



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. 8 af 1. november 2019.

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 31. oktober 2019 fra AP Pension, jf. L 25 - bilag 8.

Svar

I henvendelsen påpeger AP Pension, at L 25 ikke løser deres problemer med dobbeltbeskatning af overført egenkapital ved fusion mellem en pensionskasse m.v. og et livsforsikringsselskab. AP Pension anmoder i forlængelse heraf om foretræde for Skatteudvalget for at forklare problemet og anvise et muligt løsningsforslag.

Kommentar

I L 25 foreslås reglerne for PAL-skattefri fusion mellem en indskydende pensionskasse m.v. og et fortsættende livsforsikringsselskab ændret, således at pensionskassens egenkapital ikke pensionsafkastbeskattes igen ved overførsel af den overdragede egenkapital til de ufordelte midler eller kunderne.

Efter forslaget skal de foreslåede regler kun gælde for fusioner, der gennemføres med skattemæssig virkning den 1. januar 2020 eller senere. De gældende regler finder således fortsat anvendelse for fusioner, der er gennemført med skattemæssig virkning til og med den 31. december 2019.

Jeg har kommenteret denne problemstilling i mit svar på spørgsmål 4 til lovforslaget. Det fremgår heraf, at de pensionsinstitutter, der har valgt at gennemføre en skattefri fusion før 1. januar 2020, har valgt det på baggrund af gældende regler med de fordele og ulemper, der er forbundet hermed.

Det er ikke urimeligt, at pensionsinstitutter, der fusionerede for flere år siden, ikke kan tilvælge de nye regler. Tværtimod vil det være højst usædvanligt, hvis der indføres en skattebegunstigelse med flere års tilbagevirkende kraft.

Herudover vil det som nævnt i høringsskemaet også være urimeligt over for de pensionsinstitutter, der eventuelt har afholdt sig fra at omstrukturere på grund af de gældende regler, og som eventuelt ville kunne have fået administrative fordele herved for år tilbage.