

Til:

juraogsamfundsoekonomi@skm.dk, an@skm.dk,
hp@skm.dk, mw@skm.dk

Høring om lovudkast vedrørende ændring af pensionsbeskatningsloven m.fl. (forrentning af negativ institutskat mv.)

Den 17. september 2013
Sagsnr. S-2013-653
Dok.nr. D-2013-16970
gth/kef

Idet Akademikerne takker for den fremsendte høringskrivelse af dato 21. august 2013 fra Skatteministeriet vedrørende ovennævnte lovudkast, vil vi gerne fremføre enkelte bemærkninger til udkastet.

AKADEMIKERNE
THE DANISH CONFEDERATION
OF PROFESSIONAL ASSOCIATIONS

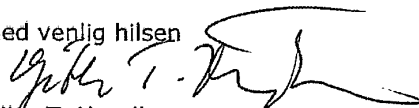
I lovudkastet lægges der kun op til, at der vil blive taget højde for omlægninger fra gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter. I nogle af AC pensionskasserne – og en række andre pensionskasser så vidt vides – er der i de senere år sket omlægninger fra gennemsnitsrenteprodukter til nye gennemsnitsrenteprodukter. Vi vil derfor foreslå at også denne type omlægninger omfattes af loven.

Postboks 2192
Nørre Voldgade 29
DK - 1017
København K.

Derudover omfatter forslaget i § 1 stk.7 alene omtegningsbonus, der er tilskrevet de pensionsberettigedes depoter. Her foreslås dækningen udvidet således at også midler givet som individuelle særlige bonusansættelser omfattes.

T +45 3369 4040
E ac@ac.dk
W www.ac.dk

Med venlig hilsen



Gitte T. Henriksen

D: 25354146
E: gth@ac.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28

1402 København K

juraogsamfundsoekonomi@skm.dk + an@skm.dk + hp@skm.dk + mw@skm.dk

KRONPRINSESSEGADE 28

1306 KØBENHAVN K

TLF. 33 96 97 98

FAX 33 36 97 50

DATO: 24. september 2013

SAGSNR.: 2013 - 2590

ID NR.: 253101

Høring - over forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven (Forrentning af negativ institutskat mv.)

Ved e-mail af 21-08-2013 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Advokatrådet har følgende bemærkninger:

Det hilses velkomment, at der ved forslaget tages skridt til at sikre pensionsopsparernes retsstilling i forhold til behovet for en senere bevisførelse vedrørende opsparingsordningens skatteretlige kvalifikation, og dette uanset om indbetalingerne til ordningen sker i et dansk eller udenlandsk pensionselskab.

Endvidere hilses det velkomment, at det ved forslaget tydeliggøres, at tjenestemandspension ikke skal opfylde kravet om lige store løbende ydelser, jf. pensionsbeskatningsloven.

Advokatrådet har herudover ingen bemærkninger til det foreliggende forslag.

Med venlig hilsen


Torben Jensen

Fra: Ulla Brandt <ubr@danskerhverv.dk>
Sendt: 5. september 2013 10:52
Til: Hardy Pedersen; Majken Wågensø Landström
Cc: Jeanette Rohd Gernsøe; Søren Büchmann Petersen
Emne: SV: Høring over lovforslag

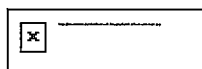
Til Skatteministeriet

Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til nedenstående høring.

Med venlig hilsen

Ulla Brandt
 Chefkonsulent, advokat

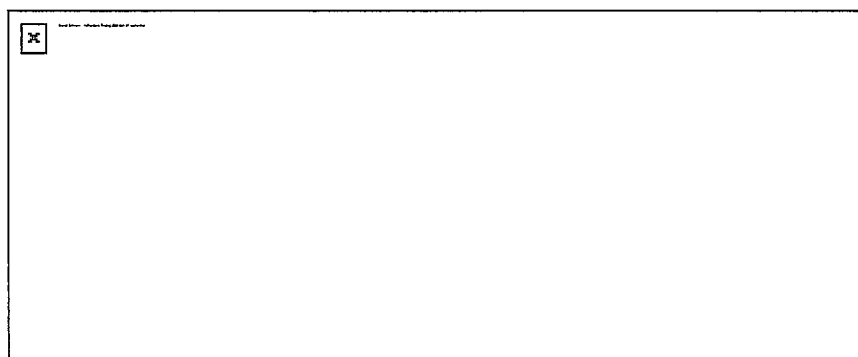
MOBIL: +45 2074 6334
 DIREKTE: +45 3374 6362
 UBR@DANSKERHVERV.DK



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
 CVR NR. 43232010
 INFO@DANSKERHVERV.DK

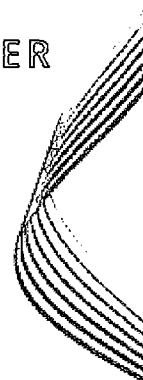


Fra: Hardy Pedersen [<mailto:hp@skm.dk>]

Sendt: 21. august 2013 16:59

Til: AC - Adademikernes Centralorganisation; ae@aeraadet.dk; ATP; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; Danske Regioner; service@danskeadvokater.dk; hoeringssager@danskerhverv.dk; dvca@dvca.dk; Dansk Aktionærforening; Datatilsynet; info@skatteborgerne.dk; DI; Finanstilsynet; Finansrådet; FSR - danske revisorer; Forsikring og Pension; Forsikring & Pension v/Karen Leth Jensen; ftf@ftf.dk; Advokatrådet; Håndværksrådet; InvesteringsForeningsRådet; Kommunernes Landsforening; Landsorganisationen i Danmark; Lønmodtagernes Dyrtidsfond; Margrethe Nørgaard; SKAT (No-Reply); Jesper Kiholm Andersen; Videncenter for landbrug; aeldresagen@aeldresagen.dk; evm@evm.dk; Finansministeriet; Justitsministeriet; modstoko@modst.dk; oim@oim.dk; sfr@penst.dk; penst@penst.dk; letbyrder@erst.dk
Cc: Majken Wågensø Landström; Anders Nielsen; Søren Schou; Mads Borregaard; stm@stm.dk
Emne: Høring over lovforslag

Vedlagt følger dokumenter vedrørende høring over lovforslag.



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk; an@skm.dk; hp@skm.dk; mw@skm.dk

23. september 2013

Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven m.fl.

Skatteministeriet har den 21. august 2013 sendt udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven (Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger og tilbagebetaling m.v. af ikke-fradragsberettigede indbetalinger til ratepension i indbetalingsåret m.v.) i høring med høringsfrist den 19. september 2013.

Udkastet har været behandlet i Danmarks Skatteadvokaters bestyrelse, der fungerer som Danske Advokaters skattefagudvalg.

Danske Advokater hilser det velkomment, at regeringen med det påtænkte lovforslag ønsker at tilvejebringe større sikkerhed for de skattepligtige borgere, således at det bliver muligt at få en afgørelse, der definitivt fastslår, at borgeren ikke havde adgang til at kunne fradrage pensionsindbetalinger, således at borgeren på tidspunktet for udbetalingen af pensionen ikke bliver mødt med yderligere krav om dokumentation for skattefriheden.

Forslaget om, at kravet om lige store, årlige pensionsindbetalinger ikke skal gælde tjenestemandspensioner, har Danske Advokater ikke bemærkninger til.

Danske Advokater hilser det endvidere velkomment, at der nu bliver udtrykkelig hjemmel til at tilbagebetale ikke-fradragsberettigede indbetalinger eller overføre disse til en anden pensionsordning i indbetalingsåret. Danske Advokater finder, at det er et rigtigt princip at gøre op med en for stor indbetaling så hurtigt som muligt, således at den tilbageføres med virkning for samme indkomstår eller overføres til en anden pensionsordning med virkning for samme indkomstår. Danske Advokater kan tilslutte sig, at tilbagebetaling i indbetalingsåret fra en arbejdsgiveradministreret ratepensionsordning kun kan finde sted til den pågældende arbejdsgiver, der har foretaget indbetalingen på ordningen.

Forslaget indeholder endvidere forslag om, at nogle nærmere angivne institutter, som er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, kan overføre negativ skat til en særlig konto for negativ skat, der forrentes indtil det tidspunkt, hvor den negative skat er udlignet eller kommer til udbetaling. Den negative skat er opstået som

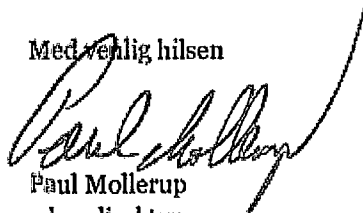
følge af omtegning af ordninger med ret til rentebonus til ordninger uden ret til rentebonus (markedsrenteordninger). Den negative skat kan højst udgøre et beløb svarende til indkomstårets positive betalte skat af den omtegningsbonus, som forsikringsselskabet har tilskrevet de pensionsberettigedes depoter.

Forslaget er begrundet med, at det skal gøre det nemmere for selskaberne at tilbyde de pensionsberettigede at gå fra ordninger med lovet tilskrivning af rente til ordninger alene med tilskrivning af markedsrente.

Allerede i dag udgør omtegninger af pensionsordninger til markedsrente en lettelse for institutterne, ikke mindst i forhold til egenkapitalkravene til institutterne.

Umiddelbart kan det forekomme som en overflødig begunstiging at skulle lette adgangen til omtegning yderligere ved også at yde en rentemæssig kompensation til institutterne af den negative fremførselsberettigede skat, som opstår som følge af institutternes allerede eksisterende interesse i kundernes omtegning. Den negative skat svarer til et fremførbart underskud, men det er vist ikke tidligere set, at fremførselsberettigede underskud forrentes eller opskrives som følge af manglende mulighed for at udnytte underskuddene med det samme.

Med venlig hilsen



Paul Møllerup
adm. direktør
pmo@danskeadvokater.dk

Claus Holberg
formand for Danmarks Skatteadvokater
cho@lett.dk

Fra: Bo Kristensen, BKR <BKR@regioner.dk>
Sendt: 13. september 2013 14:02
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; Majken Wågensø Landström
Emne: VS: Høring over lovforslag
Vedhæftede filer: Høringsliste [DOK15456067].DOCX; Høringsbrev [DOK15458639].DOCX; Lovudkast - ekstern høring [DOK15460411].DOC; Resumé [DOK14212401].DOCX

Kære Hardy Pedersen mfl.,

Mange tak for det fremsendte høringsmateriale.

Danske Regioner har ikke bemærkningerne til udkastet til lovforslag.

Med venlig hilsen

Bo Kristensen
 Konsulent
 Center for forhandling, aftaler og overenskomster

Danske Regioner

Dampfærgevej 22
 2100 København Ø

T +45 35 29 81 86
M +45 40 22 31 26
F +45 35 29 83 00
E bkkr@regioner.dk

Officiel post bedes sendt til

regioner@regioner.dk

www.regioner.dk

Fra: Hardy Pedersen [<mailto:hp@skm.dk>]

Sendt: 21. august 2013 17:01

Til: AC - Adademikernes Centralorganisation; ae@aeraadet.dk; ATP; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; Regioner@regioner.dk; service@danskeadvokater.dk; Dansk Erhverv; - Danish Venture Capital and Private Equity Association; Dansk Aktionærforening; Datatilsynet; info@skatteborgerne.dk; DI; Finanstilsynet; Finansrådet; FSR - danske revisorer; Forsikring og Pension; Forsikring & Pension v/Karen Leth Jensen; ftf@ftf.dk; Advokatrådet; Håndværksrådet; InvesteringsForeningsRådet; Kommunernes Landsforening; Landsorganisationen i Danmark; Lønmodtagernes Dyrtidsfond; Margrethe Nørgaard; SKAT (No-Reply); Jesper Kiholm Andersen; Videncenter for landbrug; aeldresagen@aeldresagen.dk; evm@evm.dk; Finansministeriet; Justitsministeriet; modstoko@modst.dk; oim@oim.dk; sfr@penst.dk; penst@penst.dk; jetbyrder@erst.dk

Cc: Majken Wågensø Landström; Anders Nielsen; Søren Schou; Mads Borregaard; stm@stm.dk

Emne: Høring over lovforslag

Vedlagt følger dokumenter vedrørende høring over lovforslag.

Med venlig hilsen

Hardy Pedersen



Chefkonsulent
 Person og Pension

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

24. september 2013

Ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven H173-13

Skatteministeriet har d. 21. august 2013 fremsendt ovennævnte udkast til FSR-
danske revisorer med anmodning om bemærkninger.

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

1. Ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

1.1 Præcisering af § 7, stk. 2, nr. 7

FSR har ingen kommentarer, da der er tale om en præcisering af, at fradraget
gælder såvel for udbetaling af indkomstårets formueafkast som for opsparet
formueafkast fra tidligere indkomstår.

1.2 Negativ institut-PAL

FSR skal indledningsvist udtrykke sin tilfredshed med, at denne problemstilling
nu bliver taget op, da den har givet et asymmetrisk og uhensigtsmæssigt
resultat qua individuel beskatning i omtegningsåret og uudnyttet negativ institut-
PAL til fremførsel til efterfølgende indkomstår, og hvor den negative PAL-skat på
institutniveau efterfølgende vanskeligt kan udnyttes og ultimativt skal udbetales
som uudnyttet negativ PAL-skat efter 5 år.

Den foreslåede løsning indebærer en forrentning af den uudnyttede negative
PAL-skat.

Hvem gælder fradraget for – ny ordlyd af § 17, stk. 2

Det følger af bestemmelsen, at forrentningen gælder for skattepligtige efter § 1,
stk. 2, nr. 1, 2, 7, 8 og 10. Det kan i denne forbindelse undre, at nr. 12 om
administrationsboer for livsforsikringselskaber ikke medtages, men det er for så

vidt allerede et spørgsmål i den eksisterende affattelse af § 17, stk. 2. FSR skal dog foreslå, at der rettes op på dette med nærværende forslag.

Side 2

§ 1, nr. 7 – konto for negativ institut-PAL for "omtegningsbonus"

Der foreslås alene indført forrentning af negativ institut-PAL, der er opstået som følge af udbetalingen og beskatningen af en omtegningsbonus for at skifte fra gennemsnitsrente til markedsrente. Det bør overvejes, hvorvidt der kan være andre situationer, der kunne berettige til en tilsvarende forrentning.

Ikrafttræden

Lovændringen skal have delvis tilbagevirkende kraft, idet den i henhold til ikrafttrædelsesbestemmelsen i § 5, stk. 2 også skal gælde for negativ institut-PAL, der er realiseret i perioden 2010 – 2012. Negativ PAL-skat realiseret i tidligere indkomstår end 2013, skal først kunne forrentes fra og med indkomståret 2013. På grund af den væsentlig asymmetriske beskatning og de heraf økonomiske konsekvenser burde det overvejes at give adgang til forrentning tilbage til realisationsåret.

2. Ændringer til pensionsbeskatningsloven

2.1 Bindende svar

FSR ser positivt på indførelsen af en ordning, hvorefter den enkelte pensionsopsparer får mulighed for i forbindelse med indbetalingen til en pensionsordning at få en afgørelse fra SKAT om, at indbetalingerne, herunder til udenlandske pensionsinstitutter, ikke har været fradragsberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Ordningen skal imødekomme problemer med at dokumentere den manglende fradrags- eller bortseelsesret på udbetalingstidspunktet. SKAT skal efter lovudkastet opbevare oplysningerne, mens det kun fremgår af forarbejderne, at **de også skal anvende** afgørelserne ved den skattemæssige behandling af de fremtidige udbetalinger.

FSR skal foreslå, at denne dobbelte pligt medtages direkte i den foreslåede nye bestemmelse i PBL § 48, stk. 2., så det klart fremgår, at SKAT skal opbevare oplysningerne og af egen drift anvende afgørelserne ved ligningen.

2.2 Tilbagebetaling og overførsel til anden pensionsordning i indbetalingsåret af ikke-fradragsberettigede indbetalinger

Side 3

Forslaget om adgang til korrektion af indbetalinger på pensionsordninger i indbetalingsåret hilses velkomment. Det må generelt være en forudsætning for administration af de forskellige ordninger og grænser for fradragsberettigede ikke fradragsberettigede indbetalinger til pensionsordninger, at der er fleksibilitet.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: juraogsamfundsoekonomi@skm.dk,
an@skm.dk, hp@skm.dk og mw@skm.dk

18. september 2013

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-mail
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2013-112-0229
Sagsbehandler
Morten Tønning
Direkte 3319 3236

Vedrørende høring over forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven, Skatteministeriets j.nr. 13-0199841

Skatteministeriet har ved e-mail af 21. august 2013 anmodet om Datatilsynets bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Datatilsynet skal i den anledning udtale følgende:

1. Tilsynet forudsætter, at enhver behandling af personoplysninger i forbindelse med de i lovforslaget beskrevne aktiviteter skal ske under behørig iagttagelse af persondataloven¹ og bekendtgørelser udstedt i medfør heraf.

2. Det bemærkes for en god ordens skyld, at det følger af persondatalovens § 57, at der ved udarbejdelse af bekendtgørelser, cirkulærer eller lignende generelle retsfor skrifter, der har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger, skal indhentes en udtalelse fra Datatilsynet.

Datatilsynet forudsætter, at tilsynet bliver hørt over de bekendtgørelser, der skal udstedes i medfør af loven, i det omfang disse har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger.

Kopi af dette brev er sendt til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Morten Tønning

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger med senere ændringer.

Skatteministeriet
Att.: Anders Nielsen
Nikolai Eigtvedsgade 28
1402 København K

Forrentning af negativ institutskat m.m.

DI har den 21. august 2013 modtaget et udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven (Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger og tilbagebetaling m.v. af ikke-fradragsberettigede indbetalinger til ratepension i indbetalingsåret m.v.) i høring.

Lovforslaget giver ikke DI anledning til nogen umiddelbare bemærkninger.

Med venlig hilsen

Jacob Ravn

Fra: Hasan Dönmez <HDZ@evm.dk>
Sendt: 23. september 2013 14:23
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; Majken Wågensø Landström
Cc: Søren Gaard; 1-DEP OM1 (enhedspostkasse)
Emne: Vedr. Høring af lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven mv.
Vedhæftede filer: Høringsliste [DOK15456067].DOCX; Høringsbrev [DOK15458639].DOCX; Lovudkast - ekstern høring [DOK15460411].DOC; Resumé [DOK14212401].DOCX

Til Skatteministeriet

Erhvervs- og Vækstministeriet (DEP), Finanstilsynet og Erhvervsstyrelsen (TER) har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Mvh.
 Hasan



HASAN DÖNMEZ

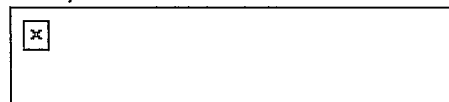
Slotsholmsgade 10-12
 DK - 1216 København K
www.evm.dk
hdz@evm.dk

Tlf. 33 92 33 50
 Tlf. Dir. 91 33 71 14
 Mobil 91 33 71 14

Fra: Hardy Pedersen [<mailto:hp@skm.dk>]
Sendt: 21. august 2013 16:59
Til: AC - Adademikernes Centralorganisation; ae@aeraadet.dk; ATP; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; Danske Regioner; service@danskeadvokater.dk; Dansk Erhverv; - Danish Venture Capital and Private Equity Association; Dansk Aktionærforening; Datatilsynet; info@skatteborgerne.dk; DI; Finanstilsynet; Finansrådet; FSR - danske revisorer; Forsikring og Pension; Forsikring & Pension v/Karen Leth Jensen; ftf@ftf.dk; Advokatrådet; Håndværksrådet; InvesteringsForeningsRådet; Kommunernes Landsforening; Landsorganisationen i Danmark; Lønmodtagernes Dyrtidsfond; Margrethe Nørgaard; SKAT (No-Reply); Jesper Kiholm Andersen; Videncenter for landbrug; aeldresagen@aeldresagen.dk; 1-DEP Erhvervs- og Vækstministeriets officielle postkasse; Finansministeriet; Justitsministeriet; modstoko@modst.dk; oim@oim.dk; sfr@penst.dk; penst@penst.dk; letbyrder@erst.dk
Cc: Majken Wågensø Landström; Anders Nielsen; Søren Schou; Mads Borregaard; stm@stm.dk
Emne: Høring over lovforslag

Vedlagt følger dokumenter vedrørende høring over lovforslag.

Med venlig hilsen
 Hardy Pedersen



Fra: Mette Rasmine Wigger Albrechtsen <MetAlb@erst.dk>
Sendt: 27. august 2013 10:09
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; Majken Wågensø Landstrøm
Emne: Erhvervsstyrelsens høringssvar vedr. lovforslag til ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven

ERST – 13/03663

Erhvervsstyrelsens høringssvar vedr. lovforslag til ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven

Erhvervsstyrelsen har fra Skatteministeriet fået udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven i høring.

Høringen giver ikke Erhvervsstyrelsen anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Mette R. W. Albrechtsen
Stud.jur.

ERHVERVSSTYRELSEN
Direktionssekretariatet - Team Jura
Dahlerups Pakhus
Langelinie Allé 17
2100 København Ø
Telefon nr: +45 3546 6362
www.erst.dk

Direkte tlf: +45 35466362
Email: metalb@erst.dk



*Erhvervsstyrelsen blev etableret den 1. januar 2012.
Vores opgaver blev tidligere varetaget af Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Erhvervs- og Byggestyrelsen og IT- og Telestyrelsen. Vi er en del af Erhvervs- og Vækstministeriet.*



Skatteministeriet
Nicolai Egtvedsgade 28
1402 København K

juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
an@skm.dk, hp@skm.dk, mw@skm.dk

Deres j.nr.: 13-0199841

Høringsvar: Udkast til lovforslag om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven (Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede indbetalinger til ratepensioner i indbetalingsåret m.v.)

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

Finansrådet har den 21. august 2013 fået ovenstående udkast til lovforslag i høring. Udkastet giver Finansrådet anledning til følgende kommentarer:

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Finansrådet hilser generelt enhver lempelse og forenkling på pensionsbeskatningsområdet velkommen. Udkastet til lovforslag rummer flere gode tiltag, der vil være til fordel for pensionskunder, pensionselskaber og SKAT.

Journalnr.

Dok. nr. -v

Finansrådet kan klart se det formålstjenelige i, at der hurtigst muligt skabes klarhed over, hvor stor en del af en pension, der kan udbetales skattefrit. Finansrådet vil gerne påpege, at bankerne har et problem med udbetaling fra ordninger, hvor en del skal udbetales skattefrit, mens resten er skattepligtig. Denne problemstilling ser Finansrådet gerne afklaret i forbindelse med dette lovforslag.

Problemet er følgende: En skattefrit del kan ikke udskilles på en separat konto, fordi afkastet heraf skal beskattes (PAL/indkomstbeskatning). Bankerne kan heller ikke håndtere en løbende udbetaling med både skattefrie og skattepligtige beløb (pga. krone-for krone-princippet/LIFO). Dette vil kræve kostelige ændringer i omfattende it-systemer. Sammenholdt med at det er en forholdsvis lille gruppe kunder, der er omfattet, er det derfor Finansrådets opfattelse, at enten må SKAT selv styre beskatningen af udbetalinger fra omfattede ordninger via kundernes årsopgørelse, eller også må SKAT fravige LIFO-princippet i denne situation. Finansrådet kan pege på en løsning, hvor der for ratepensioner gives samme mulighed for udbetaling som gælder for kapitalpensioner efter § 21A, stk. 1.

For Finansrådet er bestemmelserne i udkastets § 2, nr. 6 om ændring af PBL § 21A, hvorefter tilbagebetaling eller overførsel kan ske i samme indkomstår som indbetalingen, administrativ og hæftelsesmæssigt problematisk. Det er Finansrådets opfattelse, at bankerne formentlig kun vil medvirke til denne mulighed, i det omfang at en tilbagebetaling alene er baseret på indbetalinger til ordninger i banken/koncernen.

I de 2 eksempler beskrevet i udkastets bemærkninger til de enkelte bestemmelser, hvor der enten

Side 2

- er indbetalt kr. 60.000 til en rateopsparing i en bank, eller er indbetalt kr. 30.000 til en privat rateopsparing i en bank og kr. 30.000 til en privat rateforsikring i et med banken koncernforbunden livsforsikringselskab

Journalnr. [Journal Number]
Dok. nr. [Document ID Value]-
v[Version]

vil det således være oplagt, at der kan tilbagebetales kr. 10.000 til kunden, da der utvivlsomt er indbetalt for meget, og de fornødne oplysninger herom findes internt i banken/koncernen.

Hvis kunden derimod eksempelvis har indbetalt kr. 20.000 til en privat rateopsparing i banken, men oplyser at der er indbetalt kr. 40.000 til en arbejds giveradministreret ordning i andet pensionsinstitut (hvor der i indbetalingsåret typisk ikke foreligger en opgørelse, men kun lønsedler) vil en tilbagebetaling kræve udveksling af oplysninger mellem banken og det andet pensionsinstitut (der kan eventuelt være flere end 2 institutter involveret). Dette vil typisk være en manuel og dermed ressourcetung proces. Der vil skulle sikres fornøden dokumentation for de forskellige ordninger, og det skal mellem de forskellige pensionsinstitutter aftales, hvem der tilbagebetaler/overfører ikke-fradragsberettigede beløb. Hvis noget går galt i dette forløb, vil en bank kunne komme til at hæfte for afgiften efter PBL § 29. Ingen bank vil ønske at skulle gennem en sådan administrativ proces og tilmed påtage sig en hæftelsesrisiko. Det er derfor Finansrådets opfattelse, at bankerne vil begrænse deres medvirken til de tilfælde, hvor en tilbagebetaling/overførsel alene er grundet i indbetaling til ordninger i den pågældende bank/koncern.

Særligt for selvstændige erhvervsdrivende omfattet af PBL § 18, stk. 5 (30%-ordningen) er det svært at se, hvordan bankerne på nogen måde skal kunne sikre sig den fornødne dokumentation. Årets resultat vil ikke være (endeligt) kendt i indbetalingsåret. Finansrådet skal derfor anmode om, at Skatteministeriet i lovforslaget tager stilling til, hvordan bankerne kan sikre den fornødne dokumentation. Allerede i dag oplever bankerne i januar og februar en del henvendelser om tilbagebetaling af indbetalinger vedrørende det forudgående år. I disse tilfælde er bankerne meget tilbageholdne med at tilbagebetale, hvilket kan give diskussioner med kunderne (og deres revisorer). Uanset lovforslaget er der således i dag et behov for at afklaret dokumentationskravet. Nogle erhvervsdrivende indbetaler løbende gennem året for ikke at risikere at stå uden penge til pensionsindbetaling ved årets udgang. Disse vil efter lovforslaget kunne anmode om tilbagebetaling i f.eks. december måned. Lovforslaget vil således, hvis det vedtages, yderligere øge behovet for afklaringen af fornøden dokumentation.

For så vidt angår indberetning anføres det i udkastet, at der skal ske indberetning af såvel den oprindelige indbetaling og overførslen. At håndtere dette i indbetalingsåret vil kræve ændringer i bankernes it-systemer. Finansrådet foreslår derfor, at dette ændres til, at der alene skal indberettes netto-

indbetalingen til ratepensionen. Finansrådet er opmærksom på, at SKAT kan have et ønske om at kontrollere, at der ikke sker tilbagebetaling udover ikke-fradragsberettigede beløb, og/eller at der først tilbagebetales/overføres fra private ordninger, men dette hensyn må kunne varetages ved SKAT's kontrolbesøg hos bankerne.

Side 3

Journalnr. [Journal Number]
Dok. nr. [Document ID Value]-
v[Version]

Med venlig hilsen

[Responsible Display Name]

Direkte [Responsible phone]

[Responsible email]

Skatteministeriet

Att. juraogsamfundsoekonomi@skm.dk, an@skm.dk,
hp@skm.dk og mw@skm.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 Kbh. K



Bemærkninger til lovforslagsudkast om PBL og PAL

Skatteministeriet har sendt lovforslagsudkast af 21. august 2013 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven i høring. Forsikring & Pensions bemærkninger til forslaget § 1, der vedrører ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven (PAL), er anført neden for.

Overordnede bemærkninger

Forsikring & Pension henvendte sig i januar 2012 til den daværende skatteminister om et problem, der var opstået som følge af de nye regler om individuel PAL, som blev indført med virkning fra indkomståret 2010 for danske pensionsinstitutter.

Vi gjorde her opmærksom på, at de nye regler samlet set medfører betalingsforskydninger i statens favør set i forhold til de gamle regler. De nye regler fører i en række tilfælde – hvor der tidligere ikke ville være nogen PAL til betaling - til en "bruttoficering" bestående af positiv og negativ PAL, hvor den positive PAL indbetales umiddelbart, mens den modsvarende negative PAL fremføres til modregning og udbetaling efter 5 år, hvis nogle betingelser er opfyldt. Virkningen opstår både i relationen mellem institut-PAL og individuel PAL, og isoleret på individuelt niveau.

Disse stramninger af beskatningen var kun i begrænset omfang forudset og indregnet i forbindelse med vedtagelsen af de nye regler i 2007. Isoleret set medfører de en likviditetsgevinst for det offentlige og et tilsvarende tab for pensionsinstitutterne og deres kunder, set i forhold til de gamle regler. Pensionsinstitutterne og deres kunder mister på den måde afkastet af placering i investeringaktiver af det beløb, som er indbetalt til SKAT uden forrentning.

Vi foreslog i vores henvendelse af januar 2012, at man indførte rentekompensation i en uforudset situation af denne art, nemlig i forbindelse med at gennemsnitsrenteprodukter omdannes til produkter med et lavere garantiindhold.

I disse situationer udloddes store beløb til kunderne til umiddelbar beskatning, mens den modsvarende negative skat på institutniveau typisk først vil kunne

18.09.2013

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

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 94
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326384

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

udbetales efter 5 års fremførsel - fordi det kollektive beskatningsgrundlag efter udlodningen vil være mærkbart formindsket.

Forsikring & Pension

Afkasttabene i denne situation kan være betydelige, da de fremførte negative PAL-skatter på institutniveau er meget store - pt. i størrelsesordenen 4 mia. kr. i alt.

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326384

Lovforslagsudkastet går overordnet ud på, at negativ institut-PAL, der opstår som følge af omtegning af pensionsordninger, bliver forrentet, indtil den er modregnet i positiv institut-PAL eller udbetalt til pensionsinstituttet.

Forsikring & Pension er meget tilfredse med, at problemet nu søges løst.

Men lovforslaget er efter vores opfattelse unødigt kompliceret og bør forenkles, ligesom den udmålte rentekompensation er for lav.

I vores bemærkninger vil vi derfor primært komme ind på følgende:

- at forslaget, formentlig utilsigtet, ikke omfatter omdannelse fra gennemsnitsrenteprodukter med højt garantiindhold til gennemsnitsrenteprodukter med lavere garantiindhold
- at reguleringen af den renteberettigede negative skat ved hjælp af et loft baseret på skyggeberegninger af individuel PAL er kompliceret og administrativt tung langt ud over, hvad formålet (at beregne et korrekt rentebeløb) kan bære. Her vil en mere enkel metode være at foretrække, også selv om den er mindre præcis.
- at den valgte rente til brug for rentekompensationen er i den absolut lave ende – muligvis som følge af at der – fejlagtigt – fokuseres på en 5-års horisont som basis

Dertil kommer bemærkninger af mere teknisk karakter.

Dette skal dog ikke overskygge, at vi er meget tilfredse med, at regeringen med forslaget har vist forståelse for problemet og vilje til at løse det.

Forslagets rækkevidde - omdannelsessituationer

Lovforslaget, jf. forslagens § 1, nr. 7, omfatter kun "omtegningsbonus, som forsikringsselskabet m.v. har tilskrevet de pensionsberettigedes depoter som følge af omtegning af ordninger med ret til rentebonus til ordninger uden ret til rentebonus" af forslaget¹.

Forslaget bør imidlertid også omfatte omdannelse af produkter med højt garantiindhold (typisk gennemsnitsrenteprodukter) til produkter med et lavere garantiindhold, hvor der i den forbindelse frigøres et beløb fra de kollektive kundemidler, som tilskrives kunderne individuelt.

Omdannelse til et egentligt markedsrenteprodukt helt uden garantier udgør yderpunktet i denne forbindelse. Men omdannelse til et (nyt) gennemsnitsrenteprodukt med mere begrænset garantiindhold er også blandt de modeller, som

¹ Formuleringen "tilskrevet de forsikredes depoter" er for smal, hvilket omtales senere under "Loftet - beregningsmæssige og økonomiske konsekvenser"

anvendes af pensionsinstitutterne, og som medfører det problem, som søges løst med forslaget.

Forsikring & Pension

Formålet med lovforslagets afgrænsning er naturligvis at sikre, at kun negativ institut-PAL, som kan henføres til en "produktomdannelsesbegivenhed" opnår forrentning.

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326384

Overvejelser om præcision

Forslagets præcision - og dermed kompleksitet - i afgrænsningen af negativ PAL, der skal kunne forrentes skal afvejes pragmatisk over for følgende:

- En smal afgrænsning af de omfattede omdannelsessituationer giver en risiko for, at forslaget ikke opfylder sit sigte
- En bred afgrænsning, omfattende produktomdannelses med meget beskedne garantinedsættelser, vil ikke kunne øge det beløb, som staten skal forrente ud over forslaget intentioner. Hvis den negative institut-PAL i sådanne situationer er begrænset som følge af de mere begrænsede udlodninger, vil den i højere grad kunne modregnes i positiv institut-PAL, og dermed pr. automatik ikke belaste rentekontoen
- En kompleks afgrænsning vil påføre pensionsinstitutterne administrative omkostninger, der spiser en stor del af rentebeløbet.

Forslagets sigte

I "Aftale mellem Erhvervs- og Vækstministeriet og Forsikring & Pension om ændring af rentekurven på pensionsområdet mv. af 12 juni 2012 (Rentekurveaftalen) er "mindsket brug af nominelle rentegarantier" omtalt som et af fem initiativer, som skal gennemføres som led i aftalen:

"Der har i de senere år været en proces med udvikling af pensionsprodukter med mindre eller intet garantiindhold, og især arbejdsmarkedspensionerne har gennem omvalg mv. fået kunderne over på ordninger med en meget lav eller ingen garanti. Det er vigtigt, at denne udvikling fortsætter. Der er enighed om, at pensionsselskaberne fremadrettet skal arbejde for fortsat at mindske omfanget af produkter med nominel rentegaranti ved at øge kundernes muligheder for at træffe omvalg og derved komme over i markedsrenteprodukter"

Centralt i aftalen er altså den fortsatte bevægelse mod at reducere omfanget af nominelle rentegarantier, og det er denne bevægelse, der nu skal understøttes ved en ændring af skattereglerne.

Med forslaget nuværende formulering er ca. 2 mia. kr. negativ PAL af de ca. 5 mia. kr., der omtales under lovforslagets økonomiske konsekvenser ikke omfattet af forslaget. De vedrører nemlig omdannelse til et gennemsnitsrenteprodukt med højt garantiindhold til et gennemsnitsrenteprodukt med lavt garantiindhold, som udløser en omdannelsesbonus, og dermed en negativ institut-PAL på ca. 2 mia. kr.

Vores forslag

Vi foreslår, at lovforslagets udgangspunkt bliver al udlodning af omdannelsesbonus, som kan henføres til nedsættelse af et produkts garantiindhold, uanset det konkrete start- og slutpunkt. Det afgørende er jo udlodningen, som skaber en negativ institut-PAL.

Vi stiller os gerne til rådighed for at drøfte, hvordan lovforslaget på dette afgørende punkt flugter med intentionerne.

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326384

Forslagets opgørelse af negativ skat, der kan forrentes

I vores henvendelse af 12. januar 2012 til den daværende skatteminister foreslog vi som den mest enkle løsning at forrente negativ institut-PAL, der kunne henføres til individuel udlodning af beløb som følge af produktomdannelse, indtil den negative PAL var retur hos pensionsinstituttet, senest efter 5 år, hvor den efter gældende regler kan udbetales.

Den enkle løsning

Som udgangspunkt havde vi blot forestillet os – men ikke beskrevet nærmere i henvendelsen – at man teknisk blot opgjorde skatteværdien af institutfradraget efter PAL § 7 hhv. 8 for udlodningen, og så førte et kontosystem, hvor skatteværdien blev opført og siden nedskrevet i takt med løbende modregning inklusive udlodningsåret, og endelig udbetaling efter 5 år. Indeståendet på denne konto skulle så forrentes.

Forslaget var naturligvis motiveret af, at det samlede udloddede beløb som udgangspunkt principielt kom til beskætning individuelt hos pensionsopsparerne allerede i udlodningsåret – hvorved der opstod en uforrentet samlet skattefor-skydning i statens favør.

Ingen grund til at komplicere tingene

Vi havde imidlertid ikke forestillet os, at man i praksis ud fra ovennævnte motivation skulle begrænse den "forrentningsberettigede" negative skat til den betalte PAL, som udlodningen isoleret set genererede på individniveau, jf. loftsberegningen i forslagets § 1, nr. 7.

Det lægger lovforslagsudkastet op til - og det er en forkert tilgang.

- Formålet er at give en rentekompensation for en "bruttoficeringseffekt", der på institutniveau kan aflæses som en midlertidig negativ skat. Den modsvarende positive skat på individniveau matcher af mange grunde ikke nødvendigvis dette beløb eksakt, men som hovedregel er den negative skat på institutniveau en god tilnærmelse til renteberegningsformålet.
- Rentekompensationen fremkommer som rente x grundlag. Samlet set vil lovforslagsudkastets loftsbestemmelse have meget begrænsede beløbsmæssige konsekvenser for grundlaget. Hvis man mener, at den simple model, som vi foreslår, gør grundlaget lidt for højt, kan dette løses ved en beskedent, skematisk reduktion af den rente, der tages udgangspunkt i til beregningen.
- I denne forbindelse har man imidlertid allerede foreslået en rente, der er lavere end det afkast, som pensionsinstitutterne skal kunne opnå ved selv at have beløbet til rådighed og leve op til nuværende garantier på lavt niveau. Fastlæggelsen af den anvendte rente er i økonomisk henseende langt mere væsentlig end den "finpudsning" af grundlaget, som loftet lægger op til.

Kontosystemet er OK

Vi er enige i det foreslåede kontosystem, blot med det udgangspunkt, at den "forrentningsberettigede" negative skat bestemmes på en mere enkel måde

uden anvendelse af det foreslåede loft baseret på individuel PAL-virkning af udlodningen.

Forsikring & Pension

I praksis kunne man tage udgangspunkt i skatteværdien af den udloddede omtegningsbonus, og herefter fastlægge det forrentningsberettigede beløb som dette beløb, dog maksimalt den negative PAL efter § 7 hhv. 8, som samlet opstår i indkomståret.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2013-00271

DokID 326384

Herefter kan lovforslagets foreslåede kontosystem anvendes.

Dette bygger i øvrigt på, at forrentningsberettiget negativ skat anses for modregnet efter et sidst ind – først ud princip.

Den forventede afviklingsprofil for negativ skat i forbindelse med produktomdannelse, hvor størstedelen af beløbet forventes udbetalt efter 5 år, gør at valget af princip (FIFO eller LIFO) har begrænsede økonomiske konsekvenser.

Det foreslåede system vil være administrativt enkelt og i tråd med lovforslagets – trods alt – begrænsede sigte.

Muligvis kan man udforme en teknisk mere enkel bestemmelse med samme økonomiske virkning, som ikke griber ind i den gældende FIFO-modregningsrækkefølge for negativ PAL i § 17 som følge af, at der skal ske renteberegning med afvikling af forrentningsberettiget negativ PAL efter et LIFO-princip. Det bør efter vores opfattelse overvejes.

Loftet skal væk – beregningsmæssige/økonomiske udfordringer

Det er til gengæld afgørende, at loftsberegningen tages ud af forslaget.

Det er ikke beregningsteknisk entydigt og vil ikke fungere som ønsket. Og det vil efter implementering udgøre en administrativ belastning i mange år frem, der ikke kan retfærdiggøres af sigtet med det: at ramme den positive PAL på individniveau helt præcist.

Dette uddybes neden for:

1. Loftsberegningen forudsætter, at man beregner indkomstårets positive skat af tilskreven omtegningsbonus.
2. Der forudsættes dermed en marginalberegning, idet kunden typisk også modtager en kontorente, og andre forhold desuden kan påvirke skattegrundlaget, herunder individuel beskatning af risiko- og omkostningsunderskud.
3. Den beregnede positive skat skal være reduceret med evt. 82'-friholdelse efter PAL § 10.
4. Kundens evt. egen fremførte negative skat må antages at indgå i beregningen.
5. Skygge-PAL for begrænset skattepligtige, ikke PAL-pligtige, kan tilvælges og øger så loftet
6. Beregningen foretages ikke for ikke-PAL pligtige ordninger (livrenter uden bonus, kommunale tjenestemænd, PBL §53A-ordninger mfl.), og kan ikke øge loftet

Det er ikke klart, hvornår beregningen skal foretages: På tildelingstidspunktet, eller når indkomståret er gået? Beregningsresultatet vil ikke nødvendigvis være det samme, da kundens skat afhænger af flere elementer, herunder kurstab (negativt afkast) efter tildelingstidspunktet.

Hvis man anser en marginalberegning ved indkomstårets afslutning for det mest korrekte til formålet, kan man ikke foretage beregningen for de kunder, der i mellemtiden har forladt pensionsinstituttet.

Den foreslåede loftsreduktion som følge af individuel 82'-friholdelse er lidt af et paradoks:

Med de nye PAL-regler omlagdes fra og med 2010 82'-friholdelsen til kun at omfatte den individuelle PAL efter §§ 4 og 4a.

Institut-PAL efter §§ 7 og 8, der principielt er en midlertidig kollektiv kundebe-skatning, omfatter altså også afkast, der ved individuel tildeling ikke beskattes - som følge af individuel 82'-friholdelse. De nye regler fra 2010 har altså medført en midlertidig, men langvarig provenuforskydning fra pensionsinstitutterne til statskassen som følge af de nye PAL-regler.

Denne provenuforskydning kan anses for en nødvendig del af det nye system, men det kan være vanskeligt at se begrundelsen for, at netop dette beløb i sta-tens favør skal trækkes ud af forslagens renteberegning.

Tilsvarende kan man ad pkt. 4 - 6 ovenfor diskutere om og hvordan disse ele-menter skal indgå i den foreslåede loftsberegning, så denne bliver "økonomisk set" korrekt.

Supplerende skal nævnes, at omtegningsbonus kan tilskrives individuelt på flere måder, f.eks. som individuelle særlige bonushensættelser, der senere udbetales som tillæg til pensionen. I lovforslagsudkastet anvendes udtrykket "tilskrevet de forsikredes depoter". Denne formulering omfatter ikke den samlede individuelle tildeling af omtegningsbonus og dermed den samlede individuelle PAL-virkning til brug for loftsberegningen.

Det altovervejende beregningsmæssige/økonomiske problem er imidlertid, at den foreslåede loftsberegning i stedet for at føre til et mere præcist eller "ret-færdigt" resultat vil føre til mere eller mindre tilfældige resultater set i forhold til det ønskede formål.

Loftet skal væk – administrative udfordringer

Administrativt kræver forslaget, at pensionsinstitutterne udvikler et system til den krævede marginalberegning til brug for loftet.

Hvor længe dette system skal kunne køre, afhænger af, om loftsberegningen for det indkomstår, hvor udlodning finder sted, laves en gang for alle og herefter lå-ses, eller om der løbende skal ske justeringer som følge af fejlrettelser, genop-tagelse mv af ansættelser efter PAL §§ 4 og 4 a. Men selv i førstnævnte fald er det tale om forholdsvis omfattende nye beregninger. Inkluderes løbende korrek-tioner efter PAL §§ 4 og 4 a skal disse gentages i op til ca. 8 år (som udgangs-punkt 5 år + genoptagelsesfristen på 3 år).

Forslaget om, at begrænset skattepligtige, som ikke aktuelt er PAL-pligtige, kan vælges at indgå i beregningen, forudsætter administrativt, at pensionsinstituttet har en fuld PAL-historik bagud i tid, der angiver, hvad kunden skulle have betalt i PAL og/eller ville have haft i fremført negativ PAL, for årene under begrænset skattepligt mv. Ellers kan beregningen for udlodningsrådet ikke laves. Men som udgangspunkt vil instituttet ikke have disse oplysninger, men kun faktiske oplysninger for perioden før den begrænsede skattepligt indtrådte. Det er derfor vanskeligt eller umuligt at benytte denne valgmulighed.

Loftsberegningen byder på administrative udfordringer og omkostninger, som er helt ude af proportioner med loftets i sig selv begrænsede formål, og disse udfordringer rummer også en høj risiko for fejl.

Den samlede konklusion kan kun være, at loftsberegningen på basis af individuel PAL skal udgå.

Forrentningen er for lav

Lovforslagsudkastet anvender renten i 5-års punktet på Finanstilsynets rentekurve.

Denne rente er i skrivende stund 1,4 pct. p.a.

Valget begrundes i lovforslagsudkastet med, at

”Renten er den rente som pensionsinstitutterne anvender ved opgørelsen af deres pensionshensættelser og afspejler i nogen grad de nuværende rentevilkår på markedet”.

Imidlertid er pensionsinstituttets og kundernes afkasttab reelt højere.

Set fra pensionsinstituttets og kundernes side medfører de nye PAL-regler et ”udlån” af negativ PAL til SKAT i op til 5 år, hvorefter beløbet kommer retur.

Den tabte forrentning hos pensionsinstituttet afhænger af, hvorledes beløbet ville være placeret bedst muligt (idet afkastet heraf renses for evt. risikopræmie). Her er en 5-årig horisont uden relevans, idet beløbet som udgangspunkt må ses som et udlån fra pensionsinstituttets gennemsnitsportefølje.

Hvis instituttet måtte have 5-årige obligationer (lidt løst formuleret) i sin portefølje er det som udgangspunkt for at matche en allerede eksisterende forpligtelse, eller som komponent i en aktivstrategi med et bestemt aktivmiks, og disse obligationer ville så være bundet til dette formål.

Det er intuitivt nærliggende at matche forrentningen af den negative skats placering hos SKAT med renten af et 5-årigt (risikofrit) udlån – men denne sammenligning er altså forkert. Desuden er 5-års renten i rentekurven ikke en rente for en 5-årig placering, men en marginalrente for en placering fra starten til slutningen af år 5. Den gennemsnitlige rente for en placering (fra nu) i 5 år skal således i givet fald bestemmes ved en beregning over rentepunkterne frem til år 5.

I vores henvendelse af 12. januar 2012 foreslog vi at tage udgangspunkt i PAL § 27, stk. 5, renten, der siden realrenteafgiftslovens indførelse har været anvendt til forrentning af PAL-mellemværender mellem staten og pensionsinstitutterne.

I slutningen af 2012 blev lovforslag L 67 fremsat og vedtaget. Heri ændrede man beregningsmetoden for PAL § 27, stk. 5, renten som led i en større omlægning af SKATs opgørelse af en række rentesatser som følge af, at datagrundlaget for de gældende beregningsregler ville borfalde på sigt.

Sigtet med lovforslaget var alene en modernisering af beregningsgrundlaget, jf. bemærkningerne:

”Herved sikres et robust og fremtidsholdbart beregningsgrundlag for rentesatserne, der tager udgangspunkt i de renter, almindelige selskaber kan opnå på pengemarkedet”

Vi skal fastholde vores oprindelige forslag, om at forslaget tager udgangspunkt i PAL § 27, stk. 5 renten, der anvendes til at regulere PAL-mellemværender generelt ²).

Såfremt man mener, at den rente som almindelige selskaber kan opnå på pengemarkedet, og som altså anvendes i PAL generelt, er for høj til netop lovforslagets formål, kan man foretage et eksplicit politisk bestemt fradrag heri, hvorved den politisk valgte kompensationsgrad tydeliggøres.

Overgangsbestemmelsen

Overgangsbestemmelsen er så vidt se tilstræbt at kunne give forrentning, med tilbagevirkende (begunstigende) virkning fra udlodningsåret for negativ skat af allerede udloddede midler, der er i spil, jf. lovforslagets omtale af de økonomiske konsekvenser.

Det er vi meget tilfredse med, men bestemmelsen skal justeres for helt at opfylde sigtet. Det skyldes, at lovforslaget kun giver 4 års forrentning for negativ skat af omdannelser, der har fundet sted i 2012. Vi tillader os at gå ud fra, at dette ikke er tilsigtet.

Præcisering af institutbeskatning af af pensionskasser

Vi har ingen bemærkninger til den foreslåede præcisering i lovforslagsudkastets § 1, nr. 1, som vi er enig i.

Afsluttende bemærkninger

Vi skal benytte lejligheden til at udtrykke tilfredshed med, at regeringen nu har besluttet, at PAL-fradraget for formueforvaltning bevares, og at regeringen i stedet lader forhøjelsen af PAL-satsen med 0,3 pct. point være permanent.

² Som undtagelse herfra – også indført med L 67 i 2012 – forrentes overskydende aconto-PAL, som staten har til rådighed fra 20. februar til 20. juli året efter indkomståret, med en rentesats, der er 3,5 pct. point lavere for at ”reducere risikoen for spekulation”. Korrektionen foretages ikke for rest-PAL.

Med denne løsning får regeringen det provenu, som en fjernelse af fradraget ville give. At fjerne fradraget ville efter vores opfattelse have haft store administrative konsekvenser og have medført skadelige adfærdseffekter. De er undgået med den valgte enkle løsning, en stramning af PAL-skatten med ca. 0,5 mia. kr. årligt.

Regeringen har i denne forbindelse valgt at gøre en planlagt, midlertidig ned-sættelse af ratepensionsloftet permanent. Permanentgørelsen kan, på basis af ændringsforslaget, som den blev fremsat med i 2011, anslås at medføre en varig beskatning af pensionsopsparerne på ca. 40 mio. kr. årligt, der fremkommer gennem konvertering af pensionsopsparing til fri opsparing og dermed forbundet øget afkastbeskatning.

Vi skal for en ordens skyld derfor oplyse, at vi uanset dette fortsat mener, at der samlet er tale om en fornuftig løsning – set i forhold til at fjerne fradraget.

Vi skal for fuldstændighedens skyld bemærke, at forhøjelsen af PAL-skattesatsen med 0,3 pct. point for det nu afsluttede indkomstår 2012 kan anslås at have givet staten en PAL-indtægt på ca. 0,8 mia. kr.

Det er ca. 0,3 mia. kr. mere end regeringens budgetterede indtægt for indkomståret 2012 af at gennemføre sit eget forslag om at fjerne PAL-fradraget.

Disse 0,3 mia. har afsat sig som en tilsvarende forbedring af de offentlige finanser i 2013.

Med regeringens nuværende skøn for PAL-skatten for indkomståret 2013, jf. Økonomisk Redegørelse fra august 2013, kan – med den betydelige usikkerhed der ligger i disse forudsætninger, når man er midt i indkomståret – forventes et tilsvarende bidrag til de offentlige finanser på 0,2 mia. kr. for 2014.

Til sammenligning vurderer regeringen, at nærværende PAL- forslag indeholder en samlet rentekompensation på 230 mio. kr. i alt fordelt over årene 2013 – 18.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Skatteministeriet
Anders Nielsen og Hardy Pedersen
Nicolai Eigtveds Gade 28



PBL - Dokumentation fra udland - Overløb - Høringsvar

19.09.2013

Vi har modtaget "Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven" i høring fra Skatteministeriet. Indledningsvist vil vi gerne kvittere for den fornuftige frist for afgivelse af bemærkninger, der er givet i forbindelse med denne høring.

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

Dette høringssvar rummer Forsikring & Pensions bemærkninger til de foreslåede ændringer i §§ 2-4.

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

Vi har bemærkninger til to overordnede emner i forslaget:

1. Godkendelsesordning vedr. dokumentation for manglende udenlandsk fradragsret og
2. Præcisering af overløbsregler fra ratepensioner.

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326144

Vi har desuden nogle forslag af ren korrekturmæssig karakter som vedhæftes i bilagsform.

1. Godkendelsesordning for dokumentation af manglende fradragsret

1.1. Indbetalinger til danske fradragsberettigede ordninger

Forsikring & Pensions har været i dialog med Skatteministeriet gennem længere tid for at finde en håndterbar løsning for personer, der har indbetalt på en dansk fradragsberettiget ordning, mens de har været udstationeret.

Hvis personer ikke har haft fradrags- eller bortseelsesret for disse indbetalinger i den udenlandske indkomst, kan udbetalinger, der modsvarer indbetalingerne, udbetales uden skat eller afgift, jf. PBL § 20, stk. 4 og § 32. Det har dog været ganske vanskeligt for disse personer at dokumentere den manglende fradragsret på pensionsudbetalingstidspunktet. Der er ofte gået mange år fra indbetalingen er sket og kommunikation om gamle forhold med udenlandske skattemyndigheder er hverken nemt eller billigt.

Vi vil gerne kvittere for, at dette område nu endelig har fundet en god løsning.

Brancheorganisation
for forsikringsselskaber
og pensionskasser

I forslaget § 2, nr. 8, lægges op til, at SKAT kan godkende dokumentationen på et hvert tidspunkt, efter indbetalingen er foretaget, og at SKAT har pligt til at opbevare oplysninger om godkendte indbetalinger. Det er vi glade for.

Forsikring & Pension

Vi forventer, at forslaget vil medføre en lettelse for personer, der i perioder arbejder i udlandet. Og dem regner vi med, at der bliver flere af, i takt med at arbejdsmarkedet internationaliseres.

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326144

1.2. Indbetalinger til ikke-fradragsberettigede ordninger

I forbindelse med godkendelsesordningen er vi dog meget bekymrede over at se, at ordningen udstrækkes til også at omfatte dokumentation for indbetalinger til danske ikke-fradragsberettigede ordninger. Dette kunne nemlig indikere, at en hver udstationering medfører dokumentationspligt for manglende fradrag for indbetalinger til § 53 A ordninger (herunder de meget almindelige ikke-fradragsberettigede gruppelevsforikringer) eller aldersforsikringer.

Hvis det er hensigten at indføre et dokumentationskrav for manglende fradragsret ved indbetalinger til danske ikke-fradragsberettigede ordninger, vil der være tale om en helt ny belastning, som medfører en stor økonomisk og administrativ byrde for den enkelte pensionskunde.

Der skal ikke via godkendelsesordningen indføres et sådant krav.

Det er ikke utænkeligt, at udenlandske skatteregler giver fradrag i indkomsten, når den udstationerede indbetaler til en dansk *fradragsberettiget* ordning. Derfor er dokumentationspligten, som beskrevet ovenfor i afsnit 1.1., i orden.

Der findes dog efter Forsikring & Pensions viden *ingen* lande¹, der indrømmer fradrag for pensionsindbetalinger, der ikke engang ville give fradrag i ordningens hjemland. Et krav om fradragsret i ordningens hjemland findes også i de danske skatteregler, hvor PBL § 15 D, stk. 1, nr. 1, netop er et udtryk for det.

Det bør derfor rettes i bemærkningerne, når det på side 10, 4. afsnit, fremgår, at der gælder en formodning for, at en udstationeret medarbejder har haft fradrag eller bortseelsesret for sin pensionsindbetaling i sin udenlandske indkomst. Denne formodning er ikke korrekt, hvis der indbetales til ikke-fradragsberettigede danske ordninger

I forbindelse med høringen over L41 "Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven" i 2008² udtalte skatteministeriet da også følgende i et fornuftigt svar på Forsikring & Pensions bemærkninger:

"Skatteministeriet skal dog bemærke, at selskabet m.v. ikke forinden enhver udbetaling skal undersøge, hvorledes dets kunder er blevet skattemæssigt behandlet i udlandet af de indbetalinger, der er sket til selskabet. Skatteministeriet finder, at det praktiske udgangspunkt bør være, at selskabet, når det foretager udbetaling fra en § 53 A-ordning, lægger til grund, at indbetalingerne ikke har været fradrags- eller bortseelsesberettigede, med

¹ Jf. dog nedenfor om Færøerne

² Vedtaget den 18. december 2008 (Lov nr.1339 af 19. december 2008)

mindre det er positivt bekendt med, at der har været foretaget fradrag eller der har været bortseelsesret i udlandet for indbetalinger til ordningen.”

Forsikring & Pension

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326144

Vi vil bede ministeriet bekræfte, at citatet stadig er udtryk for ministeriet opfattelse, og at den er dækkende for såvel § 53 A-ordninger (herunder danske ikke-fradragsberettigede gruppelivsforsikringer) og de nye sumudbetalte pensioner (aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum).

Hvis citatet stadig er udtryk for ministeriets holdning, kan det som sådan være fint nok, at nervøse kunder tilbydes *muligheden* for at få blåstemplet, at deres indbetaling ikke har været fradragsberettiget i udenlandsk indkomst. Det må blot ikke kunne opfattes som et krav for udbetaling (uden skattepligt), at denne dokumentation er indhentet, når der er tale om en dansk ikke-fradragsberettiget ordning. Det bør præciseres i bemærkningerne.

1.3. Indbetalinger fra Færøerne til danske ordninger

I forbindelse med udbetalinger fra danske pensionsordninger til personer, der under indbetaling har været omfattet reglerne om pensionsskat på Færøerne, har vi brug for at høre, hvordan Skatteministeriet opfatter disse indbetalinger.

Personer med færøske arbejdsgivere har principielt set – under en række betingelser – fradragsret på Færøerne for arbejdsgiverens indbetalinger til danske ordninger, men betaler en fast pensionsionsskat på 40 pct. af deres indbetaling. Kunden stilles altså reelt som om, der ikke havde været fradragsret for indbetalingen. Der er endeligt gjort op med pensionskatten allerede på indbetalings-tidspunktet. Ved udbetaling er der på Færøerne tale om en skattefri pension.

Vil indbetalinger fra Færøerne eller indbetalinger fra lande med tilsvarende systemer (vi kender dog umiddelbart ikke nogen på nuværende tidspunkt) anses for fradragsberettigede eller ikke fradragsberettigede? Spørgsmålet er relevant både for så vidt angår udbetalinger af fradragsberettigede ordninger og ikke-fradragsberettigede ordninger, der har modtaget denne type indbetalinger.

2. Overløb fra ratepensioner

2.1. Udkastets beskrivelse af gældende ret

Regler om "overløb" er regler for, hvad kunder og pensionselskaber kan gøre med en indbetaling, der overskrider skattereglernes beløbsgrænser for fradragsberettigede indbetalinger på bestemte pensionsordninger. Dvs. hvad der kan gøres, hvis kunden indbetaler mere end 50.000 kr. til ratepension eller ophørende livrente³, hvad der kan gøres, hvis kunden indbetaler mere end 27.600 kr. til aldersforsikring, og hvad der kan gøres, hvis en kunde indbetaler mere end 0 kr. på en gammeldags kapitalpension. Reglerne medfører, at overskydende indbetaling ("overløb") kan flyttes til en anden pensionstype, som kan give fradrag. Kapitalpension- eller aldersforsikringsoverløb kan flyttes til en ratepension eller en livsvarig livrente og ratepensionsoverløb kan flyttes til livsvarig livrente.

Reglerne er indført for at hjælpe pensionsindbetalere, der kommer til at indbetale for meget på en ordning, hvor fradragsretten begrænses med et indbetalings-

³ Herefter kun omtalt som ratepension

loft. Når først pengene er indsat på en bestemt pensionstype, er de nemlig låst og kan kun hæves med en strafafgift.

Forsikring & Pension

Skatteministeriet annoncerede allerede i forbindelse med behandlingen af overløbsregler for de nye aldersopsparinger i L196 A fra sidste år, at ministeriet også ville se nærmere på reglerne for overløb fra ratepensioner. Behovet opstod, fordi bemærkningerne til de nye regler for overløb fra aldersopsparing gav anledning til fortolkningsspørgsmål om de eksisterende overløbsregler for ratepensioner i § 21 A. Forsikring & Pension aftalte med Skatteministeriet, at dette spørgsmål måtte udskydes til senere behandling, hvilket vil sige i det foreliggende lovforslag.

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326144

Det fremgår af ministeriets beskrivelse af gældende ret i det foreliggende udkast, at det er noget nyt, at selskaberne gives mulighed for at korrigerende indbetalingerne allerede i indbetalingsåret. Det fremgår også af bemærkningerne, at pensionsbranchen har efterlyst denne mulighed. Det er vi ikke enige i.

Det fremgår ikke af de eksisterende regler, at selskaberne ikke har kunnet få overløbskorrektionerne på plads allerede inden selskaberne foretager første ordinære indberetning til skattemyndighederne. Det vi har efterlyst - siden spørgsmålet kom op i efteråret 2012 - er en bekræftelse på, af at den praksis, der har været anvendt siden slutningen af 80'ere, ikke er i strid med reglerne. Vi har også drøftet med ministeriet, at det ville være hensigtsmæssigt, hvis det fremgik direkte af reglerne, at der ikke må ske udbetaling til medarbejderen men kun til arbejdsgiveren, når der er tale om en arbejdsgiverindbetaling.

Vi er altså meget uenige i beskrivelsen af gældende ret. De relevante afsnit bør skrives om, således at skatteministeriet ikke i bemærkningerne til denne lov med tilbagevirkende kraft afviser en praksis, der har været til stor gavn for både kunder og selskaber - og efter vores opfattelse også myndighederne - siden overløbsreglerne blev indført i forlængelse af indbetalingslofterne.

De gode argumenter for denne praksis fremføres meget dækkende i afsnit 3.4.2 i de almindelige bemærkninger:

"Pensionsbranchen begrundet ønsket med hensyn til, at der hurtigst muligt efter, at indbetalingerne er sket, kan foretages de nødvendige korrektioner af den enkelte pensionsopparers pensionsforhold. Hertil kommer, at det i mange situationer kan være uforståeligt for den enkelte pensionsopparer, at korrektionerne først kan foretages på et tidspunkt, der kan ligge op til et år efter tidspunktet for indbetalingen, når det i øvrigt står klart, at der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for den. Endelig vil en korrektion allerede i indbetalingsåret betyde, at ændringen indgår korrekt i pensionsopparerens årsopgørelse for indbetalingsåret, og at en korrektion af denne ikke længere er nødvendig."

Som nævnt er det ikke begrundelser for et ønske, men blot forklaringen på, hvorfor det har været til fordel for kunder, branche og skattemyndigheder, at vi lovmedholdeligt har foretaget disse korrektioner, siden der indførtes loft over indbetalinger til kapitalpension i 1987. Det kan ikke have været uden ministeriets vidende.

2.1.1. Udbetaling til kunden i indbetalingsåret

Som nævnt fremgår det ikke i det eksisterende regelsæt, at selskaberne ikke må udbetale det overskydende beløb til kunden, hvis der er tale om en arbejdsgiveradministreret ordning. Det er fornuftigt, at dette præciseres i § 21 A, stk. 1. Hvis selskabet kunne udbetale penge til kunden uden om den arbejdsgiver, der har indbetalt pensionen - med bortseelsesret i medarbejderens løn - ville pengene forsvinde ud af indberetningssystemet og ville ikke blive beskattede, hvis kunden ikke selv var opmærksom på at selvangive.

Dette har nu aldrig været et praktisk problem. Både fordi selskaberne har været opmærksomme på, at udbetalingen i så fald forsvinder ud af det ellers så fint-maskede indberetningsnet - men også fordi der som hovedregel hverken i medfør af overenskomster eller private pensionsaftaler kan ske udbetaling, hvis ikke der indtræder en forsikringsbegivenhed. Dette gælder både i indbetalingsåret og i de efterfølgende år frem til pensionsalderen.

Derfor er det heller ikke helt retvisende, når der i bemærkningerne nederst på side 16 står:

"I praksis foretager pensionsinstitutterne ikke tilbagebetaling af indbetalinger til en arbejdsgiveradministreret kapitalpension allerede i indbetalingsåret, men først når der foreligger en årsopgørelse for indbetalingsåret, der dokumenterer, at indbetalingerne, der nu er en del af den ansattes skattepligtige løn, er blevet beskattet."

Dette bør efter vores opfattelse tilføjes, at det langt fra altid er muligt overhovedet at foretage en tilbagebetaling eller udbetaling. Tilsvarende korrektion bør tilføjes på side 31, 3. afsnit, hvor det fremgår at udbetaling sker direkte til pensionsopsparer. En udbetaling i dette år forudsætter også, at det overhovedet er en mulighed efter overenskomst eller pensionsaftale.

2.2. Indberetning om § 21 A-rettelser i indbetalingsåret

Skatteministeriet beskriver i bemærkningerne proceduren for at foretage korrektioner i indbetalingsåret. Det fremgår bl.a., at pensionselskaberne skal foretage rettelsesindberetninger i forbindelse med disse korrektioner.

I dag indberetter selskaberne rettelser med særlige rettekoder, når en ordning korrigeres *efter* at selskabet har foretaget årets ordinære indberetning til SKAT. Rettekoderne sikrer, at det er de korrekte beløb, der indgår i årsopgørelsessystemet, at kunden får sit korrekte fradrag og at SKAT kan sende korrekte statistiske oplysninger videre til Nationalbanken mfl.

Det er dog efter branchen opfattelse unødvendigt at indberette rettekoderne, når den ordinære indberetning ikke er foretaget. Så er der jo ikke noget at rette.

I dag summerer selskaber og pensionskasser ændringerne fra indbetalingsåret op, således at disse indgår i den ordinære indberetning.

Det at selskaberne allerede i dag anvender rettekoder til § 21 A-korrektioner efter ordinær indberetning, er ikke det samme, som at det er lige til at generere det samme datamateriale ved dette nye indberetningskrav. Der lægges op til at rettelsen skal komme sammen med den ordinære indberetning. Vi antager derfor, at den ordinære indberetning ikke skal afspejle rettelsen (i så fald påvirker

den jo årsopgørelsen 2 gange). Der skal dermed systemudvikling til at sikre, at en korrektion ikke slår igennem på den ordinære indberetning.

Forsikring & Pension

Tilkendegivelser fra branchen indikerer, at den systemudvikling, der skal til for at kunne gennemføre de nye indberetninger i indbetalingsåret, vil medføre, at mange selskaber vil være nødt til at ophøre med at tilbyde det.

Vores ref. KLJ
Sagsnr. GES-2013-00271
DokID 326144

Det forslag som - efter det angivne formål - netop skal åbne mulighed for rettelser i indbetalingsåret ender altså med i stedet at kunne stoppe dem. I stedet vil alle overløb skulle rettes efter årsskiftet med risiko for, at langt flere årsopgørelser er ufuldstændige, når de frigives.

Vi er af den opfattelse, at rettelser foretaget i indbetalingsåret, skal indberettes som hidtil - dvs. akkumuleret i årets ordinære indberetning.

2.2.1. Ingen opnår uberettigede fradrag ved rettelser i indbetalingsåret uden rettelses-indberetning

Indberetninger om rettelser foretaget i indbetalingsåret vil i sagens natur give skattemyndighederne et indblik i, hvilke rettelser der er sket. Men da korrektionerne ikke giver pensionsindbetalerne muligheder for at omgå skatteregler og dermed sikre sig uberettigede fradrag, er der ingen risiko for provenutab ved at undlade at indføre denne administrative byrde.

Følgende eksempler illustrerer at skatteprovenuet ikke påvirkes af, at der ikke indberettes rettelser, der er foretaget før den ordinære indberetning:

Eksempel 1

En arbejdsgiver indbetaler 60.000 kr. til en ratepension for en medarbejder. Medarbejderen ønsker dette rettet, således at 10.000 kr. overføres til en livsvarig livrente.

Med forslaget skal selskabet sende en ordinær indberetning på 60.000 kr. til en ratepension og en rettekode på +10.000 kr. til livsvarig livrente og -10.000 kr. til ratepensionen.

I dag indberettes ordinært 50.000 kr. på rate og 10.000 kr. på livsvarig livrente.

I begge scenarier vil der på årsopgørelsen være 50.000 kr. på rate og 10.000 kr. på livsvarig livrente. I begge scenarier har arbejdsgiveren givet bortseelse i medarbejderens løn på 60.000 kr.

Eksempel 2

En person indbetaler selv 60.000 kr. på en privat ratepension. Han ønsker dette rettet, således at 10.000 kr. overføres til en livsvarig livrente.

Med forslaget skal selskabet sende en ordinær indberetning på 60.000 kr. til en ratepension og en rettekode på +10.000 kr. til livsvarig livrente og -10.000 kr. til ratepensionen.

I dag indberettes ordinært 50.000 kr. på rate og 10.000 kr. på livsvarig livrente.

I begge scenarier vil der på årsopgørelsen være 50.000 kr. på rate og 10.000 kr. på livsvarig livrente. I begge scenarier får personen et samlet fradrag på 60.000 kr.

Eksempel 3

En arbejdsgiver indbetaler 60.000 kr. til en ratepension for en medarbejder. Medarbejderen ønsker dette rettet, således at kun 50.000 kr. spares op til pension, og de overskydende 10.000 kr. udbetales.

Selskabet må ikke udbetale direkte til kunden. Hvis selskabet efter pensionsaftalen har mulighed for det, kan der sendes 10.000 kr. tilbage til arbejdsgiveren.

Med forslaget skal selskabet sende en ordinær indberetning på 60.000 kr. til en ratepension og en rettelsesindberetning på -10.000 kr. til ratepensionen.

I dag indberettes 50.000 kr. på ratepension.

I begge scenarier vil der være 50.000 kr. på årsopgørelsen. De sidste 10.000 kr. vil der være indehold A-skat af, når arbejdsgiveren udbetaler dem til medarbejderen. I begge scenarier er der givet bortseelse i medarbejderens løn på 50.000 kr.

Eksempel 4

En person indbetaler selv 60.000 kr. på en privat ratepension. Han ønsker dette rettet, således at kun 50.000 kr. spares op til pension.

Med forslaget skal selskabet sende en ordinær indberetning på 60.000 kr. til en ratepension og en rettelsesindberetning på -10.000 kr. til ratepensionen.

I dag indberettes 50.000 kr. på ratepension.

I begge scenarier vil der være 50.000 kr. på rate. Og i begge tilfælde vil personen få et fradrag på 50.000 kr.

Med venlig hilsen

Karen Leth Jensen

3. Bemærkninger af korrekturmæssig karakter

Side 9, sidste afsnit: Skal sidste sætning ikke være "For pensionsordninger med fradrags- eller bortseelsesret indebærer krone-for-krone princippet, at udbetaling af afkastet af ikke-fradragsberettigede eller ikke bortseelsesberettigede indbetalinger skal indkomstbeskattes eller pålægges afgift." ?

Side 11, 2. afsnit: Henvisning til Afsnit IIA

Side 11, 3. afsnit, sidste sætning: Er sætningen muligvis kopieret med fra et tidligere afsnit. § 15 D ordninger bliver til § 53A ordninger.

2 x side 15, 1 x side 32, 2 x side 33: Vi plejer at henvise til "ratepensionsordning eller ophørende livrente" og altså ikke blot ratepension.

Side 31, 3. afsnit sidste punktum. Der kan vel også ske udbetaling via arbejdsgiver i året efter indbetaling. I så fald er det så arbejdsgiver, der skal korrigere løn mm. for indbetalingsåret.

Side 32, til nr. 6: Er det ikke mere korrekt med et "og" i denne sætning. "[...] fordi beløbsgrænsen for indskud på ratepension og ophørende alderspension (50.000 kr. i 2013-niveau) er overskredet, og som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, overføres til en anden fradragsberettiget pensionsordning [...].

Side 34, sidste afsnit: samme som ovenfor.

Side 36, sidste afsnit: Formuleringen skal lige overvejes, da der for § 53 A-ordninger, hvor krone-for-krone princippet anvendes omvendt – altså til beskatning.

Side 37, 2. afsnit: Afsnittet omtaler "de nye ordninger fra 2012". Det er jo korrekt at reglerne for ordningerne er vedtaget i 2012, men de har først haft virkning i 2013. Formuleringen kan muligvis være lidt mere præcis af hensyn til læsevenligheden for senere brugere.

Vores ref. KLJ

Sagsnr. GES-2013-00271

DokID 326144

Fra: Henrik L. Poulsen <hlp@ifr.dk>
Sendt: 18. september 2013 10:51
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; Majken Wågensø Landström
Emne: J.nr 13-0199841, høringsforslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven mv. (Forrentning af negativ institutskat m.v.)

Kære Hardy Pedersen

Jeg skal herved meddele, at InvesteringsForeningsRådet ikke har bemærkninger til det fremsendte lovforslag.

Med venlig hilsen

Henrik Laust Poulsen
 Cand. jur., Skattekonsulent



InvesteringsForeningsRådet
 Amaliegade 31 Telefon +45 33 32 29 81
 1256 København K Direkte +45 33 17 72 92
www.ifr.dk hlp@ifr.dk

Fra: Hardy Pedersen [<mailto:hp@skm.dk>]

Sendt: 21. august 2013 16:59

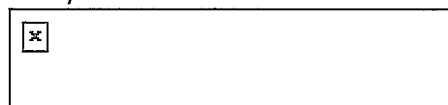
Til: AC - Adademikernes Centralorganisation; ae@aeraadet.dk; ATP; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; Danske Regioner; service@danskeadvokater.dk; Dansk Erhverv; - Danish Venture Capital and Private Equity Association; Dansk Aktionærforening; Datatilsynet; info@skatteborgerne.dk; DI; Finanstilsynet; Finansrådet; FSR - danske revisorer; Forsikring og Pension; Forsikring & Pension v/Karen Leth Jensen; ftf@ftf.dk; Advokatrådet; Håndværksrådet; InvesteringsForeningsRådet; Kommunernes Landsforening; Landsorganisationen i Danmark; Lønmodtagernes Dyrtidsfond; Margrethe Nørgaard; SKAT (No-Reply); Jesper Kiholm Andersen; Videncenter for landbrug; aeldresagen@aeldresagen.dk; evm@evm.dk; Finansministeriet; Justitsministeriet; modstoko@modst.dk; oim@oim.dk; sfr@penst.dk; penst@penst.dk; letbyrder@erst.dk

Cc: Majken Wågensø Landström; Anders Nielsen; Søren Schou; Mads Borregaard; stm@stm.dk

Emne: Høring over lovforslag

Vedlagt følger dokumenter vedrørende høring over lovforslag.

Med venlig hilsen
 Hardy Pedersen



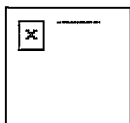
Chefkonsulent
 Person og Pension
 Mobil: 72 37 33 01

Fra: Mette Rosenbeck <MTR@kl.dk>
Sendt: 11. september 2013 16:51
Til: Hardy Pedersen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Emne: SV: Høring over lovforslag om pensionsafkastbeskatningsloven m.fl.

Kære Hardy

KL har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Mvh
Mette Rosenbeck



Mette Rosenbeck
Specialkonsulent
Økonomisk Sekretariat

Weidekampsgade 10
Postboks 3370
2300 København S
www.kl.dk
Tlf. dir: 3370 3795
Mail: mtr@kl.dk

Fra: Hardy Pedersen [<mailto:hp@skm.dk>]

Sendt: 21. august 2013 16:59

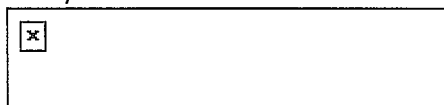
Til: AC - Adademikernes Centralorganisation; ae@aeraadet.dk; ATP; cevea@cevea.dk; CEPOS - Center for Politiske Studier; Danske Regioner; service@danskeadvokater.dk; Dansk Erhverv; - Danish Venture Capital and Private Equity Association; Dansk Aktionærforening; Datatilsynet; info@skatteborgerne.dk; DI; Finanstilsynet; Finansrådet; FSR - danske revisorer; Forsikring og Pension; Forsikring & Pension v/Karen Leth Jensen; ftf@ftf.dk; Advokatrådet; Håndværksrådet; InvesteringsForeningsRådet; KL; Landsorganisationen i Danmark; Lønmodtagernes Dyrtidsfond; Margrethe Nørgaard; SKAT (No-Reply); Jesper Kiholm Andersen; Videncenter for landbrug; aeldresagen@aeldresagen.dk; evm@evm.dk; Finansministeriet; Justitsministeriet; modstoko@modst.dk; oim@oim.dk; sfr@penst.dk; penst@penst.dk; letbyrder@erst.dk

Cc: Majken Wågensø Landström; Anders Nielsen; Søren Schou; Mads Borregaard; stm@stm.dk

Emne: Høring over lovforslag

Vedlagt følger dokumenter vedrørende høring over lovforslag.

Med venlig hilsen
Hardy Pedersen



Chefkonsulent
Person og Pension
Mobil: 72 37 33 01
Mail: hp@skm.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Mail: skm@skm.dk
Hjemmeside: www.skm.dk

Fra: Reng, Martin <mreng@kpmg.dk>
Sendt: 29. august 2013 13:52
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; Majken Wågensø Landström
Emne: Forslag til ændring af PAL - Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger, m.v. [KPMG_DK-INTERNAL.FID36314]

Til skatteministeriet

Jeg har modtaget udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven (Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger og tilbagebetaling m.v. af ikke-fradragsberettigede indbetalinger til ratepension i indbetalingsåret m.v.) og har i den forbindelse to bemærkninger:

1. Forrentning af negativ institutskat – oprettelse af særlig konto med forrentning af negativ PAL udløst af omvalgsbonus

Det fremgår af forslaget § 1, nr. 7 – ny PAL § 17, stk. 6, 3. pkt., at:

”Den overførte negative skat efter 1. pkt. kan højst udgøre et beløb svarende til indkomstårets positive betalte skat efter §§ 4 eller 4 a af den omtægningsbonus, som forsikringsselskabet m.v. har tilskrevet de pensionsberettigedes depoter som følge af omtegning af ordninger med ret til rentebonus til ordninger uden ret til rentebonus, jf. dog 4. pkt.” (min fremhævelse)

Bemærkningerne uddyber dette med, at der skal ske omvalg fra gennemsnitsrenteordninger til markedsrenteordninger.

Med denne formulering vil forslaget ikke få den tilsigtede effekt, da omvalgsordningen i mindst ét tilfælde ikke er sket til markedsrenteordninger, men til gennemsnitsrenteordninger med nul-garanti.

I bindende svar af 24. januar 2012 overgik medlemmerne i en pensionskasse fra deres daværende ydelsesgaranti på op til 4,25 til en ydelsesgaranti på 0 med virkning fra 1. januar 2012. Uanset garantien lyder på en 0-forrentning er der ikke tale om overgang til en markedsrenteordning, da enhver garanti bringer ordningen ind i et gennemsnitsrentemiljø.

For at sikre, at også pensionskasseordninger, som de i det bindende svar omhandlede, omfattes af muligheden for at forrente den tilgodehavende negative PAL-skat, forslås i stedet formuleringen:

”Den overførte negative skat efter 1. pkt. kan højst udgøre et beløb svarende til indkomstårets positive betalte skat efter §§ 4 eller 4 a af den omtægningsbonus, som forsikringsselskabet m.v. har tilskrevet de pensionsberettigedes depoter som vederlag for bortfald af forsikringsselskabets m.v. garantiforpligtelser, jf. dog 4. pkt.”

2. Ikke-fradragsberettigede pensionsordninger - godkendelsesordning

I forslaget § 2, nr. 8 (ny PBL § 48) foreslås en godkendelsesordning, hvorefter SKAT kan ”træffe afgørelse om, at indbetalinger til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, § 53 A eller § 53 B, ikke er fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst hverken her i landet eller i udlandet [...]”.

SKAT foreslås endvidere at få en pligt til at opbevare oplysningerne om godkendte ikke-fradragsberettigede indbetalinger som dokumentation ved en senere krone-for-krone regulering af den skattepligtige udbetaling, jf. PBL § 20, stk. 4.

Der lægges i forslaget op til, at pensionskunden/pensionskassemedlemmet skal kunne indhente dokumentation for den manglende fradragsret fra eksempelvis skattemyndighederne i det land, hvorfra pensionsindbetalingen er foretaget.

I relation til Færøernes nyligt vedtagne pensionsreform, hvor beskatningen af pensioner er fremrykket til indbetalingstidspunktet, er der imidlertid en risiko for, at forslaget ikke får den tilsigtede effekt, da det fremgår af den færøske lagtingslov om beskatning af renteforsikringer, m.v. § 11a, stk. 1, 3. pkt., at ”For personer med fuld skattepligt til Færøerne omfattes indbetaling til en pensionsordning fortsat af bortseelsesret henholdsvis fradragsret i den skattepligtige indkomst.”

Dermed må det lægges til grund, at det ikke vil kunne bekræftes, at der er manglende fradragsret for indbetalingerne.

Imidlertid betyder den fremrykkede beskatning af pensionerne og indeholdelse af pensionsskat på indbetalingerne, at pensionskunden/pensionskassemedlemmet reelt stilles som om der ikke var fradragsret.

Skatteministeriet bedes derfor bekræfte, at sådanne lokale tiltag efter dansk ret vil blive betragtet som værende en reel ophævelse af fradragsretten for indbetalingerne.

Med venlig hilsen

Martin Reng
 Director, tax & legal

KPMG Statsautoriseret Revisionspartnerselskab | Osvald Helmutshvej 4 | DK-2000 Frederiksberg
 Tel: +45 73 23 30 00 | Direct: +45 73 23 32 58 | Mobile: +45 25 29 32 58 | e-mail: mreng@kpmg.dk
 Secretary: Kirsten Andersen | Tel: +45 73 23 39 15 | e-mail: kirstenandersen@kpmg.dk

The information in this email is confidential and may be legally protected.
 It is intended solely for the addressee. Access to this email by anyone else is unauthorized. If you are not the intended recipient, any opinions or advice contained in this email are subject to the terms and conditions expressed in the governing KPMG client engagement. This footnote also confirms that this email message has been scanned for the presence of computer viruses.



Landsorganisationen i Danmark
Danish Confederation of Trade Unions

Islands Brygge 32D
Postboks 340
2300 København S

Telefon 3524 6000
Fax 3524 6300
E-mail lo@lo.dk

Skatteministeriet
an@skm.dk
hp@skm.dk
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
mw@skm.dk

Sagsnr. 11-2173
Vores ref. HBØ/ibu
Deres ref.

Den 18. september 2013

Bemærkninger til lovforslag om forrentning af negativ institutskat mv.

Vi har fra Skatteministeriet modtaget forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven mv. i høring.

Formål og indhold

Formålet med lovforslaget er at understøtte pensionsopsparenes mulighed for at foretage omtegninger i pensionsgrundlaget fra gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter.

I forbindelse med en omtegning vil der i udgangspunktet ske en dobbeltbeskatning, fordi udlodning af de ufordelte reserver, der allerede er PAL-beskattet (institut-del), udløser PAL-skat på individ-niveau. Det imødegås ved at give fradrag i institutskatten for den allerede betalte skat, hvilket typisk resulterer i en negativ institutskat, der kan fremføres i 5 år, hvorefter den kan udbetales.

Den negative institutskat forrentes ikke under de gældende regler, hvilket forringer afkastet i ordningen. Med lovforslaget indføres forrentning af negativ institutskat ved omtegning fra gennemsnitsrente til markedsrenteprodukter.

LO's bemærkninger

LO ser lovforslaget som en forbedring, der retter op på en mangel i lovgivningen. I øjeblikket stilles pensionsopsparerne skattemæssigt ringere, når de vælger at omtegne til et markedsrenteprodukt, hvilket ikke er rimeligt.

LO har hæftet sig ved, at adgangen til forrentning af negativ institutskat er afgrænset til omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter. Imidlertid sker der også omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til produkter med et lavere garanti-niveau. Disse situationer burde også omfattes af lovforslaget.

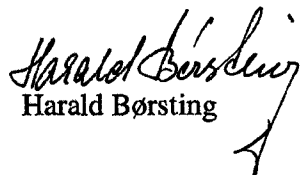
LO vil henlede opmærksomheden på, at effekten af lovforslaget vil variere mellem pensionsinstitutter, der har valgt at omtegne, alt afhængig af hvornår omtegningen har fundet sted. Det resulterer i en tilfældig forskelsbehandling.

Afslutningsvis vil LO gerne opfordre Skatteministeriet til at se på konsekvenserne af opdelingen af PAL-beskatningen i et institut- og individgrundlag for de medlemsejede pensionsselskaber. Det bør analyseres, om beskatningen reelt er skærpet efter om-

lægningen. Det stemmer i givet fald ikke overens med målsætningen om provenuneutralitet ved omlægningen af PAL-skatten i 2007.

LO har ingen bemærkninger til lovforslagets øvrige elementer.

Med venlig hilsen


Harald Børsting

Fra: Jesper Kiholm Andersen
Sendt: 18. september 2013 08:30
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Anders Nielsen; Hardy Pedersen; Majken Wågensø Landström
Emne: Høringssvar til udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven

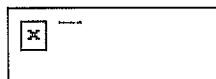
Til Skatteministeriet

Høringssvar til udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven (Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger og tilbagebetaling m.v. af ikke-fradragsberettigede indbetalinger til ratepension i indbetalingsåret m.v.)

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

Skatteministeriet
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
an@skm.dk; hp@skm.dk; mw@skm.dk

18. september 2013

Høringssvar vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven mm. - j.nr. 13-0199841

Ældre Sagen har ikke bemærkninger til de fremsendte forslag, der dels letter omvalg fra rentegaranti til markedsrente, dels giver administrative forenklinger.

Ældre Sagen har dog bemærket den foreslåede ændring af PBL § 2, stk. 1., hvorefter tjenestemandspensioner ikke skal være omfattet af kravet om at pensionsordninger med løbende udbetaling skal gå ud på at sikre pension i form af *lige store løbende ydelser*.

Ældre Sagen er enig i, at tjenestemandspensionen ikke kan være omfattet af dette krav, da tjenestemandspensionen stiger i takt med lønudviklingen.

Fra et pensionspolitisk synspunkt er der imidlertid helt generelt hensigtsmæssigt, hvis pensionsudbetalingerne er stigende med tiden, således at pensionisternes levestandard ikke forringes, når leveomkostningerne løbende stiger.

Efter Ældre Sagens opfattelse bør PBL § 2 ændres, så en pension med løbende ydelser skal gå ud på at sikre pension i form af *lige store eller stigende løbende ydelser*.

Den særlige undtagelse for kravet om *lige store ydelser* for tjenestemandspensioner, og bemærkningerne til lovforslaget om, at kravet om lige store ydelser er opfyldt, "hvis pensionsinstituttets beregningsgrundlag på det tidspunkt, hvor udbetalingen af ydelserne starter, forventes at medføre *lige store* ydelser over hele ordningens udbetalingsperiode," kan give anledning til den fejlagtige opfattelse, at livsvarige pensioner, hvis beregningsgrundlag ikke forventes at medføre lige store, men derimod stigende udbetalinger over ordningens udbetalingsperiode, ikke er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, og dermed ikke er fradragsberettigede.

De fleste pensionsordninger har historisk været udformet, så udbetalingerne forventes at være stigende over tiden, og også nye pensionsordninger som fx PensionDan-



marks markedsrentepension er udformet, så ydelserne på det tidspunkt, hvor udbetalingen af ydelserne starter, forventes at stige med tiden.

Ældre Sagen mener, at det bør stå helt klart, at sådanne ordninger opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 2 og dermed er fradragsberettigede.

Med venlig hilsen



Michael Teit Nielsen
Underdirektør

Skatteministeriet
Nicolai Egtveds gade 28
1402 København K

Slotsholmsgade 10-12
1216 København K
Telefon 72 28 24 00
Fax 72 28 24 01
oim@oim.dk
www.oim.dk

Sagsnr.
2013-09493

Doknr.
141997

Dato
17-09-2013

Svar på høring fra Skatteministeriet vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven (Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger og tilbagebetaling m.v. af ikke-fradragsberettigede indbetalinger til ratepension i indbetalingsåret m.v.)

Skatteministeriet har ved e-mail af 21. august 2013 anmodet Økonomi- og Indenrigsministeriet om eventuelle bemærkninger til den omhandlede høring.

Det meddeles herved, at Økonomi- og Indenrigsministeriet ikke har bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen
Dorthea Maria Lund

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 juraogsamfundsoekonomi@skm.dk,
an@skm.dk, hp@skm.dk og mw@skm.dk

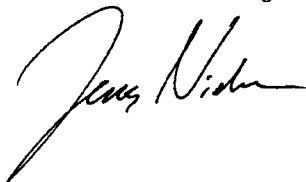
København, den 19. september 2013

**Udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven,
pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven**
(Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-
fradragsberettigede pensionsindbetalinger og tilbagebetaling m.v. af ikke-fradragsberettigede
indbetalinger til ratepension i indbetalingsåret m.v.).

Skatteministeriets høring af 21. august 2013, j.nr. 13-0199841.

Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger til det udsendte udkast til bekendtgørelse.

Med venlig hilsen
Dansk Aktionærforening



Jens Møller Nielsen
Direktør (Konstitueret)