



Skatteministeriet

30. oktober 2019
J.nr. 2019 - 9775

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 25 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven.

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 3 af 15. oktober 2019. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Spørgsmål

Det fremgår af bemærkningerne, at ”I det omfang fremtidige fusioner også ville være gennemført under gældende regler, vil forslaget principielt kunne medføre et mindreprovenu, hvis størrelse der dog ikke er holdepunkter for at skønne over”. Ministeren bedes på den baggrund redegøre nærmere for, hvorfor det ikke er muligt, at skønne over mindreprovenuet. Endvidere bedes ministeren med regneeksempler illustrere den skattemæssige virkning for to selskaber med forskellig egenkapitalstørrelse, der er omfattet af nugældende regler og af de foreslåede regler i relation til overførsel af tidligere beskattet egenkapital hos et pensionselskab (fradragsmodellen) og ved omdannelse af egenkapital til ufordelte midler (primoreguleringsmodellen).

Svar

Med lovforslaget håndteres uhensigtsmæssigheder, der kan opstå ved fremtidige fusioner mellem en pensionskasse og et livsforsikringsselskab med livsforsikringsselskabet som det fortsættende selskab. Det lægges til grund, at uhensigtsmæssighederne ved gældende regler overstiger evt. fordele, og dermed afholder pensionskasser og forsikringsselskaber fra at fusionere.

Det kan dog ikke udelukkes, at fordelene ved en fusion i særlige tilfælde kan overstige uhensigtsmæssighederne ved gældende regler. Skatteministeriet har imidlertid ikke kendskab til sådanne fremtidige konkrete tilfælde, hvorfor der ikke vurderes at være holdepunkter for at skønne over et eventuelt mindreprovenu herfra.

Uhensigtsmæssighederne håndteres i lovforslaget ved, at der fra 2020 indføres selskabsbeskatning af den egenkapital, som et livsforsikringsselskab modtager i forbindelse med en fusion med en pensionskasse. Samtidig foreslås det, at efterfølgende års nedgang i egenkapitalen i forhold til åbningsbalancen ikke længere skal være selskabsskattepligtig.

I tilknytning til selskabsbeskatningen af den overdragende egenkapital indføres et fradrag i livsforsikringsselskabets PAL-beskatningsgrundlag i fusionsåret for den del af den overførte egenkapital, som livsforsikringsselskabet skal medregne i den skattepligtige indkomst, og som pensionskassen tidligere er blevet beskattet af (fradragsmodellen). Forslaget om selskabsbeskatning af egenkapital i fusionsåret kombineret med fradragsmodellen medfører, at det kan undgås, at den overførte egenkapital beskattes igen. Som et alternativ eller supplement til fradragsmodellen gives der også mulighed for at omdanne egenkapital til ufordelte midler i forbindelse med fusion (primoreguleringsmodellen).

På side 35-36 i lovforslaget illustreres de skattemæssige konsekvenser af både fradrags- og primoreguleringsmodellen med eksempler, hvor en pensionskasse og et livsforsikringsselskab fusionerer. Pensionskassen antages inden fusionen at have en allerede pensionsafkastbeskattet egenkapital på 1.000. Ved gældende regler vil egenkapitalen blive pensionsafkastbeskattet igen i de tilfælde, hvor den efter fusionen overføres til de ufordelte midler eller til pensionsopsparerne. I eksemplerne indebærer begge modeller, at egenkapitalen ikke pensionsafkastbeskattes igen. Med en pensionsafkastskattesats på 15,3 pct., svarer det i eksemplerne til, at pensionsafkastskatten ved begge modeller reduceres med 153. Hvis den pensionsafkastbeskattede egenkapital i stedet havde været 2.000, vil pensionsafkastskatten i eksemplerne blive reduceret med det dobbelte – dvs. 306.