



## Skatteministeriet

11. 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. 9 af 5. november 2019. Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Rune Lund (EL).

Morten Bødskov

/ Søren Schou



## Spørgsmål

Ministeren bedes redegøre for, hvad baggrunden er for de nugældende regler vedrørende skattefri omstrukturering af pensionsinstitutter og den eksisterende forskel i beskatningsregler for pensionsopsparing i henholdsvis pensionskasser og livsforsikringsselskaber, samt hvad begrundelsen er for at man på nuværende tidspunkt foreslår en ændring.

## Svar

Som følge af EU-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark blev pensionsafkastbeskatningen opdelt i to dele. En del, der påhviler pensionsinstituttet (en såkaldt institutskat) og en del, der påhviler pensionsopsparerne (en såkaldt individskat). Ændringen blev gennemført ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 med virkning fra 2010 for danske pensionsinstitutter.

Før 2010 var der kun en institutskat, og beskatningsgrundlaget for pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber blev som udgangspunkt opgjort på samme måde efter pensionsafkastbeskatningsloven, dvs. på baggrund af indkomstårets formueafkast.

Fra 2010 er opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven for pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber væsentligt forskellig.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7 beskattes pensionskasser m.v. af indkomstårets formueafkast med fradrag for hensættelser til de forsikrede m.v. Forenklet beskrevet betaler pensionskasser m.v. skat af den del af formueafkastet, der ikke tilskrives pensionsopsparerne, mens pensionsopsparerne betaler skat af den del af indkomstårets formueafkast, der tilskrives deres depoter, jf. pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8 beskattes livsforsikringsselskaber derimod som udgangspunkt af forskellen mellem de ufordelte midler ved indkomstårets udgang og de ufordelte midler ved indkomstårets begyndelse. Livsforsikringsselskaberne har ligesom pensionskasserne m.v. fradrag for de beløb, der tilskrives pensionsopsparernes depoter, og som beskattes hos pensionsopsparerne, når beløbene overføres fra de ufordelte midler til pensionsopsparernes depoter.

Livsforsikringsselskaber blev både før og efter omlægningen af pensionsafkastbeskatningsloven i 2010 også beskattet efter selskabsskatteloven. Efter selskabsskattelovens § 13, stk. 3, har livsforsikringsselskaber fradrag for den betalte pensionsafkastskat og for forsikringsmæssige hensættelser og særlige bonus-hensættelser. Forenklet beskrevet betaler livsforsikringsselskaber herved kun selskabsskat af den del af indkomstårets formueafkast, der kan henføres til egenkapitalen.

Af bemærkningerne til omlægningen af pensionsafkastbeskatningsloven i 2010 (L 10, FT 2007-08, 2. samling) fremgår, at formålet med pensionsafkastbeskatningslovens § 8 var, at pensionsafkastbeskatningen - sammen med beskatningen af pensionsopsparernes depoter

- blev fastholdt på ca. samme niveau som før omlægningen af pensionsafkastbeskatningen.

Baggrunden for, at pensionsafkastbeskatningsgrundlaget opgøres forskelligt for livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. fremgår ikke direkte af bemærkningerne. Det er imidlertid nødvendigt at have forskellige opgørelsesregler for pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber i pensionsafkastbeskatningsloven for at tage højde for, at livsforsikringsselskaberne – i modsætning til pensionskasserne m.v. - selskabsbeskattes af den del af indkomstårets afkast, der kan henføres til egenkapitalen.

Det kan herudover oplyses, at den valgte metode til opgørelse af beskatningsgrundlaget for livsforsikringsselskaber er en væsentlig forenkling i forhold til reglerne før 2010. Inden omlægningen af pensionsafkastbeskatningen i 2010 blev der således taget højde for selskabsbeskatningen af livsforsikringsselskabet ved at give fradrag for den selskabsskattepligtige indkomst ved opgørelsen af pensionsafkastbeskatningsgrundlaget. Det medførte et kompliceret samspil mellem opgørelsen af beskatningsgrundlagene for selskabsskat og pensionsafkastskat. Efter omlægningen af pensionsafkastbeskatningen i 2010 opgøres livsforsikringsselskabers beskatningsgrundlag efter pensionsafkastbeskatningsloven derimod som udgangspunkt direkte på baggrund af indkomstårets ændring i de ufordelte midler, dvs. uafhængigt af den selskabsskattepligtige indkomst.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 18 om skattefri omstrukturering mellem pensionsinstitutter blev indført ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen i 2010. Pensionsafkastbeskatningslovens § 18 forhindrer ikke, at reglerne kan anvendes på en omstrukturering mellem en pensionskasse m.v. og et livsforsikringsselskab. Bestemmelsen svarer imidlertid i store træk til reglerne for skattefri omstrukturering af pensionsinstitutter før omlægningen af pensionsafkastbeskatningen i 2010, der som nævnt var fra en tid, hvor investeringsafkastet for både pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber blev beskattet på institutniveau. Herudover er reglerne ikke affattet med henblik på skattefri omstruktureringer mellem pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber, hvilket først blev selskabsretligt muligt i 2012.

Dette har givet anledning til usikkerhed i pensionsbranchen om fortolkningen af reglerne for skattefri omstruktureringer mellem pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber, der dels er søgt afklaret gennem bindende svar, dels har givet anledning til en dialog mellem Skatteministeriet og pensionsbranchen om de skattemæssige vilkår for omstrukturering mellem pensionsinstitutter.

Regeringen har derfor i det fremsatte lovforslag L 25 bl.a. foreslået nogle justeringer af reglerne for skattefri omstruktureringer af pensionsinstitutter. Med forslagene fjernes nogle u hensigtsmæssige konsekvenser af samspillet mellem pensionsafkastbeskatningsloven og selskabsskatteoven, som en dialog med pensionsbranchen, har afdækket. Herudover giver forslagene pensionsinstitutterne øget fleksibilitet i forbindelse med sådanne omstruktureringer.