



Teknisk gennemgang for Skatteudvalget

Folketinget, 5. december 2019

Skatteministeriet



1

L 25 om omstrukturering
af pensionsinstitutter (ÆF)



Fra 2010 blev der indført en ny pensionsafkastbeskatningslov (PAL)

- PAL-skatten opdeles i to dele – en institutskat og en indvidskat
- Institutskatten opgøres forskelligt for pensionskasser og livsforsikringsselskaber



Gældende regler i PAL om skattefri omstrukturering svarer stort set til reglerne før 2010

- Ikke affattet med henblik på fusion mellem pensionskasser og livsforsikringsselskaber (blev først selskabsretligt mulig i 2012)
- Tager ikke fuldt ud højde for den forskellige PAL-beskatning af pensionskasser og livsforsikringsselskaber



Usikkerhed i pensionsbranchen om fortolkningen af reglerne

- Bindende svar
- Dialog mellem Skatteministeriet og branchen om de skattemæssige vilkår for omstrukturering mellem pensionsinstitutter

L 25

- Fjerner barrierer for hensigtsmæssige omstruktureringer og konsolideringer af pensionsinstitutter
- Giver pensionsinstitutter større fleksibilitet

Pensionsafkastbeskatningsloven § 18

Giver mulighed for PAL-skattefri omdannelse, fusion, spaltning og bestandsoverdragelse.

- Ingen ophørsbeskatning af det overdragende pensionsinstitut.
- Ingen PAL-beskatning af det modtagende pensionsinstitut.
- Uudnyttet negativ PAL-skat kan overføres, anvendes og evt. udbetales til det modtagende pensionsinstitut.

Selskabsskattelovens § 13 H

Gælder ved fusion mellem en pensionskasse m.v. og et modtagende livsforsikringsselskab.

- Livsforsikringsselskabet selskabsbeskattes ikke af den modtagne egenkapital på fusionstidspunktet.
- Livsforsikringsselskabet selskabsbeskattes af en efterfølgende nedgang i den egenkapital, der fremgik af åbningsbalancen.

Udfordringer i gældende regler

1. Pensionskasse

- Pensionskassens egenkapital er blevet PAL-beskattet i pensionskassen på optjeningstidspunktet.

2. Fusion med et modtagende livsforsikringsselskab

- Pensionskassen kan fusionere PAL-skattefrit, jf. PAL § 18.
- Pensionskassens egenkapital kan overføres til livsforsikringsselskabet selskabsskattefrit.

3. Pensionskassens egenkapital udloddes til kunderne

- Livsforsikringsselskabet selskabsbeskattes af den reducerede egenkapital ved udlodningen, men får fradrag for hensættelsen, dvs. samlet set ingen selskabsbeskatning af egenkapitalen.
- Livsforsikringsselskabet får ikke PAL-fradrag for overførsel af egenkapital til kunderne.
- Pensionskunden PAL-beskattes af tilskrivningen til depotet.

Resultat

- Samlet set kan den overførte egenkapital blive PAL-beskattet to gange - én gang i pensionskassen og én gang hos kunden.

To løsninger håndterer udfordringerne

1. Fradragsmodellen

- Den overførte egenkapital er PAL-beskattet i pensionskassen.
- I fusionsåret får livsforsikringsselskabet fradrag i PAL-beskatningsgrundlaget for den overførte egenkapital.
- Samlet set er der ikke betalt PAL-skat af den overførte egenkapital.
- I fusionsåret selskabsbeskattes livsforsikringsselskabet af de modtagne værdier
- Livsforsikringsselskabet får fradrag i den selskabsskattepligtige indkomst ved udlodning af den overførte egenkapital til kunderne.
- Samlet set betales ingen selskabsskat af egenkapitalen.
- Kunderne PAL-beskattes af tilskrivningen til depotet.

2. Primoreguleringsmodellen

- Mulighed for regulering af åbningsbalancen.
- Overførsel af pensionskassens egenkapital til de ufordelte midler i fusionsåret, anses for at være foretaget i indkomståret før fusionsåret.
- Et alternativ eller supplement til fradragsmodellen

Øvrige omstruktureringsforslag i L 25

- Lempelse af kravet om, at PAL-skattefri omdannelse m.v. skal ske pr. 1. januar
- Afskaffelse af kravet om, at PAL-skattefri fusion m.v. forudsætter samtidig anvendelse af reglerne om selskabsskattefri fusion.
- Udvidelse af reglerne for udbetaling af negativ skat til forsikringsselskaber og administrationsboer, der administrerer en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringsselskab.
- Ændring af satsen fra 15 pct. til 15,3 pct. for beregning af loftet for udbetaling af negativ skat.
- Ændring af indgangsværdien i selskabsskattebogen for fast ejendom ved PAL-skattefri omdannelse af en pensionskasse m.v. til et livsforsikringsselskab

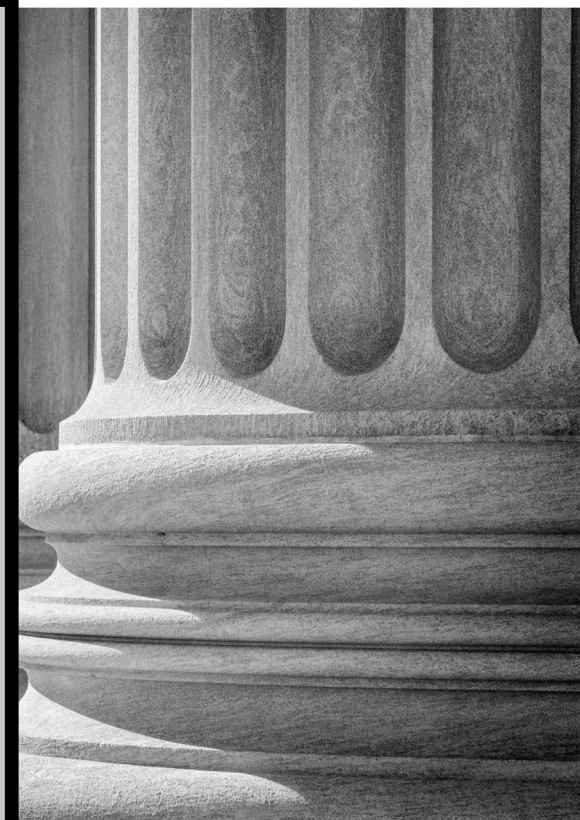
Ændringsforslag til L 25

Teknisk gennemgang af L 25

Ændringsforslag til 2. behandlingen:

Løser udfordringer, der kan vanskeliggøre hensigtsmæssige omstruktureringer og konsolideringer af pensionsinstitutter

- 1) Forslag der sikrer, at et livsforsikringsselskab, der har fusioneret med en pensionskasse m.v. kan succedere i hele **loftet for udbetaling af negativ skat** for pensionskassen m.v.
- 2) Forslag der tydeliggør, at en pensionskasse m.v. og et livsforsikringsselskab kan foretage en skattefri fusion efter PAL og en skattepligtig fusion efter selskabsskatteloven, uden at være nødt til at holde **generalforsamling den 31. december**.
- 3) Forslag der sikrer, at egen oparbejdet **goodwill** i et ophørende livsforsikringsselskab vil kunne overføres uden beskatning til en pensionskasse m.v.



L 25 – ændringsforslag om beskatning af goodwill

Teknisk gennemgang af L 25

Goodwill-beskatning ved omdannelse af livsforsikringsselskab til pensionskasse m.v.

Gældende regler:

- Ved omdannelsen udgår livsforsikringsselskabet af selskabsskattepligten og skal ophørsbeskattes
- Beskatningen af investeringsaktiver såsom værdipapirer og ejendomme kan nedbringes ved hensættelser til de forsikrede
- Der kan ikke foretages hensættelser på grundlag af egen oparbejdet goodwill
- Der skal ved omdannelsen betales selskabsskat af evt. goodwill

Ændringsforslag:

- Egen oparbejdet goodwill kan overføres skattefrit ved omdannelsen
- En senere selskabsskattepligtig køber kan ikke afskrive på goodwill, der erhverves fra pensionskassen m.v.

- Fradragsmodellen har virkning for fusioner m.v., der er foretaget fra og med 1. januar 2020.
- **Baggrund**
 - Pensionsinstitutter, der har valgt at fusionere før 1. januar 2020, har valgt det under de gældende regler med de fordele og ulemper, de indebærer
 - Det ville være usædvanligt, hvis en ændring af reglerne 1. januar 2020 skulle tillægges virkning for fusioner, der er foretaget for flere år tilbage.
 - Hvis andre kunne vælge at anvende reglerne, vil pensionsinstitutter, der har fusioneret før 2020, blive stillet bedre end pensionsinstitutter, der fusionerer fra og med 1. januar 2020, da de:
 - ikke er blevet selskabsbeskattet af den overførte egenkapital i de år, der er gået fra fusionstidspunktet, til fradragsmodellen tilvælges i 2020.
 - har mulighed for at vælge mellem gældende regler og fradragsmodellen.
 - Tilbagevirkende kraft skønnes at medføre et væsentligt engangsmindreprovenu.

