

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 45 - Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven, ligningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, statsskatteoven og forskellige andre love (Skattemæssig behandling af negative renter, forrentning af pensionsafkastsskat og renter vedrørende visse pensionsordninger m.v.) (L 45).

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou

Ændringsforslag

til

Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven, ligningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, statsskatteloven og forskellige andre love (Skattemæssig behandling af negative renter, forrentning af pensionsafkastskat og renter vedrørende visse pensionsordninger m.v.) (L 45)

Til § 3

1) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 8, stk. 2, indsættes efter ”kollektivt bonuspotentiale, ”: ”fortjenstmargen, udskilt af kollektivt bonuspotentiale, ”.”

[Konsekvensændring som følge af ændringer i bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser]

2) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

”02. I § 18 indsættes som stk. 6:

”Stk. 6. Er den overdragende institution skattepligtig efter § 7, og den fortsættende institution skattepligtig efter § 8, kan der kun succederes efter stk. 2 i værdier, der indgår i opgørelsen af beskatningsgrundlaget for den fortsættende institution. Aktiver og passiver i den overdragende institution, hvori der ikke succederes efter 1. pkt., anses for afstået til handelsværdien af den overdragende institution.””

[Regel om, at der ved omdannelse fra en pensionskasse m.v. til et livsforsikrings-selskab sker beskatning af genvundne afskrivninger]

3) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

”03. I § 24, stk. 1, 3. pkt., ændres ”et værdipapir” til: ”aktiver og passiver”.”

[Regel, der tydeliggør opgørelsen af gevinst eller tab på aktiver og passiver ved ophør af skattepligten for et pensionsinstitut]

Til § 8

4) Efter stk. 5 indsættes som nyt stykke:

”Stk. 6. § 3, nr. 01 og 03, har virkning fra og med indkomståret 2016.”

Stk. 6 bliver herefter stk. 7.

[Virkingstidspunkt for ændringsforslag nr. 1 og 3]

5) Efter stk. 6, der bliver stk. 7, indsættes som nyt stykke:

”Stk. 8. § 3, nr. 02, har virkning for omdannelser med overdragelsesdato den 1. januar 2016 eller senere.”

Stk. 7-9 bliver herefter stk. 9-11.

[Virkingstidspunkt for ændringsforslag nr. 2]

Bemærkninger

Til nr. 1

Formålet med ændringsforslaget er at undgå, at en ændring af de regnskabsmæssige regler medfører en utilsigtet formindskelse af livsforsikringsselskabernes beskatningsgrundlag. Med ændringsforslaget forhindres et utilsigtet mindreprovenu, der potentielt skønnes at kunne blive i milliardstørrelsen.

Fra 1. januar 2016 træder en ny regnskabsbekendtgørelse for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser i kraft. Den kommende bekendtgørelse ændrer en række regnskabsmæssige begreber bl.a. for at opnå en tilpasning til Solvens II, der er det regelsæt, som livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser skal følge ved fastlæggelse af deres kapitalkrav.

Den ny regnskabsbekendtgørelse medfører blandt andet, at fortjenstmargen indføres som et nyt begreb. Fortjenstmargen udtrykker en kapitaliseret værdi af fremtidig fortjeneste til ejerne. Regnskabsmæssigt er det en del af de forsikringsmæssige hensættelser på balancens passivside og er dermed fortsat en del af kundernes midler. Fortjenstmargen finansieres først og fremmest af individuelle bonuspotentialer og derefter evt. af kollektive bonuspotentialer.

Efter gældende regler betaler et livsforsikringsselskab forenklet beskrevet pensionsafkastskat af den del af indkomstårets formueafkast, der kan henføres til de ufordelte midler (institutskat). Beskatningsgrundlaget opgøres som udgangspunkt som forskellen mellem de ufordelte midler ved indkomstårets udgang og de ufordelte midler ved indkomstårets begyndelse (lagerprincippet).

Ved ufordelte midler forstås efter gældende regler hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering, jf. lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser (regnskabsbekendtgørelsen).

Da fortjenstmargen er et nyt regnskabsmæssigt begreb, indgår det ikke i livsforsikringsselskabets beskatningsgrundlag efter pensionsafkastbeskatningsloven. I det omfang fortjenstmargen er opbygget af kollektivt bonuspotentiale, vil det derfor medføre et fradrag i livsforsikringsselskabets beskatningsgrundlag, uden at der sker en tilsvarende beskatning af den del af fortjenstmargen, der er udskilt af det kollektive bonuspotentiale.

Dette vil være en utilsigtet konsekvens af en ændring af regnskabsbekendtgørelsen. Det foreslås derfor at udvide definitionen af ufordelte midler til også at omfatte fortjenstmargen udskilt af kollektivt bonuspotentiale. Herved sikres det, at indførelsen af fortjenstmargen i den nye regnskabsbekendtgørelse ikke får nogen skattemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskaberne.

Det bemærkes i den forbindelse, at det vil komme til at følge af Finanstilsynets regler, at livsforsikringsselskabet vil skulle kunne redegøre for, hvor stor en del af fortjenstmargen, der er udskilt af kollektivt bonuspotentiale og individuelle bonuspotentialer. Forslaget vurderes således ikke at få administrative konsekvenser for livsforsikringsselskaberne.

Det bemærkes endvidere, at udskillelsen af individuelle bonuspotentialer til fortjenstmargen ikke vil medføre en ændring af størrelsen på de forsikredes depoter forstået som den retrospektive hensættelse. Udskillelsen af individuelle bonuspotentialer vil derfor ikke medføre en ændring af den pensionsafkastskat, som de forsikrede skal betale efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 og 4 a.

Endelig skal det bemærkes, at både individuelle bonuspotentialer, kollektive bonuspotentialer og fortjenstmargen er en del af de forsikringsmæssige hensættelser. Udskillelsen af individuelle bonuspotentialer og kollektive bonuspotentialer til fortjenstmargen vil derfor ikke medføre nogen ændring af fradraget i livsforsikringsselskabets selskabsskattepligtige indkomst efter selskabsskatteovens § 13, stk. 3.

Til nr. 2

Formålet med ændringsforslaget er at forhindre, at en pensionskasse m.v., der foretager en skattefri omdannelse til et livsforsikringsselskab, kan undgå beskatning af genvundne afskrivninger.

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 i 2010 opdelt i to dele, en såkaldt institutskat og en såkaldt individskat. Før 2010 var der kun en institutskat, og beskatningsgrundlaget for pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber blev som udgangspunkt opgjort på samme måde, dvs. på baggrund af indkomstårets formueafkast.

Fra 2010 er opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber væsentligt forskelligt.

Institutskatten for livsforsikringsselskaber beregnes som udgangspunkt på baggrund af forskellen mellem de ufordelte midler ved indkomstårets udgang og de ufordelte midler ved indkomstårets begyndelse (lagerprincippet), jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 8. Beskatningsgrundlaget opgøres således på baggrund af indkomstårets ændring i visse regnskabsmæssige passivposter, der er værdiansat til markedsværdier.

Institutskatten for pensionskasser m.v. beregnes derimod fortsat på baggrund af indkomstårets formueafkast, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 7. Dette medfører, at gevinst eller tab på et aktiv som hovedregel opgøres på baggrund af indkomstårets ændring i markedsværdien på aktivet (lagerprincippet). Den eneste undtagelse hertil er, at indkomst fra anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- og pensionskassevirksomhed opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler om skattepligtig indkomst, herunder med adgang til at foretage skattemæssige afskrivninger på driftsmidler.

Denne undtagelse medfører f.eks., at en pensionskasse kan afskrive på sine erhvervmæssige aktiver og derfor skal føre to regnskaber for værdien af disse aktiver – et regnskab over den nedskrevne værdi til brug for skatteberegningen og et regnskab over markedsværdien til brug for årsrapporten.

Reglerne for skattefri omstruktureringer i pensionsafkastbeskatningsloven forhindrer ikke, at de kan anvendes på en omstrukturering mellem en pensionskasse og et livsforsikringsselskab. Reglerne er imidlertid ikke affattet med henblik på skattefri omstruktureringer mellem pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber, hvilket først blev selskabsretligt muligt i 2012.

Reglerne tager således ikke højde for, at en pensionskasse, der har investeret i afskrivningsberettigede aktiver, og som vælger at foretage en skattefri omdannelse til et livsforsikringsselskab, også succederer i de skattemæssige nedskrevne værdier, selv om de ikke indgår i opgørelsen af beskatningsgrundlaget for det fortsættende livsforsikringsselskab. Dette medfører, at de afskrivningsberettigede aktiver ikke anses for afstået ved omdannelsen, og at der derfor ikke skal foretages afståelsesbeskatning, herunder beskatning af genvundne afskrivninger efter afskrivningsloven.

Da det fortsættende livsforsikringsselskab som nævnt opgør beskatningsgrundlaget på baggrund af indkomstårets ændring i markedsværdien af visse regnskabsmæssige passivposter, og ikke som pensionskassen på baggrund af en direkte beskatning af indkomstårets formueafkast, vil livsforsikringsselskabets efterfølgende afhændelse af aktivet heller ikke medføre beskatning af genvundne afskrivninger.

Konsekvensen af den skattefri omstrukturering vil derfor være, at der ikke på noget tidspunkt vil ske beskatning af genvundne afskrivninger på aktivet.

Dette er en utilsigtet konsekvens af, at reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven om skattefri omstruktureringer også finder anvendelse på omstruktureringer mellem pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber, der grundlæggende opgør beskatningsgrundlaget på forskellige måder.

Det foreslås derfor at ændre bestemmelsen, så der ved skattefri omstrukturering mellem en pensionskasse m.v. og et livsforsikringsselskab med livsforsikringsselskabet som den fortsættende institution kun kan ske succession i værdier, der indgår i opgørelsen af beskatningsgrundlaget for den fortsættende institution.

Da et livsforsikringsselskab ikke beskattes direkte af indkomstårets formueafkast, forslås det, at et livsforsikringsselskab ikke kan succedere i de skattemæssige værdier af formueaktiverne i en pensionskasse. Efter forslaget skal aktiver og passiver, hvori der ikke sker succession, anses for afstået til handelsværdien i den overdragende pensionskasse ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget i det sidste indkomstår, hvor pensionskassen er en selvstændig skattepligtig institution.

I praksis vil bestemmelsen dog kun få betydning for beskatningen af pensionskassens afskrivningsberettigede aktiver, da pensionskassens øvrige aktiver og passiver opgøres på baggrund af markedsværdier. Med forslaget sikres det således, at der sker beskatning af genvundne afskrivninger, når pensionskassen m.v. vælger at foretage en skattefri omstrukturering. Dette præciseres tilsvarende i ændringsforslag nr. 3, når pensionskassen vælger en skattepligtig omstrukturering.

Det bemærkes i den forbindelse, at et livsforsikringsselskab fortsat vil kunne succedere i pensionskassens uudnyttede negative skat, hvis betingelserne for succession efter reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 18 er opfyldt.

Til nr. 3

Pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 2-8, indeholder reglerne for opgørelse af gevinst eller tab på forskellige aktiver, herunder ved afhændelse af aktiverne. Det er således også denne bestemmelse, der finder anvendelse ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget ved ophør af skattepligten for en pensionskasse m.v., jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 24. For et livsforsikringsselskab foretages den endelige opgørelse ved ophør af skattepligten på baggrund af lagerprincippet i pensionsbeskatningslovens § 8.

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 24, stk. 1, 3. pkt., skal et værdipapir ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget anses for afstået på tidspunktet

for skattepligtens ophør for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet.

Dette følger allerede af de generelle regler for opgørelse af gevinst eller tab ved afhændelse af aktiver i pensionsafkastbeskatningslovens § 15. Hertil kommer, at det ikke kan udelukkes, at bestemmelsen kan give anledning til usikkerhed om, efter hvilke regler gevinst eller tab skal opgøres ved ophør af skattepligt for en pensionskasse m.v.

Det foreslås derfor at erstatte bestemmelsen med en generel bestemmelse om opgørelse af gevinst eller tab på aktiver og passiver ved ophør af skattepligten for en pensionskasse m.v. og et livsforsikringsselskab. Efter forslaget anses aktiver og passiver for afstået på tidspunktet for skattepligtens ophør for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet.

Det tydeliggøres herved, at aktiver og passiver, ved ophør af skattepligten for en pensionskasse m.v. skal opgøres efter samme principper som de generelle regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 15 for gevinst eller tab ved afhændelse af aktiver eller passiver, dvs. anses for afstået på tidspunktet for skattepligtens ophør for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet.

For livsforsikringsselskaber medfører bestemmelsen en tydeliggørelse af det princip, som allerede følger af lagerprincippet i pensionsbeskatningslovens § 8, og som indebærer, at livsforsikringsselskabet ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget i forbindelse med ophør af skattepligten skal anvende de ufordelte midler opgjort til markedsværdien på ophørstidspunktet.

Til nr. 4 og 5

Det foreslås, at ændringsforslag nr. 1 og 3 har virkning fra og med indkomståret 2016. Det foreslås herudover, at ændringsforslag nr. 2 har virkning for omdannelser med overdragelsesdato den 1. januar 2016 eller senere.

Bilag 1

Ændringsforslaget sammenholdt med gældende lov og lovforslaget

Gældende formulering *Lovforslaget* *Ændringsforslaget*

§ 3

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1126 af 10. oktober 2014, som ændret ved § 2 i lov nr. 1531 af 27. december 2014, foretages følgende ændringer:

§ 8. Livsforsikringsselskaber og forsikringsselskaber m.v. som nævnt i § 1, stk. 2, nr. 10-12, skal beskattes af ufordelte midler og rente og beløb fra egenkapitalen, der tilskrives tekniske hensættelser, jf. stk. 4, efter stk. 2-6.

Stk. 2. Ved ufordelte midler forstås hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering, jf. lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter

Til § 3

1) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 8, stk. 2, indsættes efter ”kollektivt bonuspotentiale, ”: ”fortjenstmargen, udskilt af kollektivt bonuspotentiale,”.”

for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, som ikke beskattes efter § 4, stk. 5, eller § 4 a, stk. 3.

Stk. 3-6 ---

§ 18. Reglerne i stk. 2-4 finder anvendelse, når

1) en skattepligtig institution overdrager sine aktiver og passiver som helhed til en anden skattepligtig institution,

Stk. 2-5---

2) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

”**02.** I § 18 indsættes som *stk. 6*:

”*Stk. 6.* Er den overdragende institution skattepligtig efter § 7, og den fortsættende institution skattepligtig efter § 8, kan der kun succederes efter stk. 2 i værdier, der indgår i opgørelsen af beskatningsgrundlaget for den fortsættende institution. Aktiver og passiver i den overdragende institution, hvori der ikke succederes efter 1. pkt., anses for afstået til handelsværdien af den overdragende institution.””

§ 24. Når skattepligten for de skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 2, ophører, skal der senest 3 måneder efter ophøret indgives endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for det løbende indkomstår og for det foregående indkomstår til told- og skatteforvaltningen, hvis der ikke er indgivet endelig opgørelse for dette. Skyldige skattebeløb med tillæg af eventuelle renter efter stk. 2 indbetales samtidig med indsendelse af opgørelserne. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for skattepligtens ophør for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet.

§ 8

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2016.

Stk. 2. § 1, nr. 1 og 2, og § 2, nr. 5-7, har virkning for fordringer og gæld, som stiftes den 10. november 2015 eller

3) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

”03. I § 24, stk. 1, 3. pkt., ændres ”et værdipapir” til: ”aktiver og passiver”.”

senere.

Stk. 3. § 1, nr. 3, har virkning for skattepligtige gevinster efter kursgevinstlovens § 22, stk. 1, når stiftelsen, refinansieringen eller overtagelsen sker den 1. januar 2016 eller senere.

Stk. 4. § 2, nr. 2-4, har virkning for fordringer eller gæld, som overdrages den 1. januar 2016 eller senere.

Stk. 5. § 2, nr. 10, har virkning for opgørelse af minimumsindkomsten for investeringsinstitutter med minimumsbeskatning fra og med indkomståret 2015.

Stk. 6. § 3, nr. 4-6, har virkning fra og med indkomståret 2015.

Stk. 7. § 3, nr. 7-13, har virkning for forrentning af overskydende og skyldige skattebeløb vedrørende ansættelsesændringer for pensionsafkast, der vedrører indkomståret 2016 og senere indkomståre, og for forrentning af overskydende og skyldige skattebeløb, der sker fra og med den 1. januar 2016.

Stk. 8. Told- og skatteforvaltningen offentliggør renterne efter denne lovs § 3, nr. 13, for 2016 senest den 6. januar 2016.

Stk. 9. For pensionsordninger, der er påbegyndt udbetalt senest den 24. april 2012, kan

Til § 8

4) Efter stk. 5 indsættes som nyt stykke:

”*Stk. 6. § 3, nr. 01 og 03*, har virkning fra og med indkomståret 2016.”

Stk. 6 bliver herefter stk. 7.

5) Efter stk. 6, der bliver stk. 7, indsættes som nyt stykke:

”*Stk. 8. § 3, nr. 02*, har virkning for omdannelser med overdragelsesdato den 1. januar 2016 eller senere.”

Stk. 7-9 bliver herefter stk. 9-11.

en anvendt beregningsrente,
der overstiger 4,6585 pct.,
fastholdes. Ændres den an-
vendte beregningsrente senere,
finder reglerne i pensionsbe-
skatningslovens § 2, stk. 2,
som affattet ved denne lovs §
4, nr. 1, om beregning af ydel-
sernes størrelse anvendelse.