



## Skatteministeriet

15. november 2019  
J.nr. 2019 - 6076

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 25 - 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.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 6 af 23. oktober 2019.

Morten Bødskov

/Lise Bo Nielsen



## Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 22. oktober 2019 fra PenSam, jf. L 25 - bilag 6.

## Svar

PenSam oplyser i henvendelsen, at PenSam bl.a. på opfordring fra Finanstilsynet er i gang med en større omstrukturering af pensionsaktiviteterne i PenSam. PenSam er i den forbindelse stødt på store negative skattemæssige konsekvenser. Det er PenSams opfattelse, at det er muligt at løse problemerne inden for rammerne af L 25.

PenSam arbejder dels på en optimal løsning, der består af trin 1 og 2, og alternativt på en overgangsløsning, der alene består af trin 1.

Ved trin 1 fusioneres Pensionskassen PenSam, der er ophørende og ikke har modtaget indbetalinger i snart 30 år, ind i PenSam Liv. Hermed samles pensionsaktiviteterne, sådan som Finanstilsynet har opfordret til.

Herefter ønsker PenSam at gennemføre trin 2, hvor PenSam Liv omdannes til et udelukkende PAL-beskattet arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab.

PenSam anfører for det første, at skattelovgivningen forhindrer omdannelsen til et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab (trin 2). Skattestyrelsen er således at den opfattelse, at der ved omdannelsen skal ske ophørsbeskatning af eventuel ikke bogført goodwill ved udtræden af selskabsbeskatningen.

Som følge af udfordringerne med goodwill-beskatning, der er knyttet til omstrukturingsplanens trin 2, overvejer PenSam en overgangsløsning alene bestående af trin 1.

PenSam anfører dog for det andet, at der er skattemæssige problemer med den løsning, hvor Pensionskassen PenSam ophører ved fusion med PenSam Liv, idet løsningen forudsætter, at fusionen gennemføres ved en generalforsamling, der skal afholdes på dagen den 31. december, hvad der ifølge PenSam er en praktisk umulighed. Endelig anfører PenSam for det tredje, at omstrukturingsplanens trin 1 støder på et yderligere problem i forbindelse med PAL-skattemæssig succession i pensionskassens loft for udbetaling af negativ skat.

### *Kommentar*

De nævnte problemstillinger er også rejst i FSR – danske revisors henvendelse af 21. oktober 2019, jf. L 25 – bilag 4.

Der henvises til besvarelsen af denne henvendelse. Som det fremgår heraf, vil jeg fremsætte en række ændringsforslag til 2. behandlingen, der tager højde for de rejste problemstillinger.