hvis ydelsestørrelse fastsættes efter samme principper som de oprindelige ydelser med den ændring, der følger af ordningen har været sat i bero?

Videncentret skal opfordre til at det fastsættes i loven hvorledes "lige store" løbende ydelser anses for opfyldt, når pensionsordningen med løbende ydelse midlertidig har været sat i bero.

Desuden mangler nogle klare regler for, hvorledes der skal forholdes til bonus. Vil det være muligt løbende at få udbetalt bonus, som kan være forskelligt fra år til år, når blot grundpensionen er ens?

Såfremt kravet ikke anses for opfyldt som følge af at en pensionsordning giver mulighed for en uensartet udbetaling af ydelserne, vil de skattemæssige konsekvenser da være, at der ikke vil være fradrag eller bortseelsesret for indbetalingerne til pensionen? Hvis dette bekræftes, vil den del af en pensionsudbetaling, der hidrører fra opsparing uden fradrag, kunne udbetales uden beskatning? Dette bør i givet fald klart fremgå af loven.

Det nye krav skal have virkning for pensioner med løbende ydelser, når udbetalingerne påbegyndes den 1. februar 2012 eller senere.

Alle ordninger med løbende udbetalinger, hvor der ikke er påbegyndt udbetalinger inden 1. februar 2012 skal således opfylde kravet – og uanset hvornår indbetalingerne er sket. Da der ikke har været noget krav tidligere, vil pensionsopsparende kunne have indbetalt til ordninger, hvor betingelsen ikke anses for opfyldt.

Når der efter 1. februar 2012 sker udbetaling fra ordning med løbende ydelse, hvor kravet om lige store ydelser ikke er opfyldt, hvorledes vil beskatningen da være ved udbetaling af de løbende ydelser, under forudsætning af at der ikke er indbetalt til ordningen efter 1. februar 2012.

Såfremt der fortsat indbetales på en ordning, der ikke opfylder betingelsen om lige store ydelser efter 1. februar 2012, hvorledes vil beskatningen da være af udbetalingerne? Har det betydning i hvilket omfang udbetalingerne hidrører fra indbetalinger før og efter 1. februar 2012?

§ 3, nr. 4 og 5: Lempelse af overgangsregel for ophørspension vedrørende sænkning af andelen af finansielle aktiver fra 75 % til 50 % (pengetankregel).

Videncentret kan bifalde, at der sker en øget mulighed for at tilpasse sig den skærpede pengetankregel, ved at udvide overgangsordningen til både 2012 og 2013.

Som det også fremgår af bemærkningerne har pengetankreglen i forhold til ophørspension betydning ved bedømmelsen af dels om der på overdragelsestidspunktet er tale om afståelse af en aktiv virksomhed, dels om der har været drevet aktiv virksomhed i 10 år af de seneste 15 år, jf. pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 1 og stk. 2.

Definitionen af hvad der er aktiv virksomhed findes i § 15 A, stk. 3 vedrørende hovedaktionærer og stk. 4 vedrørende selvstændig erhvervsdrivende. Dette består i et krav om, at der såvel på overdragelsestidspunktet som et gennemsnit over de seneste 3 år, skal andelen af udlejningsejendomme, kontanter og værdipapirer være under tidligere 75 %, nu 50 %, ligesom den gennemsnitlige indkomst de seneste 3 år fra sådanne aktiver er under 75 % henholdsvis 50 %

Ved udvidelsen af overgangsordningen vil det være den tidligere sats på 75 % der skal anvendes ved vurderingen på overdragelsestidspunktet, såfremt der sker overdragelse inden 31. december 2013.

Der er tillige en overgangsregel for, at der ved gennemsnitsberegningerne er det først den nye grænse på 50 %, når der i beregningen kun er regnskaber, der er påbegyndt 1. januar 2012 eller senere.

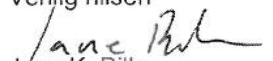
Kan det bekræftes, at ved overdragelse af en virksomhed i 2013 anses den overtagne virksomhed på overdragelsestidspunktet at opfylde kravet i § 15 A, stk. 1 om aktiv virksomhed, såfremt maksimalt 75 % af virksomhedens aktiver på overdragelsestidspunktet består i udlejningsejendomme, kontanter og værdipapirer, ligesom de seneste 3 års (dvs. 2010, 2011 og 2012) gennemsnitlige indtægter fra sådanne aktiver og andelen af aktiverne maksimalt har været 75 %?

Som opfølgning vedrørende sænkningen af satsen fra 75 % til 50 % ved lov nr. 1380 af 28. december 2011 har Videncentret haft korrespondance med Skatteministeriet om, hvilke regnskaber der indgår, når det skal afgøres, om der har været aktiv erhvervsvirksomhed i et konkret år i relation til opfyldelse af 10 årskravet i pensionsbeskatningslovens § 15 A, stk. 2. Ud fra korrespondancen må det konstateres, at loven ikke er fuldstændig klar.

De spørgsmål vi rejste var, hvilke regnskaber der indgår i beregningen for det enkelte år, hvorledes der skal forholdes ved opstart af virksomhed og hvor der i 15-årsperioden har været drevet tidsmæssigt adskilte (og måske forskellige) virksomheder. Hvilke regnskaber der indgår, er væsentlig for korrekt anvendelse af overgangsreglen om, at satsen ved gennemsnitsberegningerne sænkes til 50 %, når alle regnskaber i gennemsnitsberegningen er påbegyndt 1. januar 2012 eller senere.

Vi skal opfordre til, at lovtæksten præciseres og at der som lovbemærkninger optages eksempler til belysning af, hvorledes kravet om 10 års aktiv virksomhed indenfor de seneste 15 år opgøres i relation til pengetankreglen.

Venlig hilsen


Jane K. Bille
Specialkonsulent, Ph.d.
Økonomi | Skat

T +45 8740 5209 (direkte)

E jkb@vfl.dk

Hørings svar vedrørende L 80 (delhøring)

Ældre Sagen har tidligere afgivet høringssvar vedrørende dele af det fremsatte lovforslag, og Ældre Sagen i den forbindelse hilst velkommen, at det gøres muligt at sætte udbetalingen fra en livrente på pause. Det er i god overensstemmelse med ønsket om at personer over folkepensionsalderen kan fortsætte med at arbejde.

I det nu fremsatte lovforslag, er der indsat en ny bestemmelse, der ikke indgik i det lovforslag. Det drejer sig om en ændring af pensionsbeskatningsloven § 2, der tilsigter at forhindre en omgåelse af loftet over indbetaling på ratepension og ophørende livrente. (Lovforslagets § 3 nr. 1).

Når der er indført et loft over indbetalingerne til visse pensionsordninger, er Ældre Sagen enig i, at omgørelser, som skitseret i bemærkningerne til lovforslaget, bør forhindres. Ældre Sagen er imidlertid i tvivl om, hvordan den foreslåede bestemmelse skal fortolkes.

I dag anvender mange pensionsordninger en "beregningsrente", der er højere end grundlagsrenten, hvis der overhovedet er en grundlagsrente. Det betyder, at pensions-selskabet har mulighed for at nedsætte pensionen, hvis fx afkastet bliver lavere end forventet.

Der er også pensionskasser, der i dag udbetaler pensioner med ugaranterede "pensionisttillæg" og lignende, som pensionskassen klart har meddelt, må forventes at blive nedsat.

Ældre Sagen går ikke ud fra, at det er hensigten at forbyde disse ordninger, men efter Ældre Sagens opfattelse er det uklart, hvor grænsen går mellem en lidt optimistisk afkastforventning og "en afkastforudsætning under udbetalingsforløbet, der overstiger, hvad der med rimelighed kan forventes af faktisk afkast i udbetalingsperioden."

Af bemærkningerne fremgår, at en pensionsudbyder fremover ikke kan lægge en afkastforudsætning til grund, der betyder, at pensionsudbyderen "over for den pensionsberettigede må betone, at forudsætningerne sandsynligvis vil føre til, at de løbende ydelsers størrelse vil ændre sig i løbet af udbetalingsperioden". Det fremgår imidlertid ikke, om udbyderne blot kan ændre "sandsynligvis vil" til "kan", jf. af mange pensionsordninger har bestemmelser om, at pension kan nedsættes.

I bemærkningerne sammenlignes den foreslåede regel for livsvarig pension med de nuværende udbetalingsregler for rateopsparing, men i bestemmelserne for rateopsparing, er der fastsat en rente (for hvert år), der skal anvendes ved fastlæggelsen af raterne.



Når der ikke foreslås en tilsvarende rente til beregning af udbetalingen for livsvarige pensioner, vil det være uklart, hvad der er en rimelig hhv. ikke rimelig afkastforventning. Efter Ældre Sagens opfattelse er det uheldigt, når der indføres komplicerede eller uklare regler for pensionsopsparing, fordi det skaber usikkerhed om vilkårene for pensionsopsparingen. Tillid til reglerne er særlig vigtig på pensionsområdet, fordi beslutninger om pension strækker sig over en meget lang tidsperiode – ofte 60 år eller mere – fra indbetalingen påbegyndes til den sidste udbetaling.

Venlig hilsen

Bjarne Hastrup
Adm. Direktør