

Til lovforslag nr. **L 10**

Folketinget 2007 - 08 (2. samling)

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. december 2007

2. udkast

Betænkning

over

Forslag til pensionsafkastbeskatningsloven

[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

1. Ændringsforslag

Skatteministeren har fremsat 10 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 28. november 2007 og var til 1. behandling den 30. november 2007. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Dispensation fra bestemmelsen i Folketingets Forretningsorden § 13, stk. 1

Udvalget indstiller, at der dispenseres fra bestemmelsen i § 13, stk. 1, således at lovforslaget kommer til 3. behandling tidligere end 30 dage efter lovforslagets fremsættelse.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Tidligere behandlinger

Lovforslaget er en genfremsættelse af lovforslag nr. L 25 fra folketingsåret 2007-08, 1. samling.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og skatteministeren sendte den 28. juni 2007 dette udkast til udvalget, jf. 2006-07, alm. del - bilag 181. Den 5. september 2007 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar samt et notat herom til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelse fra:

Deloitte,
Forsikring & Pension og
PensionDanmark og PFA Pension.

Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser.

Deputationer

Endvidere har PensionDanmark og PFA Pension mundtligt over for udvalget redegjort for deres holdning til lovforslaget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 5 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

[]

Siumut, Tjóðveldisflokkurin, Sambandsflokkurin og Inuit Ataqatigiit var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.[Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et <>tal:

Til § 4

1) I *stk. 2* indsættes efter »opgøres som indbetalte forsikringspræmier«: »og overføres fra særlige bonushensættelser«.

[Teknisk ændring, der sikrer, at særlige bonushensættelser, der overføres til depotet, medregnes til beskatningsgrundlaget]

Til § 7

2) I *stk. 2, nr. 6*, udgår »og« og i *nr. 7* ændres »nr. 1-6.« til: »1-6,«.

[Teknisk ændring som følge af ændringsforslaget i nr. 3]

3) I *stk. 2* indsættes som nr. 8-10:

»8) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,

9) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og

10) beløb, der hensættes til pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.«

[Teknisk ændring, der sikrer, at der gives fradrag for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger]

Til § 8

4) I *stk. 2*, indsættes efter »tværgående pensionskasser«: », som ikke beskattes efter § 4, stk. 5«.

[Teknisk ændring, der forhindrer, at ufordelte midler beskattes både på individ- og institutniveau]

5) I *stk. 6, nr. 4*, udgår »og« og i *nr. 5* ændres »1982.« til: »1982,«.

[Teknisk ændring som følge af ændringsforslaget i nr. 6]

6) I *stk. 6*, indsættes som nr. 6-8:

»6) pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,

7) pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og

8) pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.«

[Teknisk ændring, der sikrer, at der gives fradrag for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger]

Til § 40

7) I *stk. 1* indsættes efter 5. pkt. som nyt punktum:

»Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, eller hvis ordningen er ophævet i utide at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

[Teknisk ændring af overførsel af kompensationsbeløb til pengeinstitutternes forhenværende kunder]

8) I *stk. 2*, indsættes efter 5. pkt. som nyt punktum:

»Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, eller hvis ordningen er ophævet i utide at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

[Teknisk ændring af overførsel af kompensationsbeløb til pengeinstitutternes forhenværende kunder]

9) Efter *stk. 17*, indsættes som nyt stykke:

»*Stk. 18.* Penge- eller pensionsinstituttets normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages i beløb efter *stk. 1-9, 1. pkt.*«

[Præcisering der sikrer, at pensionsinstituttets eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat ved udbetaling af beløbet]

Til § 41

10) Efter stk. 12, indsættes som nyt stykke:

»Stk. 13. Pensionsinstituttets normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages i beløb efter stk. 1-6, 1. pkt.«

[Præcisering der sikrer, at pensionsinstituttets eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat ved udbetaling af beløbet]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Der foreslås en teknisk ændring, der sikrer, at særlige bonushensættelser, der overføres til depotet, skal medregnes til beskatningsgrundlaget.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om en teknisk ændring. Efter § 7 gives der fradrag for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger. I modsat fald ville rentetilskrivning mv. til disse ordninger - i strid med hensigten - blive pensionsafkastbeskattet efter § 7. Det foreslås at udbygge opregningen af ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger med følgende ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger:

- pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,
- pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og
- pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Til nr. 4

Der er tale om en teknisk ændring. Efter § 4, stk. 5, beskattes den pensionsberettigede af ufordelte midler, som den pensionsberettigede i forbindelse med tilbagekøb af forsikringen har krav på. Forslaget sikrer, at beløbet ikke også beskattes i pensionsinstituttet efter § 8.

Til nr. 5 og 6

Der er tale om en teknisk ændring. Efter § 8 bortses fra beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger. I modsat fald ville rentetilskrivning mv. til disse ordninger - i strid med hensigten - blive pensionsafkastbeskattet efter § 8. Det foreslås at udbygge opregningen af ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger med følgende ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger:

- pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,
- pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og
- pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Til nr. 7 og 8

Det foreslås, at der foretages en mindre justering af måden, kompensationsbeløb overføres til forhenværende pengeinstitutkunder. Det foreslås, at pengeinstituttet, hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, i stedet for at oprette en nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet, kan vælge at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, ligesom pengeinstituttet ved ophævelse i utide kan vælge at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct. i stedet for at oprette en nyoprettet konto i pengeinstituttet.

Til nr. 9

Der er tale om en teknisk ændring. Kompensationsbeløbet er en engangsudbetaling fra staten til opsparerne, hvor pensionsinstituttet blot fungerer som formidler af beløbet til opsparerne. Pensionsinstituttet skal overføre det fulde kompensationsbeløb til de pensionsberettigede, idet instituttet dog må fradrage sine normale omkostningsbestemte udgifter i forbindelse med overførslen af beløbet til opsparerne. Den foreslåede bestemmelse sikrer, at penge- eller pensionsinstituttets eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat eller afgift ved udbetaling af beløbet.

Til nr. 10

Der er tale om en teknisk ændring. Det foreslås, at pensionsinstituttets normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages kompensationsbeløbet. Den foreslåede bestemmelse sikrer, at pensionsinstituttets eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat eller afgift ved udbetaling af beløbet.

Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Peter Christensen (V) Jacob Jensen (V)

Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Lars Barfoed (KF) Henrik Rasmussen (KF)

Anders Samuelsen (NY) nfm. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S)

René Skau Björnsson (S) Mette Frederiksen (S) Jesper Petersen (SF)

Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)

Siumut, Tjóðveldisflokkurin, Sambandsflokkurin og Inuit Ataqatigiit havde ikke medlemmer i udvalget.

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	46	Ny Alliance (NY)	5
Socialdemokratiet (S)	45	Enhedslisten (EL)	4
Dansk Folkeparti (DF)	25	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Inuit Ataqatigiit (IA)	1

Bilag 1**Oversigt over bilag vedrørende L 10**

Bilagsnr.	Titel
1	Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
2	Henvendelse af 12/10-07 fra PensionDanmark og PFA Pension
3	1. udkast til betænkning
4	Henvendelse af 29/11-07 fra Deloitte
5	Henvendelse af 29/11-07 fra Forsikring & Pension
6	Henvendelse af 30/11-07 fra PFA Pension og PensionDanmark
7	Skatteministerens kommentar til henvendelse af 12. oktober 2007 fra PensionDanmark og PFA Pension
8	Henvendelse af 3/12-07 fra PensionDanmark og PFA Pension
9	Ændringsforslag til 2. behandling, fra skatteministeren
10	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 3. december 2007 fra PFA Pension Danmark
11	Skatteministerens kommentar til henvendelsen fra Deloitte
12	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 12. oktober 2007 fra PensionDanmark og PFA Pension
13	Skatteministerens kommentar til henvendelse af 29. november 2007 fra Forsikring & Pension

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 10

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om, hvilke EU-retlige eller andre grunde er der for ministerens afvisning af Deloitte's forslag til ændring af L 10 - en ændring der ville imødekomme problemerne for de kundeejede pensionselskaber, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
2	Spm. om ministeren kan garantere, at arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber (som f.eks. PensionDanmark) og kundeejede livsforsikringsselskaber (som f.eks. PFA) efter den kommende dobbeltbeskatningsaftale med USA kan blive karakteriseret som en »pension fund«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
3	Spm. om ministeren er enig i, at der er tale om en forskelsbehandling af institutterne, idet de bankejede selskaber har mulighed for at få modregnet udbytteskatten i moderselskabets selskabsskat, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
4	Spm. om ministeren er enig i, at ændringen af reglerne, sådan som de ligger i udkast nu, vil give et tab til kunderne i de kundeejede selskaber – herunder PensionDanmark og PFA Pension, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
5	Spm. om, hvordan ministeren i praksis skelner mellem »selskabet« og

»pensionsopsparer« i et kundeejet pensionsselskab, til skatteministerens, og ministerens svar herpå