

Advokatrådet

ADVOKAT 
SAMFUNDET

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98

DATO: 20. august 2019
SAGSNR.: 2019 - 1900
ID NR.: 611597

lovgivningoekonomi@skm.dk + an@skm.dk + njl@skm.dk

Høring - over forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (SKM: 344000)

Ved e-mail af 8. juli 2019 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Advokatrådet har ikke bemærkninger til det fremsendte høringsmateriale.

Med venlig hilsen


Andrew Hjulter Crichton
Generalsekretær

Til: Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NjL@skm.dk)
Fra: da@da.dk (da@da.dk)
Titel: SV: Høringsmateriale til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven
E-mailtitel: SV: Høringsmateriale til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (SKM: 344000)
Sendt: 09-07-2019 11:44:38

Kære Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Under henvisning til det til DA fremsendte høringsbrev af d.d. vedrørende ovennævnte skal vi oplyse, at sagen falder uden for DA's virkefelt, og at vi under henvisning hertil ikke ønsker at afgive bemærkninger.

Med venlig hilsen

Hjørdis de Stricker
Chefsekretær

Fra: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NjL@skm.dk>

Sendt: 9. juli 2019 09:20

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ac@ac.dk; Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; pote@atp.dk; Retssikkerhed <Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk>; info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; Dansk Arbejdsgiverforening <DA@da.dk>; Dansk Erhverv <hoeringssager@danskerhverv.dk>; mail@danskeadvokater.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; hoering@di.dk; klarlovgivning@digst.dk; letbyrder@erst.dk; fh@fho.dk; mail@finansdanmark.dk; fdr@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; mbl@fsr.dk; info@justitia-int.org; kl@kl.dk; kontakt@kraka.org; sanst@sanst.dk; lederne@lederne.dk; modst@modst.dk; Retssikkerhed <Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk>; skat@seges.dk; sanst@sanst.dk; jesper.Kiholm@skat.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk

Cc: Anders Nielsen <an@skm.dk>

Emne: Høringsmateriale til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (SKM: 344000)

Til høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringselskaber m.v.) i høring.

Vedhæftet findes:

- Høringsbrev
- Udkast til lovforslag ("Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven")
- Resumé
- Høringsliste

Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest torsdag den 22. august 2019**.

Hørings svar bedes sendt til lovgivningogoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og njl@skm.dk under henvisning til j.nr. 2019-6076.

Eventuelle spørgsmål vedrørende udkastet kan rettes til Anders Nielsen, tlf. 72 37 33 28, e-mail an@skm.dk - for så vidt angår den del, der omhandler pensionsbeskatning, og til Niklas Larsen, tlf. 72 37 33 52, e-mail njl@skm.dk - for så vidt angår den del, der omhandler pensionsafkastbeskatning.

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fuldmægtig

Person og pension

Mobil72373352

MailNjL@skm.dk

Skatteministeriet/Ministry of Taxation
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK 1402 - København K

Mailskm@skm.dk
[Webwww.skm.dk](http://www.skm.dk)

Til: Lovgivning og økonomi (lovgivningoekonomi@skm.dk)
Cc: Anders Nielsen (an@skm.dk), Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NJL@skm.dk)
Fra: Lene Nielsen (LNI@DI.DK)
Titel: RE: Høringsmateriale til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven
E-mailtitel: RE: Høringsmateriale til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven (SKM: 344000)
Sendt: 08-08-2019 11:00:05

Til Skatteministeriet

Den 9. juli 2019 har Skatteministeriet (j.nr. 2019 – 6076) udbedt sig Dansk Industris bemærkninger til et udkast til lovforslag om videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringselskaber mv.

I den anledning bemærkes, at DI ikke har bemærkninger til lovudkastet.

Med venlig hilsen

Lene Nielsen
Juridisk konsulent

(+45) 3377 3563
(+45) 2949 4402 (Mobil)
lni@di.dk
di.dk



Læs, hvordan DI behandler og beskytter
persondata i [DI's Privatlivspolitik](#)

From: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NJL@skm.dk>
Sent: 9. juli 2019 09:20
To: samfund@advokatsamfundet.dk; ac@ac.dk; Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; pote@atp.dk; Retssikkerhed <Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk>; info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; da@da.dk; Dansk Erhverv <hoeringssager@danskerhverv.dk>; mail@danskeadvokater.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; Høring <Hoering@DI.DK>; klarlovgivning@digst.dk; letbyrder@erst.dk; fh@fho.dk; mail@finansdanmark.dk; fdr@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; mbl@fsr.dk; info@justitia-int.org; kl@kl.dk; kontakt@kraka.org; sanst@sanst.dk; lederne@lederne.dk; modst@modst.dk; Retssikkerhed <Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk>; skat@seges.dk; sanst@sanst.dk; jesper.Kiholm@skat.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk
Cc: Anders Nielsen <an@skm.dk>
Subject: Høringsmateriale til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven (SKM: 344000)

Til høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringselskaber m.v.) i høring.

Vedhæftet findes:

- Høringsbrev
- Udkast til lovforslag ("Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven")
- Resumé
- Høringsliste

Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest torsdag den 22. august 2019**.

Hørings svar bedes sendt til lovgivningoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og njl@skm.dk under henvisning til j.nr. 2019-6076.

Eventuelle spørgsmål vedrørende udkastet kan rettes til Anders Nielsen, tlf. 72 37 33 28, e-mail an@skm.dk - for så vidt angår den del, der omhandler pensionsbeskatning, og til Niklas Larsen, tlf. 72 37 33 52, e-mail njl@skm.dk - for så vidt angår den del, der omhandler pensionsafkastbeskatning.

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fuldmægtig

Person og pension

Mobil72373352

MailNJJL@skm.dk


Skatteministeriet

Skatteministeriet/Ministry of Taxation

Nicolai Eigtveds Gade 28

DK 1402 - København K

Mailskm@skm.dk

Webwww.skm.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: lovgivningoekonomi@skm.dk
Cc til: an@skm.dk, njl@skm.dk og jm@jm.dk

21. august 2019

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. 2019-11-0245
Dok.nr. 115286
Sagsbehandler
Camilla Meineche

Vedrørende forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteoven og skatteforvaltningsloven

1. Ved e-mail af 9. juli 2019 har Skatteministeriet anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger til ovennævnte lovforslag.

Datatilsynet har noteret, at Skatteministeriet i de almindelige bemærkninger til ovennævnte forslag vurderer forholdet til databeskyttelseslovgivningen.

2. Behandlingshjemmel og nationalt råderum

Følgende fremgår af de almindelige bemærkninger:

”Det vurderes, at den foreslåede § 25 B udgør en national særregel for behandling af ikke-følsomme oplysninger, og at der er mulighed for at indføre bestemmelsen i overensstemmelse med forordningen og dennes rammer for særregler for behandling af personoplysninger.

For så vidt angår den foreslåede § 25 B og behandlingen af ikke-følsomme personoplysninger i medfør heraf, er det vurderingen, at der for det første er hjemmel hertil i forordningens artikel 6, stk. 1, litra b. Oplysning om diskvalificerende udbetalinger er således nødvendig af hensyn til opfyldelse af pensionsaftalen med kunden, herunder både en eksisterende pensionsaftale og en ny aftale om indbetaling på aldersopsparing. Hvis en person har modtaget diskvalificerende pensionsudbetalinger, betales der af indbetalinger til aldersopsparing omfattet af det aldersbetingede, forhøjede loft, som sker i efterfølgende indkomstår, en afgift på 40 pct. af den del af det indbetalte beløb, der overstiger den lave indbetalingsgrænse på 5.200 kr. (2019-niveau). En person, der bliver afgiftspligtig af sin indbetaling til aldersopsparing, kan efter konkret aftale med pensionsinstituttet i løbet af det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori der er sket indbetaling til aldersopsparing, overføre det indbetalte beløb til ratepension eller livrente, hvorved afgiften nedsættes til 4 pct. Med adgang til oplysning om diskvalificerende udbetalinger vil dette kunne undgås - til kundens fordel.

For det andet er der hjemmel i forordningens artikel 6, stk. 1, litra c, idet udleveringen af oplysningerne vil være en retlig forpligtelse, som påhviler den dataansvarlige, dvs. Skatteforvaltningen, jf. den foreslåede § 25 B.

For det tredje er der hjemmel i forordningens artikel 6, stk. 1, litra d, idet behandlingen er nødvendig for at beskytte den registreredes vitale interesser. Hvis der foretages indbetaling på aldersopsparring på trods af en diskvalificerende pensionsudbetaling, er konsekvensen som nævnt umiddelbart, at kunden skal betale en afgift på 40 pct. af den del af det indbetalte beløb, der overstiger den lave indbetalingsgrænse på 5.200 kr. (2019-niveau). Omvendt, hvis der ikke indbetales på aldersopsparring, selv om der ikke er sket en diskvalificerende pensionsudbetaling, men i stedet på en ratepension eller livrente, vil kunden på pensionstidspunktet kunne blive omfattet af samspilsproblemet, hvorefter én kroners ekstra udbetaling fra pensionsordninger efter skat fører til mindre end én kroners indkomstfremgang, fordi de offentlige pensioner reduceres.

Endeligt er der hjemmel i forordningens artikel 6, stk. 1, litra e, idet behandlingen er med til at indfri forudsætningerne om målretning af aldersopsparring og dermed er nødvendig af hensyn til udførelse af en opgave i samfundets interesse.

I medfør af databeskyttelseslovens § 11 kan en offentlig myndighed behandle oplysninger om personnummer med henblik på en entydig identifikation. Det vurderes, at pensionsinstitutternes videregivelse af kundeoplysninger (personnummer) kan ske i overensstemmelse med § 117 i lov om finansiel virksomhed, idet der med lovforslaget foreslås at skabe en hjemmel til, at videregivelsen kan ske.”

På baggrund af ovenstående er det uklart for Datatilsynet, om der tilsigtes en egentlig fravigelse af databeskyttelsesforordningens og databeskyttelseslovens bestemmelser om behandling af personoplysninger, jf. forordningens artikel 6, stk. 2-3, eller om Skatteministeriet mener, at behandlingen kan rummes inden for de almindelige behandlingsregler i forordningens artikel 6, stk. 1 og databeskyttelsesloven.

Datatilsynet skal henstille, at dette præciseres i lovforslaget.

Såfremt der måtte tilsigtes en national særregel efter forordningens artikel 6, stk. 2-3, gør Datatilsynet opmærksom på, at bestemmelserne kun giver mulighed herfor for så vidt angår forordningens artikel 6, stk. 1, litra c og e.

Datatilsynet kan i øvrigt henvise til ”tjeklisten” om udarbejdelse af nye nationale særregler for behandling af ikke-følsomme personoplysninger, som fremgår af side 168f i betænkning nr. 1565 om databeskyttelsesforordningen – de retlige rammer for dansk lovgivning.

Datatilsynet bemærker i øvrigt, at det på baggrund af ovenstående ikke står tilsynet klart, hvem der er dataansvarlig i forhold til de specifikke behandlingsskridt, samt hvilken konkret hjemmel de enkelte dataansvarlige kan behandle oplysningerne på baggrund af i de forskellige behandlingssituationer.

3. Behandlingssikkerhed

Af de almindelige bemærkninger fremgår desuden følgende:

”Derudover vurderes det, at dataudvekslingen vil ske på en sikker måde, idet udvekslingen af data sker mellem parter, der i forvejen er vant til at databehandle personoplysninger. Både Skatteforvaltningen og pengeinstitutterne er i kraft af deres andre opgaver således vant til at håndtere store datamængder, herunder både almindelige og følsomme personoplysninger.”

Datatilsynet skal i den forbindelse henlede opmærksomheden på databeskyttelsesforordningens artikel 32, hvorefter den dataansvarlige og databehandleren under hensyntagen til det aktuelle tekniske niveau, implementeringsomkostninger og den pågældende behandlings karakter, omfang, sammenhæng og formål samt risiciene af varierende sandsynlighed og alvor for fysiske personers rettigheder og frihedsrettigheder gennemfører passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at sikre et sikkerhedsniveau, der passer til disse risici.

Skatteministeriet bør således overveje, hvilke tekniske og organisatoriske foranstaltninger der skal gennemføres i forbindelse med behandlingen af de pågældende oplysninger, herunder i forbindelse med den it-løsning som Datatilsynet forstår, at Skatteministeriet ønsket skal etableres.

Datatilsynet kan i den forbindelse desuden gøre opmærksom på kravet om databeskyttelse gennem design og databeskyttelse gennem standardindstillinger. Det følger således bl.a. af databeskyttelsesforordningens artikel 25, at en dataansvarlig, allerede fra det tidspunkt, hvor midlerne for behandlingen, herunder et nyt it-system, fastlægges, skal gennemføre passende tekniske og organisatoriske foranstaltninger, som er designet med henblik på integrering af de fornødne garantier i behandlingen for at opfylde kravene i forordningen.

4. Datatilsynets rolle

Følgende fremgår endvidere af de almindelige bemærkninger:

”Derudover vil Datatilsynet føre tilsyn med, om pengeinstitutterne og Skatteforvaltningen overholder de databeskyttelsesretlige regler, herunder at dataudveksling sker inden for rammerne af den foreslåede bestemmelse.”

Datatilsynet bemærker, at ovenstående kan forstås således, at der med lovforslaget etableres et særligt tilsyn med behandlingen af personoplysninger foranlediget af lovforslaget.

Datatilsynet kan oplyse, at Datatilsynet er den centrale uafhængige myndighed, som fører tilsyn med, at reglerne om databeskyttelse bliver overholdt. Datatilsynet fører således generelt tilsyn med myndigheder og virksomheder.

Datatilsynet skal derfor henstille, at ovenstående omformuleres således, at Datatilsynets rolle er klar, og bemærkningen ikke kan forstås således, at der etableres et særligt tilsyn.

Kopi af dette brev sendes til Justitsministeriets Lovafdeling til orientering.

Med venlig hilsen

Camilla Meineche

Skatteministeriet
lovgivningogoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og njl@skm.dk

Sagsnr. 19-2666
Vores ref. AGV/IBU/Igy
Deres j.nr. 2019-6076

Den 21. august 2019

Høringssvar til forslag om ændring af pensionsbeskatningsloven (oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger)

Fagbevægelsens Hovedorganisation (FH) har modtaget høring vedr. udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringselskaber m.v.).

FH støtter lovforslaget og lægger vægt på, at det bl.a. fjerner hindringer for en god implementering af de nye muligheder for indskud på aldersopsparing op til det høje loft de sidste fem år inden folkepensionsalderen. De indskud pålægges således en afgift på 40 pct., hvis personen har haft udbetalinger fra enten ratepensioner, pensionsordninger med løbende udbetalinger eller indeksordninger de sidste 10 år inden personens folkepensionsalder (de såkaldte diskvalificerende udbetalinger).

Såfremt pensionsinstituttet skal kunne yde en ordentlig rådgivning omkring fordele og ulemper ved indskud på aldersopsparing, kræver det, at pensionsinstituttet har kendskab til eventuelle diskvalificerende udbetalinger. FH hilser det derfor velkomment, at der tilvejebringes lovhjemmel til udveksling af information mellem pensionsinstitutter og skattemyndigheder om diskvalificerende udbetalinger.

FH hæfter sig ved, at skattemyndighederne alene skal oplyse pensionsinstituttet, om en person har fået diskvalificerende udbetalinger eller ej. Institutterne får altså ikke oplysninger om tidspunkt for udbetaling, beløb eller pensionsordning, men alene de oplysninger, der er nødvendige for at kunne udsøge de personer, der vil blive pålagt den særlige afgift på 40 pct. ved indskud på aldersopsparing.

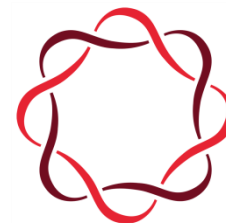
FH ser dog gerne, at lovgrundlaget for informationsudveksling træder i kraft tidligere end den 15. december 2019, som der er lagt op til i udkast til lovforslag. Indbetalinger kan flyttes mellem ordninger frem til den 19. januar i det følgende kalenderår, hvilket ikke efterlader meget tid til udsøgning, kontakt og rådgivning af de relevante personer.

FH har ingen bemærkninger til de øvrige dele af lovforslaget, men vil gerne afslutningsvist bemærke, at vi fortsat er kritisk over for strafafgiften, der udgør en barriere for delpension og dermed arbejdsmarkedets parters mulighed for at finde seniorløsnings, der kan hjælpe til at fastholde de ældre på arbejdsmarkedet.

Med venlig hilsen

Arne Grevsen, næstformand FH

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
DK-1402 København K
til lovgivningoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og njl@skm.dk



**FINANS
DANMARK**

Høringssvar vedr. Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven

Høringssvar

22. august 2019
Dok. nr. FIDA-1939568897-45-v1
KontaktKasper Svendsen

Finans Danmark takker for muligheden for at komme med bemærkninger til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven.

Generelle bemærkninger

Det er glædeligt, at mulighederne for at kunne flytte årets indbetalinger mellem de forskellige pensionsformer – ikke mindst for private pensionsordninger – bliver gjort mere smidige.

Vi efterlyser dog stadig en mulighed for at kunne rette helt åbenlyse fejl. Der har i mindst 5 år været arbejdet på et styresignal, der skulle tillade korrektion af helt åbenlyse fejl, dette er stadig et stort ønske fra sektoren.

Vi ser med glæde frem til, at der etableres en mulighed for udveksling af oplysninger om diskvalificerende udbetalinger.

Tekniske bemærkninger

Forslagets §1 nr. 4: ny formulering af PBL §22D:

"Hos den samme pensionsudbyder"

I henhold til den foreslåede bestemmelse er det et krav, at flytningen sker mellem to ordninger, som er oprettet *"hos den samme pensionsudbyder"*.

Det er dog ikke unormalt, at en firmapensionsaftale for en større virksomhed giver medarbejderen mulighed for at indbetale til mere end én pensionsudbyder – typisk både et pensionselskab og et pengeinstitut.

For eksempel kan medarbejderen vælge at indbetale til ratepension i pengeinstituttet og til livsvarig livrente i pensionselskabet under samme samlede firmapensionsaftale.

Ud fra en ren ordlydsfortolkning af "samme pensionsudbyder" kan pensionskunden i den situation ikke vælge at flytte beløb mellem den livsvarige livrente og ratepensionen (i pengeinstituttet).

Finans Danmark synes, det er en ærgerlig og unødvendig situation, som i sidste ende gør det mindre attraktivt for arbejdsgiverne at give deres medarbejdere fleksible opsparingsmuligheder, hvor de udover pensionselskabet også kan vælge at spare op i en pengeinstitutordning.

Vi foreslår derfor, at den smidige flyttemulighed gøres lidt bredere – helst i lovteksten, alternativt lovbemærkningerne således, at ovenstående situation også kan håndteres smidigt.

Enten ved at fjerne kravet om "samme pensionsudbyder" eller ved at gøre det muligt at flytte mellem "de pensionsudbydere arbejdstager, jf. firmapensionsaftalen, kan vælge at indbetale til".

Ligeledes udbyder mange pengeinstitutter en kombineret opsparing til deres kunder, som består i, at kundens indbetalinger bliver fordelt mellem en ratepension i banken og en livsvarig livrente i et pensionselskab. Typisk ved at pengeinstituttet har en aftale med et pensionselskab, som gør det muligt at formidle pensionselskabets livrenter (som jo ikke må oprettes direkte i pengeinstitutter) sammen med egne produkter. Dette sker som led i pengeinstituttets samlede helhedsrådgivning af kunden. Disse ordninger kan både være oprettet privat eller via en arbejdsgiver.

Formelt etableres de to ordninger heller ikke i denne situation "*hos den samme pensionsudbyder*" til trods for, at kunden oplever begge ordninger formidlet af pengeinstituttet.

Kundens indbetalinger til begge ordninger foregår typisk via banken, som sørger for at fordele kundens samlede indbetaling på de to ordninger efter en aftalt fordelingsnøgle.

I denne situation mener Finans Danmark også, det bør være muligt at flytte indbetalinger mellem de to ordninger efter den metode, der foreslås i den nye §22D.

Høringsvar

22. august 2019

Dok. nr. FIDA-1939568897-45-v1



Dette kan enten sikres ved at fjerne kravet om "samme pensionsudbyder" eller fx ved at gøre det muligt at flytte mellem "pengeinstituttet og det pensionselskab, hvis livrenter pengeinstituttet formidler".

Rettelse af åbenbare fejl

Den nye affattelse af PBL § 22 D vil være en administrativ lettelse, men der er stadig en række situationer, hvor der opstår fejl, og hvor der fortsat skal indhentes konkret individuel tilladelse hos Skatteforvaltningen, inden fejlen kan korrigeres.

Der er derfor stadig en administrativ tung proces både hos pengeinstitutterne og formentlig også hos Skatteforvaltningen, idet pensionsinstitutterne oplever sagsbehandlingstider på 4 – 6 måneder for tilladelse til rettelse af fejl.

De typiske åbenlyse fejl, der p.t. ikke kan rettes uden tilladelse, omfatter fx:

- Overførsler fra arbejdsgiver vedr. arbejdsgiveradministrerede ratepensionsordning med bortseelsesret, hvor beløbet fejlagtigt bliver indbetalt på en privattegnen ordning, fordi kunden har oplyst forkert kontonummer. Fejlen opdages typisk først efter årsskiftet, og på grund af sagsbehandlingstiden hos Skattestyrelsen får kunden fejlagtigt dobbelt fradrag på årsopgørelsen, ligesom der sker forsinket afregning af AM-bidrag. Selvom der er tale om en åbenlys fejl, kan vi p.t. ikke rette, indbetale AMB og foretage rettelsesindberetning uden konkret individuel tilladelse fra Skattestyrelsen.
- Kunden laver en fejloverførsel i Netbanken, fx overførsel af beløb fra lønkonto til opsparingskonto i frie midler, køb af rejse, cykel eller andet, og hvor han fejlagtigt får beløbet overført til en pensionskonto.
- Rådgiver laver en fejloverførsel, fx udbetaling i forbindelse med køb af fast ejendom, der ved en fejl overføres til en pensionskonto i stedet for en konto i frie midler.
- Rådgiver laver en fejloverførsel i forbindelse med overførsel til pension, hvor en ægtefælle ønsker at indbetale på pension, men hvor beløbet fejlagtigt bliver overført til ægtefællens pensionskonto.

Ved lov nr. 1682 af 26/12 2017, og med indsættelsen af PBL § 22 C, blev der givet mulighed for, at arbejdsgivere kan foretage rettelser uden individuel tilladelse, og hvor lovens forarbejder oplister en række hyppigt forekommende fejl, der falder ind under bestemmelsen.

Hørings svar

22. august 2019

Dok. nr. FIDA-1939568897-45-v1



Det kunne være ønskeligt med en tilsvarende lovhjemmel, så fejlposterings i form af arbejdsgivers indbetaling på privattegnet ordning og øvrige åbenlyse fejlposterings på privattegnede ordninger (kunden eller banken) mod behørig dokumentation vil kunne rettes uden tilladelse, fx inden for en frist på 30 dage. Ofte opdages fejlene med det samme, og såfremt de kan rettes uden indhentelse af tilladelse inden for en nærmere angiven tidsfrist, vil der være tale om en meget stor administrativ lettelse hos pengeinstitutterne.

Deloverførsel af ratepension

Finans Danmark oplever, at kunder er forhindret i at planlægge deres udbetalingsforløb af ratepensioner, hvis de indledningsvis kun ønsker at starte udbetaling for en del af ordningen og derefter vente med resten. Det kræver nemlig en opdeling af ordningen, hvor man skal anvende reglerne i pensionsbeskatningslovens §41.

Der kan ikke ske deloverførsel af en pensionsordning, der var i kraft ved udgangen af 1982, jf. PAL § 10, eller en opsparingsordning, der er omfattet af overgangsfradraget i PAL § 10, stk. 1. Se PBL § 41, stk. 1.

Der er dog en række undtagelser fra kravet i PBL § 41, stk. 1, der giver mulighed for overførsel af en del af en ordning, der var i kraft ved udgangen af 1982, uden skattemæssige konsekvenser. Undtagelserne er begrundet i hensynet til mobiliteten.

Efter PBL § 41, stk. 3, kan en del af en ordning, der var i kraft ved udgangen af 1982, overføres skatte- og afgiftsfrit, hvis overførslen sker:

1. Til en forsikring, der kun udbetales i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet
2. Til en pensionsordning ved et nyt ansættelsesforhold, når der efter lov, vedtægter eller lignende regler kun er hjemmel til at overføre en del af en ordning
3. Fra en ordning af en del af årets bidrag, præmier og indbetalinger til en anden ordning efter PBL § 41, stk. 1
4. Mellem ordninger som nævnt i PBL § 41, stk. 1, nr. 2, 4 eller 6, i det indkomstår, hvor udbetaling fra ordningerne begynder. Det er en betingelse, at kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed udbetales fuldt ud i det nævnte indkomstår, og at udbetalinger fra rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed samt fra pensionsordninger med løbende udbetalinger begynder i det nævnte indkomstår.

Hørings svar

22. august 2019

Dok. nr. FIDA-1939568897-45-v1



Finans Danmark foreslår, at der tilføjes følgende til stk. 3 nr. 4:

„Deloverførsel fra rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed til en anden rateforsikring, rateopsparing eller en ophørende livrente er betinget af, at der påbegyndes udbetaling fra min. den ene ordning i det nævnte indkomstår.“

Prioriteringsregel i PBL §16 stk. 1, 6. pkt.

Lovforslagets bemærkninger ses ikke at give noget klart svar på, *hvorfor* der skal indføres en prioriteringsregel. Formålet med denne prioriterings regel forekommer derfor uklart.

§ 1, nr. 6 – Ny bestemmelse i PBL § 25B – videregivelse af oplysninger om diskvalificerende udbetalinger

Kunder modtager pensionsrådgivning på alle tider af året og fordeler ofte deres indbetalinger hen over året, bør oplysningerne fra Skatteforvaltningen om de diskvalificerende udbetalinger stilles til rådighed for pensionsinstitutterne på et tidspunkt, der ligger forud for d. 1. januar i det 5. indkomstår, hvor de pågældende kunder når folkepensionsalderen.

Pensionsbranchen bør inddrages ved fastlæggelsen af de nærmere retningslinjer for, hvornår pensionsinstitutterne kan videregive Cpr. nr. til Skatteforvaltningen, jf. PBL § 25 B, stk. 1, og hvornår der skal foreligge en tilkendegivelse om diskvalificerende udbetalinger, jf. PBL § 25 B, stk. 3, til brug for pensionsinstituttets rådgivning af kunderne omkring indbetaling på aldersopsparing.

Finans Danmark mener, at Skatteministeriet bør overveje at indføre en mindre bagatelgrænse for diskvalificerende udbetalinger.

Finans Danmark har kendskab til sager, hvor (frivillig) udbetaling af såkaldte "klatpensioner" med indeståender på helt ned til 20 kr., som i praksis giver god mening, at udbetale nu bliver til en diskvalificerende udbetaling.

En frivillig ophævelse vil ikke blive fanget af undtagelsen i PBL §25A, stk. 7 nr. 10.

En bagatelgrænse vil efter vores opfattelse ikke være i strid med bestemmelsens formål.

Vi foreslår derfor to bagatelgrænser:

- Afgiftspligtig udbetaling/disposition af en hel ordning (defineret som en hel pensionskonto med tilhørende depot i et pengeinstitut eller en hel police i et forsikringselskab) under 1.000 kr. før afgift.
- Indkomstskattepligtig udbetaling under 500 kr. årligt før skat (alene målt på tidspunktet, hvor udbetalingerne starter).

Hørings svar

22. august 2019

Dok. nr. FIDA-1939568897-45-v1



Beregningsrenten for pensionsordninger med løbende ydelser og amortisationsrenten for rateopsparinger

Det foreslås at ændre pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2, og § 11 A, stk. 3, således at ved fastsættelsen af ydelserne i en pensionsordning med løbende udbetalinger, henholdsvis ved beregning af amortisationsrenten for ratepensioner i pengeinstitutter tages udgangspunkt i den nye måde at opstille samfundsforudsætninger på.

Fastlæggelsen af renten sker ud fra forudsætninger om afkast efter 10 år. Der er i praksis ikke mange konti / forsikringer under udbetaling der har en (vægtet) varighed over 10 år. Derfor foreslår Finans Danmark at man burde anvende en sats baseret på afkast forventninger de første 10 år frem for afkast forventninger efter 10 år. Det kan også overvejes om ikke der burde indregnes omkostninger i disse forudsætninger.

Hørings svar

22. august 2019

Dok. nr. FIDA-1939568897-45-v1

Med venlig hilsen

Kasper Svendsen

Direkte: 30161007

Mail: ksv@fida.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
Mail: lovgivningoekonomi@skm.dk

Att. Anders Nielsen an@skm.dk og Niklas Larsen njl@skm.dk

Høringsvar – Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven m.v. J.nr. 2019 - 6076

Forsikring og Pension har modtaget udkast til forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabskatteloven og skatteforvaltningsloven i høring og takker for muligheden for at afgive bemærkninger til lovforslaget.

Vi afgiver herunder bemærkninger til pensionsbeskatningsloven og de hertil knyttede ændringer i ligningsloven og skatteforvaltningsloven. Vores bemærkninger til pensionsafkastbeskatningsloven m.v. vil komme i særskilt høringssvar.

Indledning

Det skal indledningsvist bemærkes, at vi er tilfredse med forslaget, da det giver den nødvendige mulighed for udveksling af oplysning om "diskvalificerende udbetalinger". Herudover rummer forslaget en række præciseringer, og en smidiggørelse af muligheden for at flytte indbetalinger mellem de forskellige typer af pensionsordninger i det indeværende indkomstår. Alle ændringerne er i forbrugernes interesse.

Vi vil nedenfor give vores bemærkninger til lovforslagets enkelte dele.

Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger

Det er et register, som branchen har efterspurgt siden muligheden for at indbetale højere bidrag til aldersopsparing i op til fem år før pensionsalderen blev indført for at løse samspilsproblemet. For at kunne udrulle løsningen så bredt som muligt er et sådant register nødvendigt, og det bør derfor sikres, at det hurtigst muligt kommer i drift.

Tidspunktet for udbetaling af diskvalificerende pensionsudbetaling

Det fremgår af lovforslaget § 1, nr. 6 (side 2), at told- og skatteforvaltningen videregiver oplysninger til det enkelte pensionsinstitut, om en kunde har modtaget diskvalificerende udbetalinger.

21.08.2019

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

Johnni Bendt Nielsen
Chefkonsulent
Dir. 41919088
joh@forsikringogpension.dk

Sagsnr. GES-2012-00251
DokID 386606

Da diskvalificerende udbetalinger først har betydning for indbetalinger i kalenderåret efter, bør det tilføjes – eventuelt i bemærkningerne – præcis hvornår der returneres status "diskvalificeret". En mulighed kunne også være, at told- og skatteforvaltningen videregiver oplysning om udbetalingstidspunktet (eller udbetalingsåret) for den diskvalificerende udbetaling.

Mulighed for videregivelse og oplysning om diskvalificerende oplysninger tidligere end 5 år før folkepensionsalderen

Det fremgår af § 1, nr. 6, at "Et pensionsinstitut kan videregive cpr-numrer på kunder omfattet af § 16, stk. 1, 2. pkt., ...". Dette er uddybet i bemærkningerne til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 6 (side 45, 6. afsnit), hvoraf det fremgår, at det enkelte pensionsinstitut ikke kan videregive cpr.nr. til Skatteforvaltningen for kunder, der endnu ikke har opnået ret til indbetaling på op til 48.000 kr. (dvs. kun fra og med det 5. år før det år, hvor kunden når folkepensionsalderen).

Pensionsinstitutter har imidlertid behov for at kunne få det oplyst også i en periode inden, til brug for rådgivning af kunderne om pensionsplanlægning.

Der bør derfor åbnes op for, at selskaberne kan få oplysningerne tidligere. Fx i indkomståret inden kunden opnår ret til indbetaling på op til 48.000 kr.

Ikrafttrædelsestidspunktet

Med ikrafttrædelse 15. december 2019 er der meget kort tid til at udsøge og forespørge på allerede diskvalificerede udbetalinger, samt kontakte og rådgive relevante kunder – og ikke mindst ændre kundernes pensionsordning - inden kørsel af skatteindberetninger primo uge 3, 2020.

Der er også behov for, at den tekniske løsning er på plads og meldt ud til branchen et godt stykke tid inden ikrafttrædelsen, så selskaberne kan nå at få implementeret og testet de tekniske løsninger.

Med den meget sene ikrafttrædelse, vil selskaberne have svært ved at nå at hjælpe de kunder, der har modtaget første diskvalificerende udbetaling i 2018.

Det foreslås således, at loven træder i kraft tidligere – og/eller at de tekniske løsninger gøres klar og offentliggøres i god tid forinden, så selskaberne kan forespørge straks fra lovens ikrafttrædelse.

Smidiggørelse af reglerne for flytning af årets indbetalinger mellem livrente, ratepension og aldersopsparing

Vi har ikke bemærkninger af væsentlig betydning til denne del af forslaget. Vi har enkelte bemærkninger af mere teknisk/korrekturmæssig art. Se nærmere nedenfor.

Præcisering af reglerne for børnepension

Forsikring & Pension

Privat videreførelse af børnepension ved alderspension og invaliditet

Sagsnr. GES-2012-00251

DokID 386606

Det fremgår af udkastet til ændringen af pensionsbeskatningsloven § 2, stk. 1, nr. 4, litra f, at bestemmelsen bliver udvidet med børnepension, hvis udbetalinger efter en kollektiv aftale i øvrigt kan tilfalde den forsikredes børn, stedbørn eller samlevers børn. Det fremgår af bemærkningerne, at dette tilføjes af hensyn til børnepension, der udbetales ved den forsikrede persons invaliditet eller alderspensionering.

Tilføjjelsen "en kollektiv aftale", betyder imidlertid, at det er usikkert, om bestemmelsen vil omfatte privat-oprettede pensionsordninger, samt en pensionsordning med en sådan børnepension, der oprindeligt er oprettet som led i en kollektiv aftale, men som den forsikrede person har videreført med private indbetalinger efter, at personen er fratrukket den ansættelse, som den kollektive aftale omfattede. Der er derfor behov for, at det bliver klargjort enten i lovbestemmelsen eller i bemærkningerne, at en fradragsberettiget ordning med en sådan type børnepension, fortsat er fradragsberettiget.

Beregningsrenten for pensionsordninger med løbende ydelser og amortisationsrenten for rateopsparinger

Vi har ikke bemærkninger til denne del af forslaget.

Efterladdes overførsel af pensionsordninger

Som forslaget er formuleret, bliver det muligt at overføre ratepensioner og livrenter under udbetaling til en efterlevende.

Branchen er glad for med denne nye mulighed, men den stiller en række spørgsmål som bør afklares, jf. nedenfor.

Mulighed for overførsel af aldersopsparing, der udbetales som rate eller rente

Forslaget giver mulighed for at overføre ratepensioner og livrenter, men umiddelbart ikke aldersopsparinger-/forsikringer.

En aldersopsparing/-forsikring hvor der er valgt rate- eller renteudbetaling bør imidlertid have samme mulighed for overførsel, da samme forhold gør sig gældende her.

Overførsel inden udbetaling påbegyndes

Der er behov for, at det bliver klargjort om lovtekstens ordlyd i stk. 11 og 12, "under udbetaling til en efterlevende" betyder, at den første udbetaling til den efterladte skal være sket, eller om ordlyden også dækker tilfælde, hvor den forsikrede person er død og den efterladte derved er blevet berettiget til udbetaling, men den første udbetaling til den efterladte endnu ikke er sket.

Efter vores opfattelse, er det naturligt, at det skal være muligt at overføre pensionen, selvom den første udbetaling til den efterladte endnu ikke er sket.

Det kan evt. ske ved at ændre formuleringen til: "Har en efterlevende opnået ret til udbetaling af en rateforsikring i pensionsøjemed eller en rateopsparing i pensionsøjemed efter den forsikredes død, anses overførsel af pensionsordningen ...".

Inden første udbetaling er sket, vil der ikke nødvendigvis være aftalt udbetalingsperiode eller udbetalingsterminer for ratepensionen med det afgivende selskab, ligesom ejeren af en ordning – som efter overførsel er den efterlevende – generelt kan ændre udbetalingsvilkår, indtil første udbetaling har fundet sted. Det bør derfor overvejes, om begrænsningerne bør gælde her.

I stk. 12 bør det også tilføjes, som det fremgår af stk. 11 for rate, at den efterlevende har mulighed for at forlænge og ændre termin for en ophørende livrente

Definition af "hel overførsel"

Der er behov for, at det bliver klargjort i lovteksten eller i bemærkningerne for stk. 11 og 12, om lovtekstens krav om "hel overførsel" muliggør, at en efterladt kan overføre den del af en ordnings pensionsopsparing/depot, der dækker en ud af flere rateydelser (som fx skal begynde udbetaling på forskellige tidspunkter) som er i ordningen, og den del af en ordnings pensionsopsparing/depot, der dækker en ud af flere ydelser med løbende udbetalinger (fx enkepension eller børnepension) som er i ordningen.

Definition af "samme type" pensionsordning

Der er behov for, at det bliver klargjort yderligere i bemærkningerne til stk. 12, hvad der forstås ved "samme type" ud over eksemplerne med enkepension og børnepension på side 49. Det er for eksempel uklart, om der kan overføres mellem pensionsordninger med:

- livsvarig og ophørende udbetaling (fx fra livsvarig ægtefællepension til ophørende ægtefællepension eller omvendt)
- ophørende udbetalinger med forskellige udbetalingsperioder (fx børnepension med udløb 18/21/24 år)

Samme muligheder for ændring af udbetaling i ordning der ikke overføres

Lovforslaget er udformet således, at efterladtes overførsel af en pensionsordning til et andet pensions- eller pengeinstitut giver mulighed for, at den nye pensionsordning kan blive udformet på en anden måde i visse henseende end den oprindelige ordning. Det skal sammenholdes med efterladtes mulighed for at ændre ved udbetaling i en ordning, der ikke bliver overført. PBL § 30, stk. 1, muliggør, at en efterladt kan forlænge udbetalingsperioden og ændre terminer med virkning fra et årsskifte og kan vælge mellem de to udbetalingsforløb for rateopsparing i pengeinstitutter. Derimod kan en efterladt tilsyneladende ikke ændre på andre forhold ved udbetaling fra en ordning, der ikke bliver overført, fx a) ændring af begyndelsestidspunkt for udbetaling (udbetalingsopsættelse) inden udbetaling er begyndt, og b) valg mellem de to udbetalingsforløb i PBL § 11A stk. 2 for ratepension i markedsrente i pensionsinstitut (jf. § 8 stk. 3), fordi der i § 30, stk. 1, 6. punktum, kun er nævnt, at efterladte kan vælge dette for rateopsparing.

For at pensionsmarkedet kan fungere hensigtsmæssigt er der behov for, at pensionsskattereglerne giver de samme muligheder for, at efterladte kan ændre ved udbetalinger i en ordning, der ikke overføres, som i en ordning, der overføres. Dette kan formentlig mest hensigtsmæssigt opnås ved, at lovforslagets § 1, nr. 7

ændres, så overførsel ikke kun kan ske til en ny pensionsordning i et andet pensions- eller pengeinstitut, men også kan ske til en ny ordning i det samme pensions- eller pengeinstitut.

Forsikring & Pension

Sagsnr. GES-2012-00251

DokID 386606

Præcisering af prioriteringsregel for indbetalinger til aldersopsparring

Vi har ikke bemærkninger til denne del af forslaget.

Tekniske bemærkninger (korrektur mv.)

Vi skal nedenfor give nogle bemærkninger af mere teknisk og korrekturmæssig art.

Lovforslaget § 1, nr. 5 (side 2)

Ifølge forslaget indsættes "14) Udbetaling af børnepension." For at følge systematikken i § 25 A, stk. 7, bør det være "14) Ved udbetaling af børnepension."

Generelle bemærkninger, pkt. 2.1.3 (side 17, 2. afsnit) og Bemærkninger til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 6 (side 46, sidste afsnit)

På side 17, 2. afsnit, er nævnt bekendtgørelse nr. 330 af 7/4 2016 om god skik for finansielle virksomheder, mens der på side 46, sidste afsnit, er nævnt bekendtgørelse om god skik for forsikringsdistributører (som er bekendtgørelse nr. 455 af 30/4 2018). Der bør umiddelbart nævnes samme bekendtgørelse begge steder, og det bør være bekendtgørelsen om forsikringsdistributører.

Generelle bemærkninger, pkt. 2.1.3 (side 17, afsnit 3):

Der henvises til § 15 B. Skal rettelig være til § 25 B.

Generelle bemærkninger, pkt. 2.2.1 (side 19, afsnit 3):

Sætningen: "Pensionskunden stilles skattemæssigt, som om den overførte pensionsindbetaling var foretaget direkte til ratepensionen eller pensionsordningen med løbende udbetalinger".

For at dække mere generelt, kan sætningen med fordel ændres til: "Pensionskunden stilles skattemæssigt, som om den overførte pensionsindbetaling var foretaget direkte til den modtagende pensionsordning."

Generelle bemærkninger, pkt. 2.2.2 (side 19, sidste afsnit):

Der har indsneget sig en kopieringsfejl i punktstillingen:

"- fra en privattegnat aldersopsparring ratepension til en privattegnat ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger".

Ordet "ratepension" skal slettes.

Generelle bemærkninger, pkt. 2.2.2 (side 20, 3. afsnit) og Bemærkninger til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 5 (side 44, 3. afsnit):

Det fremgår af bemærkningerne, at: "... Overførsel inkl. afkast m.v. vil forudsætte, at pensionsinstituttet laver en forholdsmæssig fordeling af afkastet m.v. på aldersopsparingen..."

Reglen er imidlertid også gældende for livrenter og ratepensioner m.v., hvorfor "... på aldersopsparingen..." bør udgå, da det ellers kan skabe forvirring.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser, § 1, nr. 4 og 5 (side 38 og 39):

Der er byttet rundt på nummerrækkefølgen for bemærkningerne til nr. 4 (side 38) og 5 (side 39). De skal byttes om, så de kommer til at stemme med udkastet til selve lovtæksten på de to første sider i udkastet i lovforslaget.

Med venlig hilsen

Johnni Bendt Nielsen

Skatteministeriet
Departementet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

**Forsikring
& Pension**

Att. lovgivningoekonomi@skm.dk, njl@skm.dk

Bemærkninger til lovforslagsudkast om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven mfl. love

Forsikring & Pension har modtaget lovforslagsudkast om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (PAL), pensionsbeskatningsloven (PBL), selskabsskatteloven (SEL) mfl. i høring.

Her følger vores bemærkninger til den del af udkastet som vedrører justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringselskaber mv., indeholdt i forslaget § 2 (PAL), § 3 (SEL) og § 4 (ikrafttrædelse og virkningstidspunkt).

Vores bemærkninger vedrørende PBL-ændringer mv. fremsendes særskilt.

1. Indledning – generelle kommentarer - sammenfatning

Lovforslagsudkastet imødekommer et stort, konstateret behov for revision af omstrukturingsvilkårene for tværgående pensionskasser og livsforsikringselskaber.

Forud for lovforslagsudkastet har der været en grundig og positiv dialog med Skatteministeriet om behovet for ændringer, og en række af branchens forslag – men ikke dem alle - er søgt tilgodeset med forslaget.

På den baggrund kan vi tilslutte os forslagene i udkastet. Vi har dog nogle bemærkninger og forslag til justeringer, som følger neden for i afsnit 2 til 4.

Nogle af forslagene fra branchen, som har indgået i dialogen med Skatteministeriet, er desværre ikke medtaget i lovforslagsudkastet. De er efter vores opfattelse væsentlige at medtage for at opnå den tilsigtede fleksibilitet i forbindelse med omstruktureringer og fuldt ud at sikre mod dobbelt beskatning af pensionsafkastet. Disse forslag omtales neden for i afsnit 5.

22.08.2019

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

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

Vores ref. Tsc
Sagsnr. GES-2014-00325
DokID 386655
Deres ref. j.nr. 2019 - 6076

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

2. § 2 – ændringer til pensionsafkastbeskatningsloven

Forsikring & Pension

2.1 Nr. 1 Udvidelse af kredsen af pensionsinstitutter med adgang til kontant udbetaling af uudnyttet negativ PAL-skat

Vores ref. Tsc
Sagsnr. GES-2014-00325
DokID 386655

Vi kan tilslutte os den foreslåede ændring af § 17, stk. 2, idet udvidelsen er velbegrundet – og de pågældende institutter burde allerede være omfattet af den kreds af PAL-pligtige pensionsinstitutter, der kan få uudnyttet negativ PAL-skat udbetalt.

2.2 Nr. 2 Ændring af skattesatsen, der bruges ved beregning af skatteværdien

Vi kan tilslutte os den foreslåede ændring i § 17, stk. 3 og 4, hvorefter, at skatteværdien af nedgang i egenkapital og ufordelte reserver m.v. til enhver tid beregnes med den gældende PAL-skattesats.

2.3 Nr. 3 Udvidelse af kredsen af pensionsinstitutter med adgang til kontant udbetaling af uudnyttet negativ PAL-skat

Se vores bemærkninger oven for til § 2, nr. 1.

2.4 Nr. 4 PAL-fri regulering af åbningsbalancen i det fortsættende selskab i fusionsåret

Der er efter gældende regler problemer i relation til det almindelige krav om, at åbningsbalancen skal være en sammenlægning af ultimo balancerne for de fusionerende pensionsinstitutter.

Der foreslås i relation hertil en ændring til § 18, stk. 2 med et nyt pkt. i bestemmelsen, hvorefter der bliver adgang til at foretage en primoregulering i åbningsbalancen for det fortsættende livsforsikringsselskab, hvis egenkapitalen i et § 7-pensionsinstitut i forbindelse med en fusion med et § 8-pensionsinstitut helt eller delvist overføres til de ufordelte reserver.

Det fremgår af udkastet til bestemmelsen, at det er en betingelse for dens anvendelse, at det forudgående er aftalt, at der i fusionsåret helt eller delvist overføres egenkapital fra den overtagne institution til de ufordelte midler. Det fremgår desuden af de generelle bemærkninger, at aftalen skal foreligge i året inden fusionsåret.

Vi kan som udgangspunkt tilslutte os forslaget om PAL-fri primoregulering, idet det i lovteksten bør præciseres, at der er tale om en PAL-fri primoregulering.

Vi skal dog bemærke, at anvendeligheden af den nye bestemmelse bliver begrænset, når det i bestemmelsen anføres, at der skal være en "forudgående" aftale om overførsel af egenkapital til ufordelte reserver. Det er i de almindelige bemærkninger om dette krav anført, at der med forudgående hermed menes den situation, hvor ".. der mellem fusionsparterne i indkomståret forud for fusionsåret er indgået en aftale om hel eller delvis omdannelse af pensionskassens egenkapital

til ufordelte midler, og omdannelsen kun er betinget af, at fusionen godkendes på generalforsamlingen i fusionsåret - og i øvrigt godkendes af Finanstilsynet.”

Anvendelsen af den overdragne institutions egenkapital vil fremgå af de selskabsretlige fusionsdokumenter. Det forekommer derfor unødvendigt at stille krav om en yderligere aftale mellem de involverede institutioner. Endvidere vil et krav om aftale i året forud for fusionsåret og dermed ofte forud for den aftale, som vil fremgå af de selskabsretlige fusionsdokumenter, besværliggøre den selskabsretlige proces.

Kravet om en ”forudgående” aftale i forhold til fusionsåret foreslås på denne baggrund helt opgivet, idet aftale om fusion og fusionsdokumenterne som oftest først foreligger i fusionsåret. Der kan i denne forbindelse i lovbemærkningerne henvises til, at overførslen helt eller delvist af den overdragne institutions egenkapital til de ufordelte reserver kan dokumenteres ved de selskabsretlige dokumenter i form af fusionsplan, åbningsbalance m.v.

Selskabsretligt er der ikke noget krav om, at fusionsdokumenterne skal underskrives forud for fusionsåret, og et krav som det foreliggende vil således blive et særligt skattekrav.

Alternativt bør det præciseres i bestemmelsen, hvad der menes med ”forudgående er aftalt”, herunder om der er særlige formalitetskrav samt i lovbemærkningerne angives, hvad hensynet er bag kravet, samt hvordan denne aftale forholder sig til de selskabsretlige dokumenter, herunder fusionsplanen.

Afslutningsvis bemærkes, at det i lovforslagets generelle bemærkninger er anført, at den forudgående aftale kun må være ”..betinget af, at fusionen godkendes på generalforsamlingen i fusionsåret - og i øvrigt godkendes af Finanstilsynet.”

Det bemærkes, at der i en fusion kan være yderligere betingelser, som kan være relevante at betinge en opløsning af egenkapitalen med, end de betingelser, der nævnes i de generelle bemærkninger. Ordet ”kun” bør udgå af bemærkningerne, hvorved det præciseres, at det er en betingelse, at fusionen godkendes af generalforsamlingen og Finanstilsynet uden at der tages stilling til, hvilke betingelser, der i øvrigt skal være opfyldt, for at fusionen gennemføres.

2.5 Nr. 5 Omdannelse af § 7-institut til § 8-institut - ændring til § 18, stk. 3, som nyt pkt. 3. – 8

Det er efter gældende regler i PAL § 18, stk. 3 et krav for den skattefrie fusion m.v., at overdragelsesdatoen for så vidt angår aktiver og passiver i det ophørende pensionsinstitut er sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende pensionsinstituts regnskabsår.

Det foreslås i et nyt pkt. 3, at der skal kunne gennemføres en PAL-fri omstrukturering fra et § 7 institut til et § 8-institut, selvom overdragelsesdatoen ikke er sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende instituts regnskabsår. Det er en betingelse for PAL-friheden, at overdragelsesdatoen er sammenfaldende med tidspunktet for selskabsskattepligtens indtræden efter selskabsskatteovens § 5 D, stk. 1.

Tilsvarende mulighed foreslås i et nyt 4. pkt. for en skattefri fusion mellem § 8-livsforsikringsselskaber, når der sker ophør eller etablering af koncernforbindelse, og der for et eller flere af de omfattede selskaber efter selskabsskattelovens § 31 C skal laves en delopgørelse for fusionsåret. Det er her en betingelse for fravigelsen af hovedreglen, at overdragelsesdatoen svarer til fusionsdatoen efter fusionskattelovens § 5, stk. 3 eller selskabsskattelovens § 8 A, stk. 2, 3.pkt.

Ændringerne i pkt. 5 – 8 indeholder yderligere betingelser for skattefrihed eller konsekvensændringer, der er en følge af forslagene til pkt. 3 og 4.

Vi kan tilslutte os de foreslåede ændringer i PAL-§ 18, stk. 3, 3 – 8 pkt., idet der herved reguleres for så vidt angår nogle praktiske problemer, hvor der tidligere har været en vis tvivl om retsstillingen.

Vi har dog følgende bemærkninger:

I lovteksten refereres der til omdannelse af arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab samt pensionskasse, mens der i lovbemærkningerne alene tale om omdannelse af arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab. Lovteksten er dog afgørende, og dette bør afspejles i bemærkningerne.

Vi skal desuden bede om, at det i relation til den afsluttende PAL-opgørelse for § 7-beskatningen ved en omdannelse præciseres, at henvisningen i bestemmelsen til PAL § 24 ikke indebærer, at der ikke kan blive tale om en PAL-fri omdannelse med succession for det omdannede institut i forskellige saldi m.v.

2.6 Ophævelse af § 18, stk. 5 – krav om skattefrihed både efter SEL og PAL, hvis fusion mellem § 8-institutter

Det har hidtil været et krav for en PAL-fri fusion af to selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber, at der var skattefrihed efter både PAL-loven og selskabsskatteloven.

Vi kan tilslutte os den foreslåede ophævelse af bestemmelsen, der som omtalt i bemærkningerne har tjent et værnshensyn, der ikke længere er relevant.

2.7 PAL-fradrag i den situation, hvor egenkapital ved en skattefri fusion er overført fra § 7 institut til et § 8 institut

Der er i et nyt PAL § 18, stk. 6 foreslået et nyt PAL-fradrag for den del af den efter selskabsskattelovens regler (selskabsskattelovens § 13 H) beskattede egenkapital, som er overført fra et § 7-pensionsinstitut til et § 8-institut. PAL-fradraget skal efter den foreslåede bestemmelse dog reduceres med den del af den beskattede egenkapital, som består af opsparet overskud fra omkostnings- og/eller risikoelementerne.

For pensionsinstitutter, der ikke kan redegøre for den faktiske fordeling af egenkapitalen mellem renteelementet på den ene side og omkostnings- og risikoele-

menter på den anden side – og kun da – foreslås der en særlig skematisk beregningsregel for reduktion af PAL-fradraget med bidrag fra opsparet overskud på omkostnings- og risikoelementerne.

Vi kan tilslutte os forslaget om et PAL-fradrag, idet vi dog har følgende bemærkninger/forslag:

Der anføres i den foreslåede bestemmelse ikke noget om, hvornår PAL-fradraget opstår, men vi antager, at fradraget opstår i samme indkomstår, hvor den overførte egenkapital beskattes – altså i fusionsåret. Dette bør præciseres – eller i det mindste nævnes i bemærkningerne.

Ved beregningen af nedsættelsen af PAL-fradraget efter den skematiske model indregnes efter bestemmelsen alene positive, gennemsnitlige bidrag fra omkostnings- og risikoresultater for de seneste 3 år forud for fusionsåret.

Efter vores opfattelse bør PAL-fradraget alene reduceres med et nettooverskud, som stammer fra omkostnings- og risikoresultaterne, da dette nettooverskud må være effekten for egenkapitaltilvæksten.

Hvis der fx er et positivt bidrag på 100 fra omkostningsresultatet og et negativt bidrag fra risikoresultatet på 100, bør PAL-fradraget således ikke reduceres, idet der netto ikke har været nogen tilvækst i egenkapitalen, som stammer fra omkostnings- eller risikoresultater.

Det foreslås i denne forbindelse, at lovforslaget suppleres med et regneeksempel, som illustrerer, hvordan reglen virker, hvis der er negative og positive resultater.

3. § 4 – ændringer i selskabsskatteloven

3.1 Ændringer til selskabsskattelovens § 5 D – indgangsværdier ved overgang fra § 7-beskatning til § 8-beskatning

Der foreslås et nyt pkt. i selskabsskattelovens § 5 D, stk. 9, hvorefter der fastsættes en særlig indgangsværdi for ejendomme, hvor der indtil omdannelsestidspunktet fra at være en pensionskasse eller et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab omfattet af fritagelsesbestemmelserne i selskabsskattelovens § 3, stk. 1 til at blive et selskabsskattepligtigt livsforsikringsselskab, er gennemført en PAL-beskatning efter lagerprincippet af værdireguleringerne på de faste ejendomme.

Indgangsværdien foreslås at være handelsværdien på omdannelsestidspunktet. Henset til den lagerbeskatning, der efter PAL-reglerne sker af ændringer i værdien af investeringsejendommene, er der således tale om en imødegåelse af en dobbeltbeskatning mv.

Vi kan tilslutte os forslaget, men vi skal dog bemærke, at der ikke er anført nærmere regler om fastsættelse af handelsværdien.

Vi antager med udgangspunkt i begrundelsen for ændringen, at der anvendes den ejendomsværdi, som er lagt til grund ved den afsluttende PAL-beregning efter § 7. Dette bør som minimum nævnes i bemærkningerne.

Endelig skal vi bemærke, at der mangler lidt korrektur på lovbestemmelsen.

3.2 Ændring til selskabsskattelovens § 13 H – beskatning af egenkapitalen i fusionsåret

Der foreslås et nyt stk. 4 til selskabsskattelovens 13 H, hvorefter egenkapital modtaget af et § 8 institut ved en skattefri fusion (PAL § 18) med et § 7-institut selskabsbeskattes i fusionsåret i det omfang, egenkapitalen i åbningsbalancen for det fortsættende livsforsikringselskab ikke er overført til de ufordelte reserver.

Egenkapitalbeløb, der i åbningsbalancen overføres til de ufordelte midler, selskabsbeskattes således ikke. Det foreslås desuden i bestemmelsen, at der ikke er fradrag for den pågældende henlæggelse til de ufordelte reserver efter bestemmelsen i selskabsskattelovens § 13, stk. 3.

Bestemmelsen skal også kunne finde anvendelse ved grænseoverskridende fusioner.

Den nye bestemmelse gælder i henhold til § 13 H, stk. 5 kun for fusioner, der er gennemført med skattemæssig virkning til og med den 31. december 2019.

Vi kan tilslutte os forslaget, som skal ses i sammenhæng med det foreslåede PAL-fradrag i PAL § 18, stk. 2.

Vi skal bemærke, at forslaget om, at der ikke er fradrag efter selskabsskattelovens 13, stk. 3 for den skattefrie henlæggelse til de ufordelte reserver, skattesystematisk ikke hører hjemme i lovteksten i § 13 H, og at begrænsningen af fradraget efter selskabsskattelovens § 13, stk. 3 bør anføres i denne bestemmelse.

4. Ikrafttrædelses- og virkningsbestemmelser

De nye bestemmelser i PAL-loven og selskabsskatteloven skal have virkning fra og med 2020, hvilket vi kan tilslutte os.

Muligheden for at få løst dobbeltbeskatningsproblemet gennem anvendelse af den nye bestemmelse i PAL § 18, stk. 6, er efter lovforslaget således forbeholdt omstruktureringer gennemført fra 1. januar 2020.

Lovforslagets formål taget i betragtning synes det ikke velbegrundet at udelukke omstruktureringer gennemført før denne dato - men efter at de nye PAL-regler trådte i kraft - fra at få dette fradrag.

Vi skal derfor foreslå, at tidligere omstruktureringer gennemført under anvendelse af SEL § 13 H tilbydes muligheden for at få fradraget efter PAL § 18, stk. 6 - mod at den egenkapital, der er indfusioneret efter SEL § 13 H kommer til beskatning i samme indkomstår. Hermed opnås samme skattemæssige vilkår som for kommende omstruktureringer.

Der skal i den forbindelse fastsættes en bestemmelse om hvornår valget senest skal være truffet, f.eks. i forbindelse med selvangivelsen for 2020.

Forsikring & Pension

Vores ref. Tsc
Sagsnr. GES-2014-00325
DokID 386655

5. Forslag fra F&P, som ikke er medtaget i lovforslaget

Som nævnt i indledningen er nogle af forslagene fra branchen, som har indgået i branchens dialog med Skatteministeriet, ikke medtaget i lovforslagsudkastet.

De er efter vores opfattelse væsentlige at medtage for at opnå den tilsigtede fleksibilitet i forbindelse med omstruktureringer, herunder at sikre mod dobbelt beskattning af pensionsafkastet. De pågældende forslag omtales og motiveres neden for.

5.1 Justering/præcisering af reglerne i § 17, stk. 3 og 4 i relation til succession i forhold til udbetalingsloftet

Efter vores opfattelse forekommer det nødvendigt at præcisere/justere udbetalingslofterne i § 17, stk. 3 og stk. 4 for den situation, hvor der sker en skattefri fusion med succession mellem et § 7- og § 8-pensionsinstitut, så der skabes sikkerhed om den præcise opgørelse af udbetalingslofterne for de fortsættende pensionsinstitutter.

Bestemmelserne skal enten indføjes i PAL § 18 eller i PAL § 17.

For så vidt angår en fusion mellem et § 7-pensionsinstitut, der fusioneres ind i et § 8-pensionsinstitut efter reglerne om skattefri fusion, skal det præciseres, at en eventuel adgang til udbetaling af uudnyttet fremførselsberettiget negativ PAL-skat efter reglerne i PAL § 17, stk. 4 skal beregnes på baggrund af en fusioneret "ultimosaldo" 31/12 2009.

Det skal her præciseres, at den eksisterende egenkapital i pensionskassen pr. 31/12 2009 i den fusionerede ultimosaldo skal behandles som ufordelte reserver i det omfang, at egenkapitalen er overført til de ufordelte reserver pr. fusionstidspunktet – hvilket vil fremgå af åbningsbalancen for det fortsættende § 8 livsforsikringsselskab.

Hvis der kun er sket en delvis overførsel til de ufordelte reserver, og der sker en beskattning af den fortsatte egenkapital efter de foreslåede regler i selskabsskatteovens § 13 H, stk. 4, skal denne del af egenkapitalen ikke medregnes.

For så vidt angår en skattefri fusion, hvor det er et § 7 pensionsinstitut, der er det fortsættende pensionsinstitut, beror præciseringerne på nærmere overvejelser. Det vil også være relevant i relation til en skattefri omdannelse.

5.2 Ændring af PAL § 25

Der er behov for at sikre, at adgangen til at kunne få udbetalt negativ institut-PAL i forbindelse med skattepligtigt ophør af et pensionsinstitut fungerer korrekt.

Vi har derfor i dialogen med Skatteministeriet foreslået en tilføjelse til PAL § 25 om adgangen for et pensionsinstitut til ved dets ophør at få udbetalt uudnyttet negativ PAL-skat (institut-PAL) i forbindelse med pensionsinstitutets ophør.

Den foreslåede ændring vedrører den situation, hvor pensionsinstituttet ved ophør ikke har kunnet få udbetalt uudnyttet negativ PAL-skat efter § 17, stk. 3 og 4, ene og alene af den grund, at der endnu ikke er gået 5 år efter realisationen af en negativ PAL-skat, der kan henføres til de pågældende situationer.

Efter den eksisterende formulering af PAL § 25 kan pensionsinstituttet i ophørssituationen alene få udbetalt uudnyttet negativ PAL-skat, der svarer til den PAL-skat, der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første år, for hvilke der foreligger uudnyttet negativ PAL-skat.

Skattepligtigt ophør og forudgående udlodning af egenkapital og kollektive kundemidler kan således medføre dobbeltbeskatning, idet der kun er adgang til udbetaling af den negative PAL-skat, der er opstået i forbindelse med udlodningen, når den negative PAL-skat henstår uudnyttet efter 5 år og herefter kan udbetales efter PAL § 17, stk. 3 eller 4.

Såfremt der skulle være bekymring for, at pensionsinstitutter foretager et skattepligtigt ophør alene med det formål at få fremrykket udbetalingen af uudnyttet negativ institut-PAL, kan der udformes en værnsregel til at beskytte mod dette. F&P kan tilbyde hjælp hertil, om fornødent.

5.3 PAL-fri porteføljeoverdragelse

Vi har i dialogen med Skatteministeriet også efterlyst en præcisering af reglerne for en skattefri porteføljeoverdragelse.

Der er efter ordlyden af PAL § 18 også adgang til at overdrage en portefølje fra et pensionsinstitut til et andet, uden at dette udløser noget PAL-skat. Bestemmelsen har fra og med indførelsen af individbeskatning som udgangspunkt kun relevans i forhold til institut-PAL efter §§ 6 – 8, idet PBL § 41 i sammenhæng med PAL § 23, stk. 4 sikrer PAL-friheden i relation til de individuelle hensættelser.

Men med den gældende formulering er der en vis usikkerhed om reglerens anvendelighed.

Det skyldes, at bestemmelsens skattefrihed som udgangspunkt er bundet op på fusionsskattelovens regler, hvor skattefriheden for en porteføljeoverdragelse alt andet lige forudsætter, at der sker en vederlæggelse i aktier.

Dette krav anføres dog ikke i PAL § 18. Derfor bør det præciseres, at der ikke består et krav om vederlæggelse af aktier, når vederlaget i den foreliggende situation består i det modtagende pensionsinstituts overtagelse af de matchende forpligtelser overfor de forsikrede – herunder de ufordelte midler, hvis skattemæssige position, det modtagende pensionsinstitut så får mulighed for at succedere i.

Anvendelse af bestemmelsen forudsætter i øvrigt, at overdragelsesdatoen i henhold til § 18, stk. 3, 2. pkt. skal være sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende instituts regnskabsår. Dermed kan reglerne om en skattefri porteføljeoverdragelse ikke kan finde anvendelse i løbet af indkomståret.

Vi foreslår derfor, at reglerne om skattefri porteføljeoverdragelse tilpasses, så de også kan anvendes med en overdragelsesdato, som ikke er skæringsdatoen for det modtagende instituts regnskabsår – således at en porteføljeoverdragelse kan gennemføres i løbet af indkomståret.

5.4 PAL § 18 og SEL § 5 D set i relation til en omdannelse fra § 8 - selskab til § 7 - arbejdsmarkedsrelateret livsforsikrings-selskab/pensionskasse

Der er i det foreliggende lovforslag stillet forslag om den PAL-mæssige behandling af en omdannelse af § 7-pensionsinstitut til § 8 (jf. i øvrigt SKM2017.114SR), ligesom der er fremsat lovforslag i relation til en pensionskasses fusionering med et § 8 livsforsikrings-selskab som det fortsættende pensionsinstitut.

Der er ikke inddraget forslag til lovændringer vedrørende den situation, hvor et § 8-livsforsikrings-selskab ophører ved en fusion med et § 7-pensionsinstitut, alternativt, at et eksisterende § 8-livsforsikrings-selskab bliver omdannet til et § 7-institut.

F&P skal dog gøre opmærksom på, at der er opstået tvivl om, hvorvidt der skattemæssigt kan ske en omdannelse af et PAL § 8-livsforsikrings-selskab til et PAL § 7-institut omfattet af SEL § 3, stk.1, nr. 18 uden, at dette udløser selskabsbeskatning af eventuel/ikke-konstaterbar egen oparbejdet, ikke bogført goodwill. En sådan overgangsbeskatning kan være prohibitiv for sådanne omdannelser i strid med intentionerne bag den samlede lovgivning for pensionsinstitutter, hvorfor Skatteministeriet opfordres til at fjerne usikkerheden via lovgivning. Vi fremkommer gerne med konkrete forslag hertil.

F&P har ikke selv forud for Skatteministeriets udarbejdelse af lovforslagsudkastet forelagt forslag til smidiggørelse af denne type fusioner, omdannelser mv.

6. Afrunding

Vi håber, at Skatteministeriet vil være forstående over for vores forslag til yderligere præciseringer mv i lovforslaget, og besvarer meget gerne spørgsmål i den forbindelse.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

22. august 2019

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven

Skatteministeriet har den 9. juli 2019 fremsendt ovennævnte forslag 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

Indledning

FSR – danske revisorer er positiv over for lovforslaget, der letter administration i pensionsbranchen, giver øget fleksibilitet i forbindelse med omstrukturering ligesom tiltag, der medvirker til at smidiggøre flytninger af pensionsordninger, hilses velkommen.

Videregivelse af oplysning om diskvalificerende pensionsudbetalinger

Der er efter de nuværende regler ikke adgang til at indhente information hos skattemyndighederne, om hvorvidt en person har modtaget diskvalificerende pensionsudbetalinger, der medfører, at der kan tilfalde en afgift på 40 pct. Det er derfor positivt, at pensionsbranchens efterspørgsel om muligheden for at få adgang til information, der kan forbedre branchens mulighed for at servicere kunderne og dermed også skatteyderne i sidste ende, imødekommes.

Det forudsættes dog, at oplysningerne alene kan videregives, hvis der er givet samtykke til, at informationerne kan indhentes, så informationsudvekslingen ikke misbruges.

Det kan overvejes, om det er muligt at medtage oplysning om udbetaling af diskvalificerende pensionsudbetalinger i skattemappen, så ikke alene pensionsinstituttet kan vurdere, om der er mulighed for at optimere. Dette kan være relevant for såvel den enkelte skatteyder samt for rådgivere med adgang til skattemappen.

Smidiggørelse af reglerne for flytning af årets indbetaling mellem livrente, ratepension og aldersopsparing

Lovændringen er et positivt tiltag, der ikke giver anledning til kommentarer.

Side 2

Justering af reglerne om skattefri omstrukturering af pensionsinstitutter

Ændring af skattesatsen, der bruges ved beregning af skatteværdien af negativ PAL-skat (forslaget § 2, nr. 1)

FSR – danske revisorer er tilfredse med, at skatteværdien af nedgangen i egenkapital og ufordelte reserver (§ 7-institutter) eller ufordelte reserver m.v. (§8-institutter) i PAL § 17, stk. 3 og 4 fremadrettet skal beregnes med den til enhver tid gældende PAL-skattesats, som p.t. er 15,3 %.

FSR – danske revisorer antager, at den på udbetalingstidspunktet gældende PAL-sats finder anvendelse på den samlede uudnyttede negative institut-PAL, uanset den individuelle PAL-beskatning måtte være sket til en anden sats. Det bedes Skatteministeriet bekræfte.

Forslag om PAL-fri regulering af åbningsbalancen i det fortsættende selskab i fusionsåret (forslaget § 2, nr. 4)

FSR – danske revisorer hilser forslaget om en PAL-fri primoregulering i åbningsbalancen for det fortsættende § 8-institut velkommen, hvis egenkapitalen, i et § 7-pensionsinstitut i forbindelse med en PAL-fri fusion med et § 8-institut, overføres helt eller delvist til de ufordelte reserver i § 8-instituttet.

FSR – danske revisorer mener, at det i forbindelse med en fusion vil fremgå af de selskabsretlige fusionsdokumenter, hvordan man håndterer den overdragne egenkapital. Det er på den baggrund FSR – danske revisorer opfattelse, at det er et unødvendigt yderligere krav at stille, at det forudgående skal være aftalt, hvordan man forholder sig til den overdragne egenkapital. Endvidere vil et krav om aftale i året forud for fusionsåret og dermed ofte forud for den aftale, som vil fremgå af de selskabsretlige fusionsdokumenter, besværliggøre den selskabsretlige proces.

FSR – danske revisorer forslår at lade kravet om forudgående aftale udgå af bestemmelsen, alternativt bør det præciseres i bestemmelsen, hvad der menes med "forudgående er aftalt", herunder om der er særlige formalitetskrav samt at det i lovbemærkningerne bliver angivet, hvilke hensyn, der ligger bag kravet samt hvordan denne aftale forholder sig til de selskabsretlige dokumenter,

herunder fusionsplanen. Det bemærkes, at der i en fusion kan være yderligere betingelser, der kan være relevante at betinge en opløsning af egenkapitalen af end de betingelser, der nævnes i de generelle bemærkninger, hvorfor unødvendige krav bør undgås.

Side 3

FSR – danske revisorer vil gerne forslå, at en tilsvarende regulering også skal kunne ske ved overdragelse fra et § 6-institut.

Ændring i reglerne om skæringsdato (forslaget § 2, nr. 5)

Det er i dag et krav for en PAL-fri fusion m.v., at overdragelsesdatoen for så vidt angår aktiver og passiver i det ophørende pensionsinstitut er sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende pensionsinstituts regnskabsår.

Det foreslås nu, at der skal kunne gennemføres en PAL-fri omstrukturering fra et § 7-institut til et § 8-institut, selvom overdragelsesdatoen ikke er sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende instituts regnskabsår. Det er dog en betingelse herfor, at overdragelsesdatoen er sammenfaldende med tidspunktet for selskabsskattepligtens indtræden.

Tilsvarende mulighed foreslås i relation til en skattefri fusion mellem § 8-livsforsikringselskaber, når der sker ophør eller etablering af koncernforbindelse, og der for det eller de omfattede selskaber efter selskabsskatteovens § 31 C skal laves en delopgørelse for fusionsåret. Det er her en betingelse for fravigelsen af hovedreglen, at overdragelsesdatoen svarer til fusionsdatoen efter fusionskattelovens § 5, stk. 3 eller selskabsskatteovens § 8 A, stk. 2, 3.pkt.

Derudover indeholder lovforslaget ændringer med yderligere betingelser for skattefrihed eller konsekvensændringer.

FSR – danske revisorer hilser ændringerne velkommen, idet reglerne for skattefrie omstruktureringer herved smidiggøres m.v.

Det bør i relation til den afsluttende PAL-opgørelse for § 7-beskatningen ved en omdannelse til § 8-institut præciseres, at henvisningen til PAL § 24 ikke skal forestås således, at der ikke bliver tale om succession m.v.

Nyt PAL-fradrag ved selskabsbeskatning af overført egenkapital fra § 7-institut til et §-8 institut ved en skattefri fusion (forslaget § 2, nr. 7)

Der foreslås et nyt PAL-fradrag for den egenkapital, som overføres fra et § 7-pensionsinstitut til et § 8-institut, og som selskabsbeskattes i denne forbindelse. PAL-fradraget skal reduceres med den del af den beskattede egenkapital, som består af opsparet overskud fra omkostnings- og/eller risikoelementer.

Reduktionen med positive gennemsnitlige omkostnings- og risikoresultater opgøres som udgangspunkt på grundlag af de faktiske resultater, og hvis der ikke kan redegøres herfor, opgøres reduktionen efter en skematisk model.

Hvis pensionsinstituttet ikke kan redegøre for fordelingen, finder en skematisk beregningsregel for reduktion af PAL-fradraget med bidrag fra omkostnings- og risikoresultater anvendelse. Ved beregningen efter skemareglen tages der kun hensyn til de positive, gennemsnitlige resultater for de seneste 3 år forud for fusionsåret.

FSR – danske revisorer foreslår, at det præciseres i lovbestemmelsen, at PAL-fradraget opstår i det indkomstår, hvori egenkapitalen beskattes.

FSR – danske revisorer foreslår derudover, at beregningen af reduktionen for positive bidrag for omkostnings- og risikoresultater efter værnsreglen beskrives nærmere, herunder vil vi gerne anmode om eksempler for beregningen af reduktionen af PAL-fradraget, herunder især eksempler med en kombination af negative og positive omkostnings- og risikoresultater.

Når der i lovforslaget bliver talt om egenkapitaleffekt, må det f.eks. lægges til grund, at hvis der er et positivt bidrag på 100 fra omkostningsresultatet og et negativt bidrag fra risikoresultatet på 100, skal PAL-fradraget ikke reduceres, idet der netto ikke har været nogen tilvækst i egenkapitalen fra disse resultater.

Særlig indgangsværdi for fast ejendom ved overgang fra § 7-beskatning til § 8-beskatning (forslaget § 4, nr. 1)

Side 5

Der foreslås en ny bestemmelse om en særlig indgangsværdi for ejendomme, hvor der indtil omdannelsestidspunktet fra at være et selskabsskattefritaget pensionsinstitut til at blive et selskabsskattepligtigt livsforsikringsselskab, er sket en PAL-beskatning af værdireguleringerne på de faste ejendomme.

Indgangsværdien er handelsværdien på omdannelsestidspunktet, idet der dog ikke anføres noget om principperne for fastsættelsen af handelsværdien.

Ændringen imødegår en dobbeltbeskatning af værdiændringer på de faste ejendomme ved en eventuel omdannelse.

FSR – danske revisorer vil gerne foreslå, at det præciseres i bestemmelsen, at handelsværdien svarer til den ejendomsværdi, der er lagt til grund ved den afsluttende PAL-beskatning efter § 7.

Nye regler om beskatning af modtagen egenkapital (forslaget § 4, nr. 3)

Selskabsskatteovens § 13 H foreslås ændret, så egenkapital modtaget af et § 8-institut ved en skattefri fusion (PAL § 18) med et § 7-institut selskabsbeskattes, hvis egenkapitalen i åbningsbalancen for det fortsættende livsforsikringsselskab ikke er overført til de ufordelte reserver for det fortsættende § 8-institut.

Beløb, der i åbningsbalancen således overføres til de ufordelte midler, er ikke selskabsskattepligtig. Det foreslås i lovforslaget derfor også, at der ikke er fradrag for henlæggelsen af den skattefrie egenkapital til de ufordelte reserver efter bestemmelsen i selskabsskatteovens § 13, stk. 3.

Den nye bestemmelse skal først gælde for fusioner, der er gennemført med skattemæssig virkning fra og med 1. januar 2020.

De foreslåede ændringer bygger ligesom den eksisterende § 13 H på et princip om, at det er egenkapitalen i det indskydende institut, der udgør det beløb, der kan tilskudsbeskattes hos det modtagende institut. Skatteministeriet bedes bekræfte, at der herved skal forstås, at det er den regnskabsmæssigt opgjorte egenkapital, der modtages, som led i fusionen, der danner grundlaget for en tilskudsbeskatning, således at tilskudsbeskatning helt undgås, såfremt egenkapitalen efter den foreslåede ændring til PAL § 18, stk. 2, opløses fuldt ud via primoregulering i åbningsbalancen.

Bemærkningen om, at der ikke er fradrag efter selskabsskattelovens 13, stk. 3 for den skattefrie henlæggelse til de ufordelte reserver, foreslås flyttet til selskabsskattelovens § 13, stk. 3.

Skatteministeriet har i lovforslaget anerkendt, at de eksisterende regler kan indebære en dobbeltbeskatning, og FSR – danske revisorer foreslår derfor en supplerende bestemmelse om, at de nye regler senest ved indleveringen af selvangivelsen for 2020 kan tilvælges for fusioner, der er gennemført før 1. januar 2020.

I modsat fald kan der blive tale om en forskelsbehandling, der ikke er rimelig.

Yderligere bemærkninger

FSR – danske revisorer finder det hensigtsmæssigt, at der, i forbindelse med de foreslåede ændringer, bliver gennemført eventuelle yderligere præciseringer eller ændringer, herunder blandt andet:

- Reglerne om skattefri omdannelse i PAL i forbindelse med eventuel overgang fra § 8 til § 7 beskatning – sikring af, at der er adgang til skattefri omdannelse med succession – eventuelt via en præcisering.
- Præcisering af reglerne om udbetalingsloft i § 17 i tilfælde af, at en PAL-fri omstrukturering indebærer et skifte i skattestatus fra § 7 til § 8 eller omvendt. Forslaget om præcisering skal sammenholdes med den foreslåede adgang til en primoregulering i åbningsbalancen for et fortsættende § 8-institut, hvorved egenkapitalen helt eller delvist kan overføres til de ufordelte reserver. Ultimo 2009-balancen skal her korrigeres i forhold til forandringerne, der er foretaget i åbningsbalancen.
- Tilføjelse til PAL § 25 om, at der ved ophør efter § 25 kan ske en udbetaling af uudnyttet negativ PAL-skat efter principperne i § 17, også selv om der ikke er gået 5 år. Der kunne fastsættes en værnsregel mod omgåelse af 5 års reglen i § 17.
- Justering af PAL-reglerne i relation til skattefri PAL-overdragelse af en portefølje, så denne kan gennemføres skattefrit i løbet af et indkomstår.

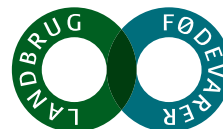
FSR – danske revisorer står meget gerne til rådighed for en uddybning af ovenstående.

Side 7

Med venlig hilsen

Klaus Okholm
Formand for skatteudvalget

Louise Egede Olesen
Skattekonsulent



Skatteministeriet
Nicolai Eigtsveds Gade 28
1402 København K
Att.: lovgivningoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og njl@skm.dk

Høringssvaret er sendt elektronisk til lovgivningoekonomi@skm.dk, an@skm.dk
og njl@skm.dk

Landbrug & Fødevarer FmbA

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

**Høring over udkast til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven,
pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og
skatteforvaltningsloven**

Landbrug & Fødevarer takker for muligheden for at afgive bemærkninger til udkast til forslag til lov om ændring af ligningsloven, som er sendt i høring den 9. juli med frist den 22. august 2019.

Vedlagt er tekniske bemærkninger fra vores rådgivningscenter, SEGES.

Ønskes ovenstående uddybet er I velkomne til at kontakte os.

Med venlig hilsen

Maria Eun Elkjær
Chefkonsulent

Erhvervspolitik, Afd. for Vækst- og strukturpolitik

D +45 3339 4678
M +45 2939 2503
E MAEE@lf.dk

Skatteministeriet

lovgivningogoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og
njl@skm.dk

12. august 2019

Høring over udkast til ændring af pensionsbeskatningsloven mv., ministeriets j.nr. 2019-6076

SEGES takker for at have modtaget lovudkastet i høring.

Ad forslaget til § 22 D

Vi finder det meget hensigtsmæssigt, at reglerne for flytning af årets indbetalinger mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger, ratepensioner og aldersopsparinger gøres mere smidige. Fejl i forbindelse med indbetalinger bør kunne rettes til gavn for skatteyder, uden at det medfører afgift.

Ved omskrivningen af stk. 1 og stk. 2, indføres som sidste led:

"og med det beløb, som blev indbetalt på den afgivende pensionsordning."

Dette forekommer ikke at være en hensigtsmæssig formulering. Af forslaget fremgår, at en indbetaling "helt eller delvist" kan overføres. Hvis der alene overføres en del af beløbet, må det være det overførte beløb, der er afgørende?

Kan dette bekræftes?

Eksempel:

Indbetaling til aldersopsparing med 10.000 kr. den 1. oktober 2019.
De 6.000 kr. overføres til en rateopsparing efter bestemmelsen i § 22 D den 17. januar 2020.
Indbetalingen af de 6.000 kr. anses for sket på rateopsparingen den 1. oktober 2019 med 6.000 kr.

Kan dette eksempel bekræftes?

I givet fald ville det tjene forståelsen af bestemmelserne, hvis der i stedet fx stod:

”Den indbetaling på den modtagende pensionsordning, der sker som led i overførslen, anses for sket på tidspunktet for indbetalingen til den afgivende pensionsordning og med det overførte beløb, (som oprindeligt var indbetalt på den afgivende pensionsordning.)”

Kan det bekræftes, at overførslen kan ske til en ordning, der først oprettes i forbindelse med overførslen?

Behov for ændring af § 21 A

Forslaget til ændring af § 22 D er begrundet i, at det er administrativt besværligt, ligesom der ønskes en udvidelse og harmonisering af mulighederne for at flytte indbetalinger. Samtidig ønsker man med andre dele af forslaget at give mulighed for, at pensionselskaberne kan få oplysninger, så problemer med afgift af indbetalinger på aldersopsparinger kan formindskes/undgås.

Det forekommer at være oplagt, at man samtidig ændrer i pensionsbeskatningslovens § 21 A.

Efter denne bestemmelse kan indbetalinger til kapitalforsikringer, aldersopsparinger mv. (udover at blive overført til andre ordninger) tilbagebetales, hvis der ikke er fradrag. Bestemmelsen omfatter ikke muligheden for på tilsvarende vis at få tilbagebetalt indbetalinger på aldersopsparinger, der fx overstiger beløbsgrænserne.

Dette resulterer i en række problemer for skatteyderne, der netop er forsøgt undgået i relation til kapitalforsikringer, rateordninger mv. ved § 21 A. Dette illustreres fx af Landsskatterettens [afgørelse](#) af 7. februar 2019, j.nr. 16-1689296. I den måtte skatteyder igennem en langtrukken skattesag for at få ret til afgiftsfri udbetaling grundet praksis om åbenbare fejlindbetalinger.

Der skal kraftigt opfordres til, at der indføres en tilsvarende generel mulighed for afgiftsfri tilbagebetaling af for meget indbetalte beløb på aldersopsparinger mv. Det forekommer at være uhenigtsmæssigt, at der er en sådan forskel i mulighederne for tilbagebetaling mellem de ordninger, der er beløbsgrænser på. Særligt fordi det giver anledning til, at der betales afgift ved fejl. Disse fejl kan også nogle gange tænkes foranlediget af forkert vejledning fra Skattestyrelsens side. Vi er i hvert fald bekendt med, at styrelsen fejlagtigt har vejledt om grænserne for indbetaling i forhold til hvornår de 5 år begynder ved personer med forskudt indkomstår.

En ligestilling bør dog indføres uden betingelser.

Hvis man derudover indførte, at der kunne ske afgiftsfri tilbagebetaling, hvor indbetalingen grundet ”diskvalificerende indbetalinger” var afgiftspligtig, kunne man løse den problemstilling, som indførelsen af muligheden for at videregive oplysninger. Selvfølgelig under forudsætning af, at pensionselskabet mv. vil være indstillet på at tilbagebetale.

Sammenhængen mellem forslaget til § 22 D og § 21 A

Det fremgår af bemærkningerne til forslaget § 6, stk. 1, at adgangen for pensionsinstitutterne til oplysninger om deres kunders eventuelle diskvalificerende pensionsudbetalinger vil kunne anvendes med henblik på overførsel af indbetalinger på aldersopsparing efter den foreslåede § 22 D, jf. lovforslagets § 1, nr. 5, til ratepension eller livrente, således at afgift på 40 pct. af indbetalin-

gen til aldersopsparring kan undgås. Forslaget medfører dermed, at afgiften ved hjælp af § 22 D kan undgås.

Efter § 22 D vil en indbetaling, der er sket til en aldersopsparring, men som flyttes til rateordning betyde, at det overførte beløb anses for indbetalt til rateordningen på indbetalingstidspunktet.

Eksempel:

Indbetaling til aldersopsparring med 10.000 kr. den 1. oktober 2019.

De 10.000 kr. overføres til en rateopsparring efter bestemmelsen i § 22 D den 17. januar 2020.

Indbetalingen af de 10.000 kr. anses for sket på rateopsparringen den 1. oktober 2019 med 10.000 kr.

Skatteyder har i forvejen indbetalt det maksimale fradragsberettigede beløb på rateopsparringen. Derfor er beløbsgrænsen i § 16 oversteget med 10.000 kr.

Dette må medføre, at skatteyder efter § 21 A kan få udbetalt den del af de samlede indbetalinger på rateordningen, der overstiger beløbsgrænsen i § 16, eller konkret 10.000 kr. Kan dette bekræftes?

Sproglige bemærkninger:

Under pkt. 2.2.2. står der:

"- fra en privattegnat aldersopsparring ratepension til en privattegnat ratepension eller pensionsordning med løbende udbetalinger,"

Der er vist en sproglig fejl, jf. min understregning. Det understregede "ratepension" skal vist udgå.

Supplerende engangssum og aldersforsikring bør ligeledes nævnes i det afsnit, der beskriver flyttereglerne.

Begge dele gør sig tilsvarende gældende under de særlige bemærkninger.

Venlig hilsen

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Jens Jul Jacobsen'.

Jens Jul Jacobsen
Senior Tax Manager
Jura & Skat

D +45 8740 5129

M +45 3092 1759

E jsj@seges.dk

Til: Lovgivning og økonomi (lovgivningogoekonomi@skm.dk), Anders Nielsen (an@skm.dk), Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NJL@skm.dk)
Fra: Kim Møller Laursen (kml@lho.dk)
Titel: Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven, j.nr. 2019-6076
Sendt: 22-08-2019 15:28:00

Lederne har modtaget overnævnte lovforslag i høring. Lederne har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Med venlig hilsen

Kim Møller Laursen
Analysechef

Dir. 3283 3382
Mobil 2428 2466
kml@lho.dk

Ledernes Hovedorganisation

Vermlandsgade 65
2300 København S
Tlf. 3283 3283
www.lederne.dk/lho

Fra: Niklas Jakob Skovgaard Larsen <NJL@skm.dk>

Sendt: 9. juli 2019 09:20

Til: samfund@advokatsamfundet.dk; ac@ac.dk; Arbejderbevægelsens Erhvervsråd <ae@ae.dk>; pote@atp.dk; Retssikkerhed <Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk>; info@cepos.dk; cevea@cevea.dk; da@da.dk; Dansk Erhverv <hoeringsager@danskerhverv.dk>; mail@danskeadvokater.dk; regioner@regioner.dk; dt@datatilsynet.dk; hoering@di.dk; klarlovgivning@digst.dk; letbyrder@erst.dk; fh@fho.dk; mail@finansdanmark.dk; fdr@fdr.dk; fp@forsikringogpension.dk; fsr@fsr.dk; mbl@fsr.dk; info@justitia-int.org; kl@kl.dk; kontakt@kraka.org; sanst@sanst.dk; Lederne <lederne@lederne.dk>; modst@modst.dk; Retssikkerhed <Retssikkerhed@skatteforvaltningen.dk>; skat@seges.dk; sanst@sanst.dk; jesper.Kiholm@skat.dk; aeldresagen@aeldresagen.dk

Cc: Anders Nielsen <an@skm.dk>

Emne: Høringsmateriale til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (SKM: 344000)

Til høringsparterne

Hermed sendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringselskaber m.v.) i høring.

Vedhæftet findes:

- Høringsbrev
- Udkast til lovforslag ("Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven")
- Resumé
- Høringsliste

Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet **senest torsdag den 22. august 2019**.

Hørings svar bedes sendt til lovgivningogoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og njl@skm.dk under henvisning til j.nr. 2019-6076.

Eventuelle spørgsmål vedrørende udkastet kan rettes til Anders Nielsen, tlf. 72 37 33 28, e-mail an@skm.dk - for så vidt angår den del, der omhandler pensionsbeskatning, og til Niklas Larsen, tlf. 72 37 33 52, e-mail njl@skm.dk - for så vidt angår den del, der omhandler pensionsafkastbeskatning.

Med venlig hilsen

Niklas Jakob Skovgaard Larsen

Fuldmægtig

Person og pension

Mobil72373352

MailNJL@skm.dk

Til: Anders Nielsen (an@skm.dk), Niklas Jakob Skovgaard Larsen (NJL@skm.dk), Lovgivning og økonomi (lovgivningoekonomi@skm.dk)
Fra: Jesper Kiholm Andersen (Jesper.Kiholm@SKTST.DK)
Titel: Høringssvar til udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven
Sendt: 15-08-2019 13:52:00

Til Skatteministeriet

Høringssvar til udkast til forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringsselskaber m.v., j.nr.- 2019-6076

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne forslag.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Funktionsleder



Skatterevisorforeningen

Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg

Sorsigvej 35
6760 Ribe
Telefon: 72389468
Mail: jesper.kiholm@sktst.dk
Mobiltelefon: 20487375

Skatteministeriet

lovgivningoekonomi@skm.dk, an@skm.dk og njl@skm.dk

21. august 2019 · cb

Hørings svar vedrørende forslag til ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven mm.

Ældre Sagen kan tilslutte sig de foreslåede ændringer til pensionsbeskatningsloven, der gør reglerne mere smidige og giver et bedre grundlag for rådgivning. Vi har ikke bemærkninger til de foreslåede ændringer af de øvrige love.

Vi skal dog bemærke, at de foreslåede ændringer af pensionsbeskatningsloven viser, hvor stor en kompleksitet der er føjet til skattesystemet ved at søge at løse samspilsproblemet over skattereglerne frem for at reducere den modregning i de sociale ydelser, der giver anledning til samspilsproblemet.

Når det er valgt at ”målrette” aldersopsparingen, finder Ældre Sagen, at den foreslåede udveksling af oplysninger mellem pensionsinstitutter og skattemyndighederne om ”diskvalificerende pensionsudbetalinger” er en hensigtsmæssig løsning, der sikrer, at flest mulig kan få gavn af mulighederne for indbetaling til aldersopsparing.

Vi har noteret os, at det fremgår af lovbemærkningerne, at det er hensigten, at borgerne skal have underretning – via skattemappen – når der er sendt oplysninger til et pensionsinstitut, selvom det ikke følger af loven. Ældre Sagen foreslår, at det tilføjes til den foreslåede § 25 b, at borgerne skal have mulighed for at se, hvis et pensionsinstitut har fået oplysninger om diskvalificerende udbetalinger, fx i skattemappen.

Herudover savner vi oplysning om, hvordan den enkelte skatteyder kan se – og kontrollere - de oplysninger, som skat har registreret om hver enkelt ”diskvalificerende” udbetaling, hvis der er indberettet sådanne udbetalinger i den relevante tidsperiode.

Det fremgår af bemærkningerne, at et af formålene med udvekslingen af oplysninger er at sikre, at skatteyderne udnytter muligheden for indbetaling til aldersopsparing og ikke undlader indbetaling, fordi de er i tvivl, om der er sket ”diskvalificerende udbetalinger”. Derfor er det også vigtigt, at skatteyderne kan se og i givet fald få rettet evt. forkerte oplysninger om de udbetalinger, der er registreret i CPS, således at forkerte oplysninger ikke afskærer fra indbetaling på aldersopsparing, hvis der er fejl i de oplysninger, der er indberettet til skat.

Venlig hilsen


Bjarne Hastrup
Adm. direktør