



Skatteministeriet

15. november 2019
J.nr. 2019 - 6076

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 25 - Forslag til Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven (Videregivelse af oplysninger om diskvalificerende pensionsudbetalinger, smidiggørelse af regler for flytning af pensionsindbetalinger og justering af reglerne om omdannelse af pensionskasser til livsforsikringsselskaber m.v.).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 4 af 22. oktober 2019.

Morten Bødskov

/ Søren Schou



Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 21. oktober 2019 fra FSR – danske revisorer, jf. L 25 – bilag 4.

Svar

FSR – danske revisorer rejser i deres henvendelse følgende fem problemstillinger vedrørende skattefri omstruktureringer af pensionsinstitutter efter pensionsafkastbeskatningsloven (i det efterfølgende PAL), som de anmoder om bliver løst i L 25:

- 1) Fusionstidspunkt ved skattefri fusion af en pensionskasse med et livsforsikringsselskab
- 2) Succession i loftet for udbetaling af negativ skat (i samme situation som ovenfor)
- 3) Beregning af PAL-fradrag ved skattefri fusion (i samme situation som ovenfor)
- 4) Ikrafttrædelsestidspunktet for PAL-fradrag (i samme situation som ovenfor)
- 5) Beskatning af goodwill ved omdannelse af livsforsikringsselskab til pensionskasse m.v.

De rejste problemstillinger kommenteres nedenfor.

Fusionstidspunkt ved skattefri fusion af pensionskasse til livsforsikringsselskab

FSR – danske revisorer anmoder om, at det bekræftes, at en PAL-skattefri fusion mellem en PAL-skattepligtig pensionskasse (PAL § 7) og et modtagende selskabsskattepligtigt livsforsikringsselskab (PAL § 8) er mulig, selv om fusionen i selskabsskatteordningen først har virkning fra vedtagelsestidspunktet, dvs. selvom fusionsdatoen vil være forskellig efter PAL og selskabsskatteordningen. Alternativt foreslås det, at der fremsættes ændringsforslag herom.

FSR anfører, at det i så fald kun vil være muligt at foretage en PAL-skattefri fusion, hvis generalforsamlingen, hvor fusionen vedtages, afholdes den 31. december.

Kommentar

Efter PAL § 18, stk. 3, er det en betingelse for anvendelsen af reglerne om PAL-skattefri fusion, at fusionsdatoen er den 1. januar i fusionsåret. Denne betingelse indebærer, at pensionsinstitutter kun kan anvende reglerne om PAL-skattefri fusion m.v., hvis fusionsdatoen er den 1. januar i fusionsåret både efter PAL og - hvor dette måtte være relevant – også efter selskabsskatteordningen eller fusionsskatteordningen. Det er således vurderingen, at det er en forudsætning for anvendelsen af reglerne om PAL-skattefri fusion m.v. mellem pensionsinstitutter, at der kun er én fusionsdato – og at denne dato er den 1. januar i fusionsåret.

Hvis betingelsen i PAL § 18, stk. 3, gav mulighed for, at en PAL-skattefri fusion mellem en pensionskasse og et livsforsikringsselskab kunne have forskellige fusionsdatoer efter PAL og selskabsskatteordningen, ville der være risiko for, at afkastet af den overførte egenkapital i perioden mellem den 1. januar i fusionsåret og en senere fusionsdato efter selskabsskatteordningens regler, hverken blev beskattet efter PAL eller efter selskabsskatteordningen.

Betingelsen om, at fusionsdatoen skal være den samme efter PAL og selskabsskatteloven, medfører ikke, at fusion med en indskydende pensionskasse m.v. og et modtagende livsforsikringselskab i så fald kun kan foretages PAL-skattefrit, hvis generalforsamlingen afholdes den 31. december året før fusionsåret.

Den nævnte situation er netop reguleret i selskabsskattelovens § 13 H, der omhandler en selskabsskattepligtig fusion mellem en indskydende pensionskasse m.v. og et modtagende selskabsbeskattet livsforsikringselskab. Selskabsskattelovens § 13 H, stk. 2, medfører, at ovennævnte fusion skal gennemføres med tilbagevirkende kraft til den 1. januar.

L 25 indeholder ingen begrænsninger i anvendelsen af selskabsskattelovens § 13 H, stk. 2, der fortsat finder anvendelse på fusion mellem en indskydende pensionskasse m.v. og et modtagende livsforsikringselskab. Den fusion, som FSR – danske revisorer henviser til, kan således fortsat gennemføres på en almindelig generalforsamling i løbet af året med tilbagevirkende kraft til den 1. januar selskabsskattemæssigt. Betingelsen i PAL § 18, stk. 3, om, at der kun kan gennemføres en PAL-skattefri fusion, hvis fusionsdatoen er 1. januar i fusionsåret, indebærer dermed ikke, at generalforsamlingen skal afholdes den 31. december året før fusionsåret.

Med henblik på at skabe større klarhed vil jeg imidlertid til 2. behandlingen fremsætte et ændringsforslag, der præciserer ovenstående fortolkning.

Succession i loftet for udbetaling af negativ skat ved skattefri fusion af en pensionskasse med et livsforsikringselskab

FSR – danske revisorer beder om at få bekræftet, at den egenkapital i en pensionskasse m.v., som med en PAL-skattefri succession fusioneres ind i et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab, indgår i opgørelsen af udbetalingsloftet pr. 31. december 2009 i livsforsikringselskabet, uanset at egenkapitalen ikke indgår i den relevante bestemmelse for udbetalingsloftet i selskabsskattepligtige livsforsikringselskaber, jf. PAL § 17, stk. 4. Alternativt foreslår FSR – danske revisorer, at dette sikres ved et ændringsforslag.

Kommentar

Efter PAL § 17, stk. 2, kan visse pensionsinstitutter få udbetalt den negative skat, der ikke er fradraget i de førstkomende fem indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet. Udbetalingen af uudnyttet negativ skat er begrænset af loftet i PAL § 17, stk. 3 og 4.

Ifølge PAL § 18, stk. 6, kan der ved en skattefri omstrukturering mellem en pensionskasse m.v. omfattet af PAL § 7 og et livsforsikringselskab omfattet af PAL § 8, kun succederes i de værdier, der indgår i opgørelsen af beskatningsgrundlaget for den fortsættende institution.

Livsforsikringselskaber beskattes ifølge PAL § 8 som udgangspunkt af forskellen mellem de ufordelte midler ved indkomstårets udgang og de ufordelte midler ved indkomstårets

begyndelse. Livsforsikringsselskaber er således ikke PAL-skattepligtige af afkastet af egenkapitalen, og kan derfor ikke succedere i den del af pensionskassens loft for udbetaling af uudnyttet negativ skat, der består i pensionskassens egenkapital opgjort den 31. december 2009.

Efter gældende regler vil et livsforsikringsselskab, der fusionerer PAL-skattefrit med en pensionskasse m.v., derfor ikke kunne få udbetalt en negativ skat, der svarer til skatteværdien af pensionskassens egenkapital den 31. december 2009, men vil kun kunne anvende den negative skat til at nedbringe efterfølgende års positive skat, jf. PAL § 17, stk. 1.

Hvis pensionskassen m.v. ikke havde fusioneret med et livsforsikringsselskab – ville pensionskassens egenkapital den 31. december 2009 derimod have indgået i udbetalingsloftet, hvorved pensionskassen m.v. under visse betingelser ville kunne have fået udbetalt et beløb svarende til skatteværdien af pensionskassens egenkapital den 31. december 2009, fem år efter, at pensionskassens egenkapital var nedbragt på en måde, der havde genereret en negativ skat, som ikke var modregnet i efterfølgende års positive skat.

For at sikre, at en pensionskasse m.v. omfattet af PAL § 7, ikke får beskåret loftet for udbetaling af uudnyttet negativ skat ved skattefri fusion med et livsforsikringsselskab, vil jeg derfor stille et ændringsforslag til 2. behandlingen af lovforslaget, der sikrer, at der ved fusion mellem en pensionskasse m.v. omfattet af PAL § 7 og et livsforsikringsselskab omfattet af PAL § 8 også kan succederes i pensionskassens m.v. egenkapital opgjort den 31. december 2009 ved beregning af loftet for udbetaling af uudnyttet negativ skat. Tilsvarende foreslås, når en pensionskasse omfattet af PAL § 7 skattefrit omdannes til et livsforsikringsselskab.

Beregning af PAL-fradrag ved skattefri fusion af en pensionskasse med et livsforsikringsselskab

FSR – danske revisorer anmoder om en uddybende forklaring på, hvorfor der i den skematiske beregningsregel for reduktion af PAL-fradraget ikke anlægges en nettobetragtning, så der tages hensyn til de positive, gennemsnitlige resultater for de seneste 3 år forud for fusionsåret.

Kommentar

I de tilfælde, hvor pensionskassen m.v. ikke kan redegøre for, hvor stor en del af den overførte egenkapital, der består af opsparet omkostnings- og risikooverskud, skal henholdsvis opsparet omkostningsoverskud og opsparet risikooverskud opgøres efter en skematisk model.

Som anført i høringsskemaet skal der efter den skematiske model foretages en forholdsmæssig beregning af henholdsvis opsparet omkostnings- og risikooverskud på baggrund af de positive årlige gennemsnitlige resultater for de seneste tre indkomstår.

Et omkostningsoverskud skal ved denne beregning ikke nedsættes med et risikounderskud eller omvendt, da det i så fald vil gives et stort fradrag for den overførte egenkapital i de tilfælde, hvor risikounderskuddet ikke er dækket af et omkostningsoverskud, men er dækket med overskud på renteresultatet.

Princippet i den skematiske model om, at der ikke anlægges en nettobetragtning ved negative omkostningsresultater eller risikoresultater, svarer til det princip, der i øvrigt gælder i PAL.

Eksempelvis følger det af PAL § 4 a, stk. 5 og 6, der omhandler opgørelsen af pensionsopsparernes beskatningsgrundlag, at et negativt omkostningsresultat ikke kan modregnes i et positivt risikoresultat eller omvendt, men skal anses for at være dækket af renteresultatet. Kun i de tilfælde, hvor pensionsinstituttet kan dokumentere, at de opsparede midler fra enten egenkapitalen eller de ufordelte bonusreserver, der anvendes til modregning i et års negative omkostningsresultat, stammer fra overskud på omkostningsresultatet fra årene forud for indkomståret, kan der ske modregning. Tilsvarende gælder ved et negativt risikoresultat. Det bemærkes i den forbindelse, at pensionsinstitutter, der anvender den skematiske model, netop ikke kan redegøre for, hvor stor en del af den overførte egenkapital, der består af opsparat omkostnings- og risikooverskud, og derfor ikke ville opfylde denne betingelse.

Ikrafttrædelsestidspunktet for PAL-fradrag ved skattefri fusion af en pensionskasse til et livsforsikringsselskab

FSR – danske revisorer anmoder om en uddybende forklaring på, hvorfor der ikke - som foreslået af FSR – danske revisorer – indføres en regel om, at en pensionskasse og et livsforsikringsselskab, der har gennemført en PAL-skattefri fusion før 1. januar 2020, kan anvende de foreslåede regler i fradragmodellen og primoreguleringsmodellen.

Kommentar

De pensionsinstitutter, der har valgt at gennemføre en skattefri fusion før 1. januar 2020, har valgt det på baggrund af gældende regler med de fordele og ulemper, der er forbundet hermed.

Det er ikke urimeligt, at pensionsinstitutter, der fusionerede for flere år siden, ikke kan tilvælge de nye regler. Tværtimod vil det være højst usædvanligt, hvis der indføres en skattebegunstigelse med flere års tilbagevirkende kraft.

Herudover vil det som nævnt i høringskemaet også være urimeligt over for de pensionsinstitutter, der evt. har afholdt sig fra at omstrukturere pga. gældende regler, og som evt. ville kunne have fået administrative fordele herved for år tilbage.

Beskatning af goodwill ved omdannelse af livsforsikringselskab til pensionskasse m.v.

FSR – danske revisorer anfører, at der er opstået usikkerhed om, hvorvidt der ved en omdannelse af et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab til et udelukkende PAL-skattepligtigt institut skal svares selskabsskat i form af ophørsbeskatning af oparbejdet og ikke bogført goodwill.

FSR – danske revisorer argumenterer for, at der ikke kan foreligge goodwill i denne forbindelse og beder om at få dette bekræftet. Alternativt foreslås det, at der fremsættes ændringsforslag, så egen oparbejdet goodwill ikke ophørsbeskattes i denne situation.

Kommentar

Efter den gældende regel i selskabsskatteovens § 5, stk. 4, skal en overgang fra almindelig selskabsbeskatning til fritagelse for selskabsbeskatning sidestilles med ophør af virksomhed og salg til handelsværdi af de aktiver og passiver, der er i behold hos selskabet mv. på tidspunktet for overgangen.

Når et selskabsbeskattet livsforsikringselskab omdannes til en rent PAL-beskattet pensionskasse er der således tale om, at livsforsikringselskabet udgår af selskabsskattepligt, hvorefter der skal ske ophørsbeskatning. Det indebærer bl.a., at evt. latent beskatning af goodwill kommer til beskatning ved omdannelsen.

Det afhænger af de konkrete forhold, om der er knyttet goodwill til det enkelte selskab, og hvor stor goodwillen er. Det er således et konkret ligningsmæssigt spørgsmål.

Jeg er enig i, at den gældende ophørsbeskatning af en eventuel goodwill kan stå i vejen for en forretningsmæssigt fornuftig omdannelse af et livsforsikringselskab til et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringselskab, der ville være til gavn for forsikringstagerne.

Jeg har derfor besluttet at fremsætte et ændringsforslag til 2. behandlingen, der vil fritage livsforsikringselskaber for ophørsbeskatning i forbindelse med en sådan omdannelse eller fusion.

Med henblik på at sikre, at der ikke kan spekuleres i skattefritagelsen, vil jeg samtidig fremsætte forslag om en værnsregel. Værnsreglen skal forhindre afskrivningsret for et selskabsbeskattet selskab, der erhverver goodwill fra f.eks. en pensionskasse eller et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringselskab.