



FORETRÆDE FOR SKATTEUDVALGET

THOMAS MØLLER, MATEMATISK DIREKTØR
KARSTEN LAURSEN, ØKONOMIDIREKTØR

KORT OM AP PENSION

- AP Pension er et **100 procent kundefejret** og uafhængigt pensionselskab
- Vi har her i 2019 netop fejret 100 års fødselsdag og er udsprunget af andelsbevægelsen
- Grundstammen af vores medlemmer arbejder i virksomheder som **Coop, DLG, Danish Crown, Arla, Spar Nord og Finansforbundet**
- Vi har over 300.000 kunder

PROBLEMSTILLING: DOBBELTBESKATNING

- I 2012 fusionerede AP Pension og Finanssektorens Pensionskasse (FSP), hvis egenkapital på ca. 950 mio. kr. blev overført til AP Pension
- Gældende regler har den utilsigtede konsekvens, at **den overførte kapital fra FSP til AP Pension dobbeltbeskattes**
- Pensionsopsparernes penge vil blive PAL-beskattet to gange – både da de blev optjent i FSP og hvis de udloddes som loyalitetsbonus i AP Pension
- **AP Pension omfattes ikke af L25**, da fusionen er foretaget før 31. december 2019

LØSNING: TILVALGSORDNING

- Problemet kan løses ved at gøre det valgfrit for pensionselskaber at **lade allerede gennemførte fusioner omfatte af de nye regler**

Løsning

Indfør en supplerende bestemmelse i L 25 om, at de nye regler kan tilvælges for fusioner, der er gennemført før 1. januar 2020, senest ved indleveringen af selvangivelsen for 2020

LIGE VILKÅR FOR PENSIONSOPSPARERE

- En tilvalgsordning vil sikre lige vilkår for alle danske pensionsopparere
- Hvis AP Pension ikke kan benytte samme model som andre pensionselskaber med indfusioneret egenkapital, **stiller man de over 300.000 kunder i en dårligere situation end andre danske pensionsopparere**
- Det skyldes, at AP Pensions kunder vil få dele af deres opsparing beskattet to gange



AP Pension

Østbanegade 135
2100 København Ø

Telefon 3916 5000
www.appension.dk