



Skatteministeriet

29. november 2021
J.nr. 2021-2032

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende den del af lovforslag nr. L 75 om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven og forskellige andre love (Korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger, flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut og justeringer af bl.a. pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven), der vedrører justering af nettoopgørelsesprincippet.

Morten Bødskov

/ Søren Schou

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<i>Danske Regioner</i>	<p>Danske Regioner har ingen bemærkninger til høringen af lovforslagets del om justering af nettoopgørelsesprincippet.</p>	
<i>DI</i>	<p>DI har ingen bemærkninger til høringen af lovforslagets del om justering af nettoopgørelsesprincippet.</p>	
<i>Forsikring & Pension</i>	<p>Forsikring & Pension har ingen indvendinger mod den foreslåede justering af nettoopgørelsesprincippet, inkl. ikrafttrædelses- og virkningsbestemmelser, men bemærker, at Forsikring & Pension som følge af den korte høringsfrist ikke har haft mulighed for et lovteknisk check af forslaget.</p> <p>Forsikring & Pension bemærker, at branchen har benyttet nettoopgørelsesprincippet i op mod 15 år med det forretningsmæssige formål, som princippet understøtter, nemlig administrativt lettere investering i noterede aktier. I hele perioden har branchens anvendelse af reglerne været underlagt skattekontrol – og lovforslagets afsæt i en early warning fra Skatkestyrelsen indikerer ifølge Forsikring & Pension, at mulig rent skattedrevet anvendelse af reglerne må være af nyere dato.</p> <p>Forsikring & Pension påpeger, at lovgiver har ansvaret for at udforme og vedligeholde skattereglerne, så de er robuste og klare. Det ansvar har lovgiver ikke levet</p>	<p>Som beskrevet i lovforslaget har det været nødvendigt først at sende denne del af lovforslaget i høring i forbindelse med fremsættelsen, idet lovforslaget anviser, hvordan gældende regler kan udnyttes i strid med reglerne hensigt. Af samme grund er det foreslået, at denne del af lovforslaget skal have virkning fra lovforslagets fremsættelse, således at der ikke kan gennemføres dispositioner inden lovens ikrafttræden, der forhindrer, at forslaget får virkning efter dets hensigt.</p> <p>Det er ikke opfattelsen, at anvendelsen af nettoopgørelsesprincippet ikke skulle være forretningsmæssigt begrundet. Det er baggrunden for, at reglerne om nettoopgørelse eksisterer – også efter dette lovforslag. Ikke desto mindre kan der ikke være tvivl om, at huller i reglerne skal forhindres hurtigt og effektivt, når de opdages. Det giver også sig selv, at det havde været ønskeligt, hvis det konkrete hul i reglerne var blevet opdaget tidligere.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>op til ved indførelsen af nettoopgørelsesprincippet i 2005 og Forsikring & Pension finder det ikke rimeligt, at branchens forretningsmæssigt begrundede anvendelse af nettoopgørelsesprincippet i bemærkningerne til L 75 konsekvent udlægges som et forsøg at udnytte et hul i skattelovgivningen.</p> <p>Forsikring & Pension bemærker hertil, at forsikrings- og pensionsbranchen er underlagt meget komplekse og op til 25 år gamle særegler, der trænger til eftersyn og modernisering.</p> <p>Forsikring & Pension bemærker endelig, at den annoncerede særskat på den finansielle sektor og den kommende lagerbeskatnings af visse udlejningsejendomme vil forøge kompleksiteten af reglerne væsentligt – uanset at sidstnævnte ikke vil belaste branchen økonomisk, da branchen allerede er lagerbeskattet. På den baggrund opfordrer Forsikring & Pension til en snarlig dialog om branchens særlige regler med robusthed og klarhed for øje.</p>	<p>Skatteministeriet indgår gerne i dialog med Forsikring & Pension om de skatteregler, som branchen er undergivet, og som - af mange årsager - er komplicerede. Ændringerne i dette forslag er i vidt omfang resultatet af en sådan dialog.</p> <p>Skatteministeriet hører i den forbindelse også gerne, hvis branchen erfarer, at i øvrigt forretningsmæssigt begrundede regler kan føre til åbenbart urimelige resultater – fx i form af dobbelt fradrag for samme værditab.</p>
<i>FSR – danske revisorer</i>	FSR – danske revisorer har ingen bemærkninger til høringen af lovforslagets del om justering af nettoopgørelsesprincippet.	
<i>KPMG</i>	KPMG anfører, at lovforslaget ikke umiddelbart ses at omfatte PAL-sameje (ikke juridisk person) af infrastrukturaktiver, der overdrages til et nystiftet	Det er korrekt, at aktiver fra et sameje i visse tilfælde uden skattemæssige konsekvenser kan overdrages til fx et P/S med samme deltagere og samme ejerforhold.

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>partnerselskab (P/S) (med samme ejere og uændret ideel ejerandel), der vælger nettooprincippet. KPMG anfører, at en sådan overdragelse vil være skattefri efter gældende regler.</p> <p>KPMG citerer lovforslagets § 2, nr. 11 og gældende § 14, stk. 4, 2. pkt. i pensionsafkastbeskatningsloven og anfører, at situationen ikke omfattes heraf.</p> <p>KPMG anfører desuden, at det i praksis næppe er problem, da pensionsinstitutter ikke foretager direkte investeringer i infrastrukturaktiver m.v. som følge af hæftelses m.v., men at muligheden eventuelt foreligger, hvis der er tale om finansiel leasing m.v.</p>	<p>Det kræver, at en række betingelser er opfyldt, herunder at både samejet og P/S behandles som skattemæssigt transparente enheder, og at deltagerne beskattes præcis ens af afkastet fra samejet og fra P/S'et.</p> <p>Disse betingelser er ikke opfyldt i det opstillede eksempel, hvor deltagerne beskattes forskelligt af deres afkast fra samejet (beskatning efter almindelige regler) og fra P/S'et (beskatning efter nettoopgørelsesprincippet). Det er derfor Skatteministeriets opfattelse, at en sådan overdragelse af aktiver vil udløse afståelsesbeskatning for deltagerne i samejet.</p> <p>Selvom det er muligt at overdrage aktiver uden skattemæssige konsekvenser fra et sameje til et P/S eller en anden skattemæssigt transparent enhed, hvis deltagerne beskattes fuldstændigt på samme måde før og efter overdragelsen (dvs. efter de almindelige regler), kan der ikke efterfølgende skabes et ekstra fradrag ved at overgå til nettoopgørelsesprincippet.</p> <p>Overgår P/S'et efter erhvervelsen af aktiverne til beskatning efter nettoopgørelsesprincippet, vil deltagerne efter de foreslåede regler i lovforslagets § 2, nr. 11, således blive beskattet på overgangstidspunktet af fortjenester og gevundne afskrivninger på aktiverne i P/S'et – herunder de aktiver, som er erhvervet fra samejet.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<i>Skatterevisorforeningen</i>	Skatterevisorforeningen har ingen bemærkninger til høringen af lovforslagets del om justering af nettoopgørelsesprincippet.	