

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den <>. december 2010

### 3. udkast

(Nyt ændringsforslag nr. 11 fra skatteministeren, der erstatter tidligere oversendte ændringsforslag nr. 11)

## Betænkning

over

### Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

(Forlængelse af ratepensionsordninger under udbetaling, justering af reglerne for pensionsordninger med løbende udbetalinger og krav til placering af midlerne i godkendte udenlandske pensionsordninger m.v.)

[af skatteministeren (Troels Lund Poulsen)]

#### 1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 12 ændringsforslag til lovforslaget.

#### 2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 17. november 2010 og var til 1. behandling den 26. november 2010. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

#### Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

#### Høring

To udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og Skatteministeriet sendte den 29. september og den 16. november 2010 disse udkast til udvalget, jf. SAU alm. del - bilag 301 (2009-10) og L 76 - bilag 1. Den 17., 19., 22. og 23. november 2010 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

#### Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

Forsikring & Pension,  
NPG Wealth Management, Luxembourg,  
PKA A/S og  
Ældre Sagen.

Skatteministeren har over for udvalget kommenteret de skriftlige henvendelser til udvalget.

#### Spørgsmål

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

#### 3. Indstillinger og politiske bemærkninger

<>

Kristendemokraterne, Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin 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

Til § 1

Af skatteministeren, tiltrådt af <>:

1) Efter nr. 1 indsættes som nye numre:

»01. I § 1, stk. 1, nr. 1, litra e, ændres »og« til: »,«.

02. I § 1, stk. 1, nr. 1, litra f, ændres ».« til: », og«.

[Tekniske rettelser]

2) Efter nr. 22 indsættes som nye numre:

»03. I § 21, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter »sker«: », jf. dog 4.-7. pkt.«

04. § 21, stk. 1, 4. og 5. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»Forsikringsselskaber m.v., jf. dog § 22, kan senest den 19. februar året efter indkomståret vælge at betale acontoskat for pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1. For de forsikringsselskaber m.v., der vælger at betale acontoskat, beregnes renter af forskellen mellem den beregnede endelige skat og den indbetalte acontoskat for indkomståret fra den 20. februar året efter indkomståret til betaling sker. Skyldige skattebeløb med tillæg af beregnede renter indbetales samtidig med indsendelse af den endelige opgørelse. Overskydende skattebeløb med tillæg af renter tilbagebetales. Renten efter 2. og 5. pkt. svarer til den rente, der er nævnt i § 27, stk. 5, for året efter indkomståret. Betales skatten for sent, beregnes renten efter 2. og 5. pkt. dog kun til og med sidste rettidige indbetalingsdag.«

[Mulighed for, at forsikringsselskaber m.v. kan vælge at betale acontoskat]

3) I den under nr. 26 foreslåede ændring af § 23, stk. 4, indsættes som 8. pkt.:

»1. -7. pkt. finder ikke anvendelse ved overførsel mellem to forsikringsselskaber m.v., hvis det forsikringsselskab m.v., hvorfra overførslen sker, har valgt at foretage endelig opgørelse efter stk. 1.«

[Mulighed for endelig opgørelse ved overførsel af en ordning mellem to forsikringsselskaber m.v.]

4) Efter nr. 26 indsættes som nyt nummer:

»05. § 23, stk. 4, 8. pkt., ophæves.«

[Ophævelse af mulighed for endelig opgørelse ved overførsel af en ordning mellem to forsikringsselskaber m.v. fra den 1. juli 2011]

Til § 2

5) I det under nr. 5 foreslåede § 12, stk. 1, nr. 1, 7. pkt., indsættes efter »tilsvarende anvendelse«: », idet ejerandele, som kontohaveren eller personkredsen nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 2, har ejet, dog ikke medregnes«.

[Ved opgørelsen af ejergrænsen på 25 pct. medregnes kun aktuelle ejerbesiddelser]

6) I det under nr. 6 foreslåede § 15 C, stk. 3, indsættes i 1. pkt. efter »stk. 1 og 2, at «: »midlerne i«.

[Sproglig præcisering af, at kravet til, hvilke aktiver pensionsordninger kan anbringes i, vedrører midlerne på pensionsordningen]

7) I det under nr. 6 foreslåede § 15 C, stk. 3, indsættes i 2. pkt. efter »tilsvarende anvendelse«: », idet ejerandele, som forsikringstageren eller personkredsen nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 2, har ejet, dog ikke medregnes«.

[Ved opgørelsen af ejergrænsen på 25 pct. medregnes kun aktuelle ejerbesiddelser]

8) I den under nr. 20 foreslåede affattelse af § 49, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter »§ 2, stk. 1, nr. 1«: »eller 4«.

[Rettelse af fejl i nyaffattelse af pensionsbeskatningslovens § 49, stk. 1, om begrænset skattepligtiges fradrag for bidrag til arbejdsløshedsforsikring]

Til § 7

9) I stk. 2 indsættes efter »nr. 11«: »og 05«.

[Ikrafttrædelsestidspunkt for ændringsforslag nr. 4]

10) I stk. 3 indsættes efter »nr. «: »01, 02,«.

[Virkningstidspunkt for ændringsforslag nr. 1]

11) I stk. 3 indsættes efter »16-21«: », 03, 04«.

[Virkningstidspunkt for ændringsforslag nr. 2]

12) Efter stk. 4 indsættes som nyt stykke:

»Stk. 5. § 1, nr. 05, har virkning fra og med den 1. juli 2011.«  
Stk. 5-10 bliver herefter stk. 6-11.

[Virkningstidspunkt for ændringsforslag nr. 4]

## B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Der er tale om tekniske rettelser som følge af lovforslagets § 1, nr. 2, hvor der foreslås indsat et nyt litra g i § 1, stk. 1, nr. 1. Efter lovforslagets § 1, stk. 1, nr. 1, litra g, undtages ordninger i visse statsgaranterede pensionskasser fra individbeskatning.

Til nr. 2

Efter gældende regler skal pensionsinstitutterne senest den 31. maj året efter indkomståret indgive en samlet opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for indkomståret. Skatten indbetales samtidig med indsendelse af opgørelsen.

Branchen har ønsket denne bestemmelse ændret, således at de f.eks. for markedsrenteprodukter får mulighed for at indbetale skatten for disse ordninger, når det er administrativt muligt og senest sidste rettidige betalingsdag den 31. maj året efter indkomståret. Baggrunden for ønsket er blandt andet, at renten på pensionsafkastskatten, der pålægges fra den 20. februar og til betaling sker, ikke nødvendigvis svarer til selskabets rente til kunden, hvorfor det kan være en fordel for kunderne, at skatten betales før den 20. februar året efter indkomståret.

Det foreslås på den baggrund at ændre pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 1, så det bliver muligt for pensionsinstitutterne senest den 19. februar året efter indkomståret at vælge at betale acontoskat for pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, dvs. de såkaldte gennemsnitsrente- og markedsrenteprodukter.

Da både gennemsnitsrente- og markedsrenteprodukter er omfattet af værnreglerne i § 4 og § 4 a, kan skatten for disse produkter ikke opgøres endeligt, før pensionsinstituttets års-

rapport er aflagt. Det er først på dette tidspunkt, at pensionsinstitutterne endeligt har opgjort de omkostnings- og risikoresultater, der anvendes ved opgørelsen af pensionsopsparernes skattepligtige afkast efter § 4 og § 4 a, hvilket netop var baggrunden for udskydelsen af den seneste rettidige indbetalingsfrist fra den 31. marts til den 31. maj året efter indkomståret.

For at kunderne i de pensionsinstitutter, der vælger acontoskattebetaling, ligestilles med kunderne i de pensionsinstitutter, der indbetaler hele skatten samtidig med den endelige opgørelse, foreslås det, at der, for de pensionsinstitutter, der vælger acontoskattebetaling, skal beregnes renter af forskellen mellem det indbetalte acontobeløb og den beregnede endelige skat fra den 20. februar året efter indkomståret til betaling sker. Renten svarer til den rente, som de pensionsinstitutter, der ikke vælger acontoskattebetaling, skal betale af hele den beregnede endelige skat fra den 20. februar året efter indkomståret. Betales skatten for sent, beregnes renten dog kun til sidste rettidige indbetalingsdag.

Hvis pensionsinstituttet har betalt for lidt i acontoskat i forhold til den beregnede endelige skat, indbetales det skyldige skattebeløb med tillæg af beregnede renter samtidig med indsendelse af den endelige opgørelse. Hvis pensionsinstituttet derimod har betalt for meget i acontoskat i forhold til den beregnede endelige skat, tilbagebetales det overskydende skattebeløb med tillæg af renter.

#### Til nr. 3 og 4

I lovforslagets § 1, nr. 26, foreslås det bl.a. at ophæve penge- og pensionsinstitutternes mulighed for at vælge at lave endelig opgørelse ved afgiftsfri overførsel af pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41 inden for samme penge- eller pensionsinstitut eller mellem to penge- og pensionsinstitutter. Formålet med forslaget er at forhindre, at pensionsopsparere i et vist omfang kan selvbetjene sig til en rentefordel ved at få udbetalt negativ skat i stedet for at vente på, at den negative skat bliver modregnet i skat for efterfølgende år. Ophævelsen har virkning fra indkomståret 2011.

Efter ønske fra branchen foreslås det, at ophævelsen af bestemmelsen først skal have virkning fra og med den 1. juli 2011. Herved sikres det, at pensionsinstitutterne har tid til at lave de nødvendige systemtilretninger.

#### Til nr. 5

I det fremsatte lovforslag er det i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, foreslået, at ved opgørelsen af ejerandelen på 25 pct. medregnes aktier m.v., som kontohaveren ejer uden for pensionsordningen, og aktieavancebeskatningslovens § 4 finder tilsvarende anvendelse.

Henvisningen til aktieavancebeskatningslovens § 4 indebærer, at aktier, som kontohaveren har ejet de sidste 5 år forud for anbringelsen, tæller med ved opgørelsen af, om ejergrænsen på 25 pct. er overskredet. Henvisningen til aktieavancebeskatningslovens § 4 indebærer endvidere, at hvis aktierne er erhvervet ved omdannelse af en personligt ejet virksomhed efter lov om skattefri virksomhedsomdannelse, ses der på ejerskab i de sidste 10 år ved opgørelsen af, om ejergrænsen på 25 pct. er overskredet.

Ved afgørelsen af, om den skattepligtige ejer eller har ejet mindst 25 pct., medregnes aktier, der samtidig tilhører eller har tilhørt visse af den skattepligtiges pårørende. Disse pårørende er overdragerens ægtefælle, forældre, bedsteforældre, børn, børnebørn og disse personers ægtefæller eller dødsboer efter de nævnte personer.

Der er ud fra formålet med forslaget ikke behov for, at historiske ejerandele i 5 år henholdsvis 10 år forud for det tidspunkt, hvor pensionsordningen anbringes i aktier, hverken for kontohaveren eller dennes pårørende skal medregnes ved afgørelsen af, om forsikringstageren har en ejerandel på mindst 25 pct.

Det foreslås derfor at indskrænke anvendelsesområdet for bestemmelsen således, at ejerandele, som kontohaveren har ejet, eller ejerandele, som den personkreds, hvis aktiebesiddelser medregnes ved afgørelsen af, om ejergrænsen på 25 pct. er overskredet, har ejet, heller ikke medregnes. Det betyder, at afgørende for, om en pensionsordning kan anbringes i aktier m.v., som en kontohaver ejer, er, at kontohaveren sammen med personkredsen som nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 4 har en ejerandel på under 25 pct. på det tidspunkt, hvor midlerne på pensionsordningen anbringes i aktier m.v.

#### Til nr. 6

I det fremsatte lovforslag er den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, affattet på den måde, at det er pensionsordningen (pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og kapitalforsikringer og pensionsordninger, der svarer hertil), der ikke kan anbringes i nærmere angivne aktiver som betingelse for godkendelse. Bestemmelsen er sprogligt set ufuldstændig, idet det i realiteten er midlerne på den pågældende pensionsordning, der ikke kan anbringes i nærmere angivne aktiver.

Det foreslås derfor med ændringsforslaget en sproglig præcisering af bestemmelsen. Det foreslås, at det er midlerne på pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og kapitalforsikringer og pensionsordninger, der svarer hertil, der ikke kan anbringes i nærmere angivne aktiver.

#### Til nr. 7

I det fremsatte lovforslag er det i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, foreslået, at ved opgørelsen af ejerandelen på 25 pct. medregnes aktier m.v., som forsikringstageren ejer uden for pensionsordningen, og aktieavancebeskatningslovens § 4 finder tilsvarende anvendelse.

Det foreslås, at ved afgørelsen af, om ejergrænsen på 25 pct. er opfyldt, medregnes kun aktuelle ejerandele hos forsikringstageren. Der foreslås i ændringsforslag nr. 5 en tilsvarende begrænsning af ejergrænsen på 25 pct. i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, der vedrører kapitalopsparings- og rateopsparingsordninger til kun at gælde for aktuelle for ejersbesiddelser. Der skal gælde samme afgrænsning af ejergrænsen på 25 pct. i pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, som i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1.

Der henvises i det hele til bemærkningerne til ændringsforslag nr. 5.

## Til nr. 8

Efter den gældende bestemmelse har begrænset skattepligtige personer fradrag i lønindkomst (kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 1) og i indkomst fra udøvelse af erhverv med fast driftssted her i landet (kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4). I lovforslagets § 2, nr. 20, foreslås det at nyaffatte pensionsbeskatningslovens § 49, stk. 1, 2. pkt., om begrænset skattepligtiges fradrag for bidrag til arbejdsløshedskasser, således at der også kan gives fradrag for A-kassebidrag i arbejdsløshedsdagpenge, sygedagpenge og barselsdagpenge omfattet af kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 12.

Ved en fejl blev henvisningen til kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, ikke gentaget i den nye bestemmelse, hvilket reelt medfører, at personer, der bor i udlandet og udøver erhverv med fast driftssted her i landet efter nyaffattelsen ikke længere kan få fradrag for A-kasse bidrag. Dette har ikke været meningen med nyaffattelsen. Det foreslås derfor at genindsætte henvisningen til kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 4, i den foreslåede affattelse af pensionsbeskatningslovens § 49, stk. 1, 2. pkt.

## Til nr. 9

Det foreslås, at bestemmelsen om at ophæve penge- og pensionsinstitutternes mulighed for at lave endelig opgørelse ved afgiftsfri overførsel af pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter træder i kraft den 1. januar 2011.

## Til nr. 10

Det foreslås, at de tekniske rettelser af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 1, litra e og f, som følge af indsættelse af et nyt litra g i bestemmelsen får virkning samtidig med det foreslåede nye litra, der vedrører ophævelse af individbeskatning af ordninger i visse statsgaranterede pensionskasser.

## Til nr. 11

Det foreslås, at pensionsinstitutterne får mulighed for at vælge at lave en acontoskattebetaling for deres markedsrente- og gennemsnitsrenteprodukter fra og med indkomståret 2010 i stedet for fra og med indkomståret 2011.

Baggrunden for forslaget om at indføre mulighed for acontoskattebetaling er, at pensionskunderne efter pensionsafkastbeskatningsloven pålægges at betale en markedsrente af den beregnede pensionsafkastskat fra den 20. februar året efter indkomståret til skatten betales, hvilket senest kan ske den 31. maj året efter indkomståret. Pensionsinstitutterne kan ikke nødvendigvis forrente kundernes penge med en lige så høj rente, som den markedsrente, der skal betales fra den 20. februar året efter indkomståret til skatten betales, hvorfor det kan være en fordel for kunderne, at institutterne i disse tilfælde kan betale skatten før den 20. februar året efter indkomståret.

Ifølge branchen er acontoskattebetaling allerede relevant for betalingen af pensionsafkastskatten for indkomståret 2010. Branchen har derfor ønsket, at forslaget får virkning allerede for betaling af skatten for indkomståret 2010.

Med nærværende forslag imødekommes branchens ønske. Forslaget anses for at have begunstigende karakter for pensionskunderne, da de undgår at betale rente af skatten fra den 20. februar til senest den 31. maj året efter indkomståret i de tilfælde, hvor de ikke kan få forrentet de penge, som de skal betale skatten med, nær så godt i pensionsinstituttet.

## Til nr. 12

Det foreslås, at bestemmelsen om at ophæve penge- og pensionsinstitutternes mulighed for at lave endelig opgørelse ved afgiftsfri overførsel af pensionsordninger mellem penge- og pensionsinstitutter får virkning fra og med den 1. juli 2011.

*Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Mads Rørvig (V) Jacob Jensen (V) Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Charlotte Dyremose (KF) Anders Samuelsen (LA) nfm.d. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S) René Skau Björnsson (S) Thomas Jensen (S) Malene Søgaard-Andersen (SF) Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)*

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

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Kristendemokraterne (KD)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Siumut (SIU)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	17	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Radikale Venstre (RV)	9	Sambandsflokkurin (SP)	1
Enhedslisten (EL)	4	Uden for folketingsgrupperne (UFG)	2

### Oversigt over bilag vedrørende L 76

Bilagsnr.	Titel
1	Lovudkast som sendt i høring, fra Skatteministeriet
2	Høringssvar og høringsnotat, fra skatteministeren
3	Supplerende høringssvar, fra skatteministeren
4	Supplerende høringssvar, fra skatteministeren
5	Supplerende høringssvar, fra skatteministeren
6	Høringsskema, fra skatteministeren
7	Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget
8	Henvendelse af 25/11-10 fra Forsikring & Pension
9	Henvendelse af 24/11-10 fra Forsikring & Pension
10	Henvendelse af 26/11-10 fra Forsikring & Pension
11	Henvendelse af 30/11-10 fra NPG Wealth Management, Luxembourg
12	1. udkast til betænkning
13	Ændringsforslag til 2. behandling, fra skatteministeren
14	2. udkast til betænkning
15	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 24/11-10 fra Forsikring & Pension
16	Henvendelse af 6/12-10 fra PKA A/S
17	Henvendelse af 2/12-10 fra Ældre Sagen
18	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 24/11-10 fra Forsikring & Pension
19	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 26/11-10 fra Forsikring & Pension
20	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 30/11-10 fra NPG Wealth Management, Luxembourg
21	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 2/12-10 fra Ældre Sagen
22	Skatteministerens kommentar til henvendelsen af 6/12-10 fra PKA A/S
23	Ændringsforslag, fra skatteministeren

### Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 76

Spm.nr.	Titel
1	Spm. om en kortfattet beskrivelse af de eksisterende regler for ratepensioner, herunder for mulighederne for udskydelse og forlængelse af udbetalingsperioden, til skatteministeren, [og ministerens svar herpå]
2	Spm. om, hvordan SKAT vil kunne sikre, at der ved overtrædelse af henholdsvis § 15 C, stk. 3, § 30 B, stk. 1, og § 30 B, stk. 5, i pensionsbeskatningsloven sker sanktion over for forsikringstageren, til skatteministeren, [og ministerens svar herpå]
3	Spm. om en redegørelse, belyst med eksempler, om betydningen af at afskaffe medregningen af tidligere ejede anparter og aktier, til skatteministeren, [og ministerens svar herpå]
4	Spm. om, i hvilket omfang individuelle dobbeltbeskatningsoverenskomster kan afhjælpe den af Forsikring & Pension rejste problemstilling om manglende lempelse for udenlandsk kildeskat på udbytter til danske pensionsinstitutter, til skatteministeren, [og ministerens svar herpå]
5	Spm. om, hvorledes ejergrænsen forholder sig til indirekte ejerskab, f.eks. hvis grænsen overholdes, fordi der er frasolgt aktier med tilbagekøbsret, eller fordi der ejes aktier i et andet A/S, der så ejer aktier, der ellers ville være omfattet af 25-pct.s-grænsen, til skatteministeren, og ministerens svar herpå