

Skatteministeriet

Forsikring & Pensions høringssvar på forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Skatteministeriet har d. 29. august 2008 sendt Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (justeringer) i høring.

Lovforslaget har til formål at foretage en række justeringer i form af mindre ændringer og præciseringer af de regler om omlægning af pensionsbeskatningssystemet, som blev gennemført i 2007 som følge af EF - Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150, Kommissionen mod Danmark.

Lovforslaget indeholder ændringer til pensionsafkastbeskatningsloven (PAL) og pensionsbeskatningsloven (PBL).

Neden for følger først Forsikring & Pensions generelle kommentarer til lovforslaget.

Derefter er forslagets enkelte dele kommenteret i den rækkefølge som de er omtalt i forslagets almindelige bemærkninger.

Generelle kommentarer

Forsikring & Pension er meget tilfreds med, at der nu lægges op til en række yderst nødvendige justeringer i den lovgivning, som under stor hast blev vedtaget i 2007. En række af disse justeringer skal ses på baggrund af, at vi i foråret 2008 har haft drøftelser af teknisk så vel som politisk karakter med Skatteministeriet om udestående problemer i den nye lovgivning.

Det er vigtigt at få de nødvendige justeringer på plads så hurtigt som muligt, så der er klarhed om reglerne og dermed mulighed for pensionselskaberne for at forberede sig inden ikrafttrædelsen den 1. januar 2010.

Dette gælder i særlig grad den systemmæssige implementering af de nye regler om individuel PAL - beskatning.

26.09.2008

Forsikring & Pension

Amaliegade 10

1256 København K

Tlf. 33 43 55 00

Fax 33 43 55 01

fp@forsikringogpension.dk

www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler

Chefkonsulent, cand.polit.

Dir. 33 43 56 81

tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

Erhvervsorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

Det er lige så vigtigt, at disse regler bliver så enkle, forståelige og kontrollerbare som muligt. Kunden skal kunne forstå, hvordan skatten fremkommer som resultat af rentetilskrivning mv. på hans depot, og skatteberegningen skal kunne kontrolleres af myndighederne med minimal ulempe for såvel kunden som pensionselskabet.

Lovforslaget indebærer visse fremskridt i denne henseende, hvilket Forsikring & Pension hilser velkommen.

På et væsentligt punkt, nemlig vedrørende den foreslåede § 4a om individuel PAL – beskatning, er det Forsikring & Pensions opfattelse, at der findes en meget simplere løsning på de problemer, som § 4a tilsigter at løse, og som ikke indebærer de administrative byrder, som § 4a medfører.

Forsikring & Pension deler ikke Skatteministeriets opfattelse, der er at denne løsning ikke vil kunne gennemføres som følge af EU-hensyn. Vi savner en præcis begrundelse for denne vurdering.

Vi finder det således nødvendigt at påpege, at den foreslåede § 4a ligesom den gældende § 4 (om end ikke i samme omfang) pålægger selskaberne en administrativ arbejdsbyrde, og gør beskatningen sværere at forstå og kontrollere, uden at det offentlige får et ændret, samlet PAL-skatteprovenu af den grund.

Der er reelt tale om regler, der skal sikre, at nogle meget beskedne beløb beskattes individuelt i stedet for kollektivt i danske pensionselskaber – alene for at tilgodese, at den individuelle PAL- beskatning i danske pensionsinstitutter svarer helt præcist til den individuelle PAL-beskatning i udenlandske pensionselskaber.

Den foreslåede § 4a vil imidlertid med en række justeringer og forenklinger være et skridt i den rigtige retning mod at gøre den individuelle PAL-beskatning administrerbar. Forsikring & Pensions endelige vurdering af, hvorvidt den er tilstrækkelig i forhold til kundernes forståelse og de administrative problemer, vil afhænge af, om sådanne justeringer og forenklinger vil blive indarbejdet i det endelige lovforslag.

Lovforslaget ikke noget nyt om den alvorlige begrænsning i muligheden for lempelse for ikke – refunderbar, udenlandsk kildeskat, som er en følge af de nye PAL-regler.

På et møde med Skatteministeren afholdt den 22. august 2008 fremførte Forsikring & Pension endnu en gang, at det var væsentligt at finde en løsning på dette problem.

Skatteministeren udtrykte ved denne lejlighed sin velvilje til et samarbejde om at få de nye regler vedrørende lempelse til at fungere bedst muligt, men henholdt sig i øvrigt til den politiske aftale mellem partierne, der stemte for Lovforslag L 10, om at vurdere udviklingen i kildeskatterne internationalt inden udgangen af 2009.

Vores opfattelse er dog fortsat, at det haster med en løsning på dette problem, der indebærer væsentlige stramninger i beskatningen af kunderne især i de kundeejede pensionselskaber, og skal minde om at det offentliges merprovenu

af disse stramninger ikke blev indregnet i virkningen af de nye regler ved lovændringen i 2007, som tilsigtedes provenuneutral.

Forsikring & Pension

Aktuelt medfører for eksempel opsigelsen af dobbeltbeskatningsaftalerne med Frankrig og Spanien, at kildeskatten på hhv. 18 % for Spaniens og 25 % for Frankrigs vedkommende ikke er refunderbar fra 1. januar 2009, hvorfra opsigelsen gælder.

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

Pensionsafkastbeskatningsloven - bemærkninger til de enkelte forslag.

Lovforslagets § 1 vedrører ændringer i PAL. Henvisningerne neden for er til lovforslagets § - er og numre.

Ny valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter (§ 1, nr. 1-8 og 10-11 samt 9).

Pensionsbranchen har i foråret 2008 over for Skatteministeriet peget på, at anvendelsen af den gældende § 4 om individuel PAL-beskatning medfører store problemer for såvel pensionselskaberne som kunderne.

Disse problemer er først og fremmest, at skatten bliver svær at forstå for kunderne og svær at kontrollere for skattemyndighederne, at § 4 bliver meget svær at implementere systemmæssigt for selskaberne, at reglerne er administrativt tunge og at der vil være en tendens til systematisk overbeskatning i de tilfælde hvor kilden til tilskrevet risiko- og omkostningsbonus ikke kan dokumenteres af selskaberne. Desuden er det et problem, at reglerne er i konflikt med selskabernes praksis mht. tidspunktet for udmelding af kontorente og tilskrivning af bonus forud for det enkelte regnskabsår.

Den foreslåede valgfri § 4a ser Forsikring & Pension som sagt som en potentiel imødekommelse i relation til nogle af de nævnte problemer.

En væsentlig fordel ved den foreslåede § 4a er at det individuelle beskatningsgrundlag bygger på 2. orden, og dermed vil være lettere at administrere.

Der gives også mulighed for udjævning over tid af over- og underskud på henholdsvis omkostninger og risiko, hvorved behovet for individuelle skattekorrigeeringer som følge af tildeling af bonus, der ikke kan dækkes af overskud, mindskes. Skattekorrigeeringerne vil dermed potentielt blive mindre og færre end efter § 4.

For at ovennævnte potentielle fordele kan virkeliggøres, skal den foreslåede § 4a forenkles og gennearbejdes væsentligt.

Forsikring & Pension vil gerne bidrage til at dette arbejde gennemføres meget hurtigt. Nedenstående punkter bør tages med i overvejelserne:

- De skattemæssige korrigeeringer på depotet, der kan blive aktuelle med udgangspunkt i 4a - beskatningen på 2. orden, vil have en meget begrænset størrelsesorden. Det administrative set - up til at drive dette bør derfor være så simpelt som muligt. De foreslåede bestemmelser herom bør derfor forenkles væsentligt. Ultimativ skattemæssig retfærdighed skal afvejes på en rimelig måde mod de administrative omkostninger, som kunderne jo kom-

mer til at betale. Herved bør det også tages i betragtning, at de skattemæssige korrektioner på individniveau vedrører forsikringsordninger, der er karakteriseret ved en forsikringsmæssig udjævning over tid og mellem kunderne, og at fordelingen blandt kunder er underlagt offentlig regulering.

- 3-års-reglen i § 4a, stk. 4 og 5 bør erstattes af en simple og evt. mindre præcis regel, hvorefter over- og underskud rulles frem et år af gangen, og underskud, der ikke kan modregnes i aktuelle overskud eller gamle midler (der ved overgangen til de nye regler primo 2010 udgør en startsaldo), fordeles til individuel beskatning.
- Der bør arbejdes på en løsning, hvor risiko- og omkostningsresultatet (stk. 4 og 5) kan ses under et.
- Der skal ikke korrigeres for omkostnings- og risikoresultater, der tilfalder eller bæres af egenkapitalen.
- Tidsaspektet – herunder spørgsmålet om hvornår informationen til at beregne individuelle korrektioner – skal løses, så skatten kan beregnes og opkræves hos kunden inden afregningsfristen over for SKAT. Herunder bør teknikken i reglerne for beregning af overgangsfradrag også justeres (anvendelse af primoværdier i stedet for ultimoværdier).
- Ved skattekorrektioner som følge af risiko og omkostningsunderskud skal der findes en administrerbar og pragmatisk løsning på det problem, at nogle kunder kan have forladt bestanden. Den foreslåede inddeling af selskabernes bestande i grupper skal forenkles så meget som muligt. I det omfang en inddeling i grupper anses for nødvendig, bør den kunne flugte nøje med allerede anvendte inddelinger, ligesom den bør kunne ændres i et vist omfang over tid. Også her er det væsentligt at have for øje, at de individuelle skattekorrektioner ikke behøver at blive fordelt mere præcist end at det kontributionsmæssigt kan anses for forsvarligt.
- Reglerne bør testes ud fra, hvorledes de virker i usædvanlige situationer. Som eksempel kan nævnes tilfælde med katastrofer, hvor mange kunder kommer til skade på en gang; og store, men midlertidige omkostningsunderskud i nystartede selskaber etc.
- En bestemmelse svarende til den gældende § 4, stk. 6, (invalidere) skal indsættes i § 4a.
- Der bør være en vis mulighed for omvalg mellem § 4 og 4a, således at valget af § 4a ikke er bindende for al fremtid.
- Det bør i relation til den foreslåede § 4a, stk. 6 overvejes nøjere, hvilke af de her krævede oplysninger, der reelt er brug for til sikring af skattemyndighedernes kontrol af skatteberegningen.
- Det bør overvejes at give mulighed for at ændre skattegrundlaget for PBL § 53 A ordninger, så det svarer til § 4a, når denne anvendes. Herved kan spares udgifter til forskellige IT-løsninger.

Det skal understreges, at kompleksiteten af de vedtagne såvel som de foreslåede regler er høj – ikke blot indholdsmæssigt, men også fordi beskatningen indgår i tæt samspil med anden regulering vedrørende pensionsopsparingsprodukter med regnskabs- og kontributionsregler som de væsentligste eksempler.

Forsikring & Pension er derfor fortsat i gang med at analysere lovforslagets § 4 a, og nye forhold kan komme frem som supplement til ovenstående oplyste emner.

Ved løsningen bør det også have sig for øje, at der skal være konsistens mellem beskatningen efter § 4 a og § 7 henholdsvis § 8. Tilsvarende gælder naturligvis i relation til § 4.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

Forsikring & Pension skal i den forbindelse pege på, at følgende sammenhænge vil være hensigtsmæssige:

- I § 7 (kollektiv beskatning af pensionskasser og arbejdsmarkedslivsforsikringsselskaber) bør det præciseres, at der er fradrag for § 4 såvel som for § 4a beskattet omkostnings- og risikobonus. Sammenhængen er jo den, at disse bonuselementer netop beskattes individuelt, når de anses for finansieret af (skattepligtigt) afkast.
- I § 8 (kollektiv beskatning af øvrige, selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber) bør der i beskatningsgrundlaget effektivt være fradrag for beløb, der tilgår kunderne som beskattet omkostnings- eller risikobonus. Aktuelle overskud på risiko- eller omkostninger bør derimod ikke påvirke beskatningsgrundlaget.

Efter lovforslagets § 1, nr. 9, medfører anvendelse af den foreslåede § 4a, at der ved beskatning efter § 8 skal bortses fra ændringen i omkostnings- og risikoresultater indtruffet efter overgang til beskatning efter de nye PAL-regler.

Derimod er valgfriheden vedrørende indregning af disse elementer i beskatningsgrundlaget efter § 8 bibeholdt, når § 4 anvendes.

Efter Forsikring & Pensions opfattelse bør valgfriheden droppes, svarende til anvendelse af § 4a, hvorved det undgås, at et selskabsskattepligtigt livsforsikringsselskab, der har valgt indregning, kan komme i en situation, hvor der over en kortere eller længere periode skal bæres kollektiv beskatning af et overskud på disse elementer, fordi overskuddet tilgår de kollektive midler. Som alternativ til valgfriheden skal som oven for nævnt i stedet sikres, at individuel beskatning af omkostnings- eller risikobonus altid nedbringer det kollektive beskatningsgrundlag. Dermed opnås også en forenkling af § 8.

Videreførelse af pensionsafkastskattepligt for pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 i danske pensionsinstitutter (§ 1, nr. 1).

Forsikring & Pension har ingen indvendinger imod den foreslåede videreførelse af PAL – pligten (på individuelt niveau) af ordninger som er omfattet af PBL § 50, i danske pensionsinstitutter.

Videreførelse af nedsættelser af beskatningsgrundlaget for afviklingskasser

Forsikring & Pension bifalder, at nedsættelserne af beskatningsgrundlaget, der ved en fejl ikke blev videreført for afviklingskasser, der vælger (fortsat) institutbeskatning efter 1. januar 2010, nu indsættes i PAL.

Frdrag for formueforvaltningsomkostninger på individniveau for markedsrente-produkter (§ 1, nr. 10).

Der foreslås indført fradrag for formueforvaltningsomkostninger på individuelt niveau for markedsrente-produkter. Hermed imødekommes et ønske fra pensionsbranchen og Forsikring & Pension bifalder derfor forslaget.

Det fremgår af bemærkningerne, at der alene er tale om en omlægning af fradragsretten for omkostninger, der efter allerede gældende regler kan fradrages. Forsikring & Pension skal foreslå, at dette indarbejdes i PAL-vejledningen sammen med en eksemplificering af de nugældende typiske fradragsberettigede og ikke-fradragsberettigede udgifter. Herved tydeliggøres, at der ikke tilsigtes nogen udvidelse af fradragsretten, men alene en omplacering.

Forsikring og Pension kan endvidere tilslutte sig den foreslåede videreførelse af fradragsretten for formueforvaltningsomkostninger for livsforsikringselskaber omfattet af PAL § 8, som ved en fejl ikke kom med i PAL - reglerne vedtaget i 2007.

Endelig bør det overvejes, om der skal udarbejdes en mere præcis afgrænsning af begrebet markedsrenteprodukter, jf. også forslaget § 1, nr. 16 om indeholdelse af skatten for denne type ordninger.

Teknisk ændring af opgørelsen af overgangsfradrag for ordninger i livsforsikringselskaber, pensionskasser og pensionsfonde (§ 1, nr. 11)

Forsikring & Pension kan tilslutte sig den foreslåede tekniske ændring vedrørende beregning af overgangsfradrag for ordninger i livsforsikringselskaber, pensionskasser og pensionsfonde. Den indebærer at henvisningen til kollektivt bonuspotentiale ændres til ufordelte reserver, således at der ved beregningen kan bortses fra en forholdsmæssig andel af de ufordelte reserver ultimo indkomståret og ikke blot af det kollektive bonuspotentiale.

Forsikring og Pension foreslår i denne forbindelse, at reglerne om beregning af individuelt overgangsfradrag også justeres rent teknisk, så at det ikke er nødvendigt at bruge ultimoværdier i beregningen. Dette gælder såvel § 4a, jf. omtalen af denne, som § 4.

Ændret tidspunkt for indeholdelse af pensionsafkastskat af markedsrenteprodukter (§ 1, nr. 2 & 16)

Forsikring & Pension har påpeget, at der for markedsrenteprodukter er problematisk at indeholde den individuelle PAL - skat før tilskrivning af det skattepligtige afkast til ordningen.

Vi er derfor tilfredse med, at disse problemer løses ved, at der for denne type ordninger foreslås indført en afregningsform omtrent svarende til den der gælder for pengeinstitutordninger (PAL § 22, stk. 2).

Skatten skal efter forslaget betales en uge før den 31. marts i året efter indkomstårets udløb, hvad enten der er dækning for beløbet på ordningen eller ej, og kunden betaler rente af beløb, som pensionsselskabet i denne forbindelse har udlagt.

PAL-forslag, der ikke er omtalt i de almindelige bemærkninger

I lovforslagets § 1, nr. 3, foreslås den gældende § 4 udbygget med en korrektion af ultimodepotet i de tilfælde, hvor der er negativt risikoresultat på 1. orden.

Formålet med bestemmelsen angives at være at sikre, at der sker beskatning, hvis bonus i disse tilfælde er for stor i forhold til risikoresultatet.

Forsikring & Pension

Forsikring & Pension kan bifalde formålet med bestemmelsen. Det vurderes også umiddelbart at, den tekniske udformning af bestemmelsen er korrekt. Bestemmelsen er dog, formålet taget i betragtning, for smalt formuleret.

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

Forsikring & Pension har ingen kommentarer til lovforslagets § 1, nr. 13 (beregning af overgangsfradraget for ordninger i pensionskasser, der ved udgangen af 1982 ikke var tarifmæssigt opbyggede), nr. 14 (fjernelse af overflødig henvisning vedr. lov om fremme af privat udlejningsbyggeri) og nr. 16 (rettelse af fejlagtig henvisning).

Pensionsafkastbeskatningsloven – Forslag til yderligere justeringer.

Ordninger uden depot

Forsikring & Pension har under behandlingen af lovforslag L 10, og under møder med Skatteministeriet i foråret 2008 fremført at ordninger uden et egentligt opsparingsdepot bør være undtaget eksplicit fra individuel PAL – beskatning.

Baggrunden er, at beskatningsgrundlaget i sådanne ordninger vil være vanskeligt eller umuligt at opgøre, og at det investeringsafkast, der indgår i finansieringen af sådanne ordninger alene er forrentningen af en præmiereserve.

Dette afkast er PAL - pligtigt efter de nuværende institut-regler, men må forventes at være meget begrænset og indtægtstabet for det offentlige ved en fritagelse minimalt.

Forsikring & Pension kan foreslå følgende afgrænsning af denne type ordninger:

"Ved forsikringer uden depot forstås risikoforsikringer uden værdi for den forsikrede ved tilbagekøb, overførsel, opsigelse eller udløb. Risikoforsikringer omfatter forsikringer, der alene kan komme til udbetaling ved død, invaliditet, livstruende sygdom eller lignende inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, hvor det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år."

Det bør samtidig overvejes også at fritage afkastet der skal henføres til de nævnte ordninger fra beskatning efter PAL § 7, dvs. institutbeskatningen af pensionskasser og arbejdsmarkedslivsforsikringsselskaber.

Ellers medfører den foreslåede individuelle PAL-fritagelse blot, at den kollektive PAL-beskatning efter § 7 forøges tilsvarende, mens en tilsvarende virkning kun gælder for de selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber, der er omfattet af § 8, i det omfang PAL – fritagelsen fører til en højere selskabsskattepligtig indkomst.

Aktuelle invaliderenter

Af den gældende § 4, stk. 6 fremgår, at aktuelle invaliderenter ved opgørelse af skattegrundlaget kan vælges behandlet som om forsikringsbegivenheden ikke er indtruffet.

Side 7

Vores opfattelse er at en bestemmelse med tilsvarende konsekvenser bør indføres i § 7 for at opnå ligebehandling efter § 7 og 8.

Ellers medfører anvendelse af den i § 4, stk. 6 anførte mulighed, at beskætningsgrundlaget forøges tilsvarende efter § 7.

Pensionsbeskatningsloven - bemærkninger til de enkelte forslag i § 2.

Ad nr. 8

Forsikring & Pension antager, at der med bortseelses- eller fradragsret for indbetalinger til pensionsordningen menes sådan ret i henhold til det eller de pågældende landes skatteregler. Endvidere er det Forsikring & Pensions opfattelse, at det ikke påhviler det modtagende pensionsinstitut at undersøge, om midler, der modtages ved overførsel fra udlandet, måtte have været omfattet af bortseelses- eller fradragsret efter udenlandske skatteregler.

Ad nr. 10 og 11

I bemærkninger (side 39, 2. afsnit) må kapitalpensionsmaksimum være 44.500 i 2008. I øvrigt er det positivt at indføre ens skattemæssige muligheder for kunderne i §§ 21 A og B.

Ad nr. 12

I stedet for at ændre i § 26 foreslås det til overvejelse at samle hjemmel vedr. LIFO-princippet i § 34 for såvel § 25 som § 26. På den måde vil LIFO princippet fremgå dels af § 34 for afgifter og af § 41 for overførsler.

Ad nr. 13

Uanset det under nr. 12 anførte bør det være muligt at hæve de indbetalinger, der ikke har været bortseelses- eller fradragsret for, selv om det kan komme i strid med LIFO-princippet i § 34. Der kan henvises til følgende eksempel:

"En fuldt fradragsberettiget rateforsikringsordning er oprettet i 2000 for en kunde, der har været i udlandet hele 2007, i hvilket der ikke har været bortseelsesret for indbetalingen på 100.000 kr. Fra 1. januar 2008 og til dato er indbetalt 75.000 kr. Vedkommende har ikke været opmærksom på muligheden af at oprette en § 53 A-ordning for 2007-indbetalingerne med ret til senere skattefri udbetaling.

Kunden ønsker at hæve de omhandlede 100.000 kr., og der indtræder afgiftspligt efter § 29, stk. 1 – og LIFO-princippet i § 34 skal overholdes. Det indebærer, at kunden først skal hæve 2008-indbetaling + bonus for at komme til sine skatte- og afgiftsfri penge. I alt må i givet fald hæves 175.000 + bonus, hvor 75.000 + bonus er til 60 pct.s afgift og de 100.000 kr. afgiftsfri."

Problemet kan løses via § 41-overførsel af de 75.000 kr. + bonus til en ny ordning – men det bør ikke være nødvendigt at skulle ty til administrative "krum-spring".

Ad behov for ændring af § 53 A, stk. 5

Med lov nr. 1534 af 19. december 2007 blev § 53 A, stk. 5, ændret med virkning fra 1. januar 2010 - og det for alle ordninger oprettet efter 18. februar 1992. Hidtil hed det i bestemmelsen, at udbetalinger fra § 53 A-ordninger ikke medregnes i den skattepligtige indkomst.

Efter ændringen skal der betales skat af alle § 53 A-ordninger - herunder som udgangspunkt f.eks. af udbetalinger fra rene riskolivsforsikringer og gruppelevsordninger, som mange ansatte har som en § 53 A-ordning, krydslivsforsikringer, ordninger til pant for lån osv. Denne ændring har væsentlige administrative og rådgivningsmæssige konsekvenser.

Efter Forsikring & Pensions mening bør § 53 A, stk. 5, reformuleres således, at udbetalinger som hovedregel ikke medregnes i den skattepligtige indkomst. Undtaget fra denne hovedregel er § 15 D-ordninger i det omfang, hvor der har været bortseelses- eller fradragsret for indbetalinger i udlandet efter udenlandske regler. Der **vedlægges** et bilag, der illustrerer, at en ændring som den foreslåede ikke er i strid med et krav om symmetri, jf. EF-Domstolens dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark. Hvis Skatteministeriet er af en anden opfattelse, bør der nærmere redegøres herfor.

Dersom den foreslåede ændring af § 53 A, stk. 5, ikke foretages, er det Forsikring & Pensions opfattelse, at der er behov for en overgangsordning, idet økonomiske rådgivere har været i god tro med hensyn til, at alle udbetalinger fra en § 53 A-ordning ville være skattefrie uanset skattemæssig status for indbetalinger. I modsat fald må det anbefales, at udbetaling skal ske senest 31. december 2009.

Hvis § 53 A, stk. 5, ikke ændres som foreslået, er det endvidere Forsikring & Pensions opfattelse, at udbetalinger fra § 53 A-ordninger fra 1. januar 2010 sker som hidtil, dvs. som skatte- og afgiftsfri udbetalinger. Alene i den situation, hvor en kunde selv omtaler bortseelses- eller fradragsret i udlandet over for pensionsinstituttet, vil han eller hun blive henvist til at drøfte sagen med skattemyndighederne. Skat eller afgift er således udelukkende en sag mellem personen og skattemyndighederne. Dog kan der måske være tilfælde, hvor personen først er i kontakt med skattemyndighederne, der inden udbetaling er sket, kan give pensionsinstituttet besked om at indeholde skat eller afgift.

Selv om det således er en sag for skattemyndighederne at håndtere, hvis § 53 A, stk. 5, mod forventning ikke ændres, så kan pensionsinstitutterne have behov for at kunne orientere sine kunder. Der **vedlægges** derfor en række eksempler inkl. Forsikring & Pensions opfattelse heraf med henblik på at sikre en så korrekt orientering som muligt.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

Bilag (Krav om symmetri, jf. EF-Domstolens dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark)

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

Det er Forsikring & Pensions opfattelse, at rettighederne om fri bevægelighed for varer, tjenesteydelser, arbejdskraft og kapital (herefter blot fri bevægelighed) ikke er til hinder for, at den nuværende skattefrihed for ordninger oprettet efter PBL § 53 A opretholdes.

EF-retten kræver, at der ikke laves tekniske handelshindringer eller diskrimination. Det er tilstrækkeligt, at lovgivningen potentielt udgør en handelshindring, ligesom det ikke er afgørende, om den er lavet med henblik på at lægge hindringer i vejen for den frie bevægelighed.

EF-retten kræver ikke, at der er symmetri i skattesystemet, men den accepterer, at der skabes symmetri således, at den enkelte medlemsstats skattegrundlag ikke eroderes. Reglerne, der skal sikre symmetri, må ikke gå længere end hvad, der er nødvendigt for at sikre symmetrien. Der skal altså gøres en proportionalitets betragtning.

Ønsket om symmetri er Danmarks, og Forsikring & Pension har fuld forståelse for, at det Danmark ønsker at sikre, at statens indkomstgrundlag ikke udvandes, idet der gives fradrag for pensionsindbetalinger mod, at udbetalingen senere beskattes.

"Symmetrien", der sikres med beskatning af § 53 A-ordninger, er imidlertid ikke i forhold til det danske skattegrundlag. Den nye regel sikrer en symmetri i forhold til fradrag, der har været givet i andre medlemsstater. Det er ikke et krav efter EF-retten, at Danmark skal sikre denne symmetri, der egentlig kan betegnes som en asymmetri, da det er Danmark, der påtager sig en beskatningsret. Det andet medlemsland har givet fradrag i arbejdsindkomstbeskatning, men Danmark tiltager sig en beskatningsret.

Hvis det er et krav efter EF-retten, at der skal ske beskatning, når der er givet fradrag, er det den anden medlemsstat, der har asymmetriske regler, og derfor måtte være i strid med et krav om symmetri i EF-retten. Det bemærkes, at det er Forsikring & Pensions opfattelse, at der ikke er et krav om symmetri i EF-retten; men at EF-retten accepterer proportional symmetri i skattereglerne i medlemslandene. Symmetrien er altså en betingelse for at have skatteregler, der kan opfattes som tekniske handelshindringer; skattereglerne skal dog tillige være proportionale.

De danske skatteregler og den tilpasning, som Danmark foretrækker at foretage af OECD-modeloverenskomst i forhold til beskatning af pensionsudbetalinger, har Forsikring & Pension forståelse for. Det beror på et princip om, at Danmark gerne vil tilskynde til selvforsørgelse i alderdommen; men at det ikke må bevirke en udvanding af det danske skattegrundlag.

At have regler, der sikrer symmetri, er et dansk prærogativ. Og de danske regler og overenskomster er lavet i et ønske om, at andre medlemsstater accepterer, at Danmark er nødt til at have en symmetri, og at Danmark ønsker denne symmetri.

Hvis der er medlemsstater, der giver fradrag for indbetalinger til pension, uden at de har en tilsvarende beskatning, når pengene skal udbetales, bør Danmark på lignende vis udvise den forståelse for andre måder at indrette arbejdsmarkedet på i forhold til pensioner og beskatning, som vi ønsker, de viser os. Er der således medlemsstater, der har en model som ovenstående, er det ikke Danmark pligt at beskatte den udbetaling efter EF-retten, og vi bør acceptere, at de har fundet, at dette ikke er nødvendigt med symmetri.

Er den anden medlemsstats regler sammensat på en måde, der kan betragtes som diskriminerende eller som en handelshindring, er det Kommissionens opgave at påtale dette og påvirke lovgivningen i landet i en retning, der ikke er i strid med EF-rettens regler om fri bevægelighed. Danske regler, der sikrer beskatningen vil end ikke bevirke, at der ikke er en overtrædelse af EF-retten.

Det bemærkes afslutningsvis, at hvis der er et medlemsland med regler som beskrevet, kan det ikke udelukkes, at den danske hjemmel til beskatning vil blive opfattet som værende i strid med reglerne om fri bevægelighed.

Eksempler

Forudsætninger for alle eksempler:

Person med en bruttoløn på 240.000 kr. om året, heraf indbetales 24.000 kr. på en § 53 A-ordning, dvs. kundens løn efter pensionsbidrag er 216.000 kr. Eksemplet svarer til 20.000 kr. pr måned, inkl. pensionsbidrag på 2.000 kr., der indbetales til en § 53 A-ordning

På udbetalingstidspunktet er kunden fuld skattepligtig i Danmark.

1) Personen er i et land, hvor pensionsbidraget på de 24.000 kr. efter det pågældende lands skatteregler giver fradrags- eller bortseelsesret, dvs. personen bliver sat i skat af 216.000 kr. (årsløn ekskl. pensionsbidrag)

Da indbetalingerne er foretaget med fradrag eller bortseelsesret, modsvares udbetalingerne efter Forsikring & Pensions opfattelse af afgifts- eller skattepligtige på udbetalingstidspunktet.

2) Personen er i et land, hvor pensionsbidraget på de 24.000 kr. efter det pågældende lands skatteregler giver fradrags- eller bortseelsesret, dvs. personen bliver sat i skat af 216.000 kr.

Men personen har valgt ikke at have fradrag eller bortseelsesret, dvs. personen har lade sig beskatte af de 240.000 kr. Derfor er de udbetalinger, der svarer til de indbetalinger, der er foretaget under ovennævnte forudsætninger, efter Forsikring & Pensions opfattelse skatte- og afgiftsfrie på udbetalingstidspunktet.

3) Personen er i et land, hvor personen betaler skat af 216.000 kr. om året. Hvis det pågældende lands skattemyndigheder havde fået oplyst pensionsbidraget på de 24.000 kr., ville personen skulle have betalt skat af 240.000 kr. Dette sker ikke, da hverken personen, personens arbejdsgiver eller økonomiske rådgiver oplyser pensionsbidraget på de 24.000 kr. til det pågældende lands skattemyndigheder.

Her er der efter Forsikring & Pensions opfattelse ikke tale om fradrags- eller bortseelsesret. Derfor er de udbetalinger, der svarer til indbetalinger, der er foretaget under ovennævnte forudsætninger skatte- og afgiftsfrie på udbetalings- tidspunktet.

4) Personen er i et land, hvor beskatningen af løn er 0 % (Dubai).

Uanset om personen får oplyst en månedsløn på 18.000 eller 20.000 kr.måned er der efter Forsikring & Pensions opfattelse ikke tale om fradrags- eller bortseelsesret, da der ikke kan være tale om fradrags- eller bortseelsesret i et land hvor beskatningen er 0 %. Derfor er de udbetalinger, der svarer til indbetalinger, der er foretaget under ovennævnte forudsætninger, skatte- og afgiftsfrie på udbetalingstidspunktet.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

5) Personen er i et land hvor, det er arbejdsgiveren og ikke personen, der er skatte- eller afgiftspligtig af lønnen. I det pågældende land skal arbejdsgiveren betale skat eller afgift af de

- 20.000 kr. pr. måned, uanset om der indbetales på en § 53 A-ordning eller ej eller
- 18.000 kr. pr. måned, da der indbetales på en pensionsordning for medarbejderen (§ 53 A-ordning)

I begge tilfælde, er det en skat/afgift der er pålagt arbejdsgiveren og ikke den enkelte person, derfor er der efter Forsikring & Pensions opfattelse ikke tale om fradrags- eller bortseelsesret. Derfor er de udbetalinger, der svarer til indbetalinger, der er foretaget under ovennævnte forudsætninger, skatte- og afgiftsfrie på udbetalingstidspunktet.

6) Personen får efter den 31. december 2009 sin § 53 A-ordning udbetalt. Dette sker inden personen vender hjem til Danmark, dvs. inden personen bliver fuldt skattepligtig til Danmark.

Uanset om der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne på § 53 A-ordningen, vil en udbetaling fra den pågældende ordning efter Forsikring & Pensions opfattelse være skatte- og afgiftsfri, hvis personen ikke er fuldt skattepligtig til Danmark på udbetalingstidspunktet.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC/hes

Sagsnr. GES-2008-03602

DANSKE ADVOKATER

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Mail: pskper@skm.dk.

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 70 20 32 12
FAX 33 93 17 55

DATO: 22. september 2008
REF.: fjelpe

Høring over forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

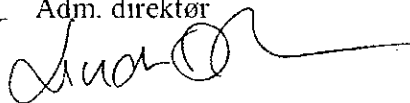
Danske Advokater har i samarbejde med foreningen af Skatteretsadvokater gennemgået ovennævnte forslag.

Danske Advokater har på denne baggrund ingen bemærkninger til forslaget.

Danske Advokater vil gerne fremover have høringssager sendt til fagligt@danskeadvokater.dk.

Med venlig hilsen

Frank Jensen
Adm. direktør



Fra: Kirsten Thyssing [KLT@finansraadet.dk]

Sendt: 22. september 2008 11:57

Til: JP-DEP Postkasse Skat person

Emne: Høringssvar vedr. udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer)

Skatteministeriet

Specialkonsulent Anders Nielsen

Finansrådet modtog med Skatteministeriets mail af 29. august 2008 udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer) med anmodning om bemærkninger.

I den forbindelse kan det oplyses, at Finansrådet ikke har fundet anledning til at afgive kommentarer eller bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Kirsten Thyssing

Specialkonsulent

Finansrådet

Postboks 1000

Finansrådets Hus

1000 København C

Tlf. +45 33 12 12 12

www.finansraadet.dk

www.finansraadet.dk

www.finansraadet.dk

www.finansraadet.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Odense den 22. september 2008
H 4313 - 08
051 - TK

Høring: Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer)

Lovudvalget i Foreningen Danske Revisorer har ikke bemærkninger til ovenstående.

Med venlig hilsen
Foreningen Danske Revisorer

Tom Karstensen
direktør

Skatteministeriet

Att.: Hardy Pedersen
Majken Wågensø Landström
Anders Nielsen og
Simon Kjær Poulsen

Hørings svar - ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Skatteministeriet har d. 29. august sendt Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven i ekstern høring. SKAT har følgende bemærkninger:

Faglige bemærkninger:

Ad § 2, nr. 8:

Der er to negationer i lovforslagets tekst, som gør det vanskeligere at forstå en i øvrigt lidt vanskelig tekst.

Nedenfor er gjort et forsøg på at gøre teksten lidt mere forståelig om end det bliver på bekostning af sætningernes længde, men man kan tilsyneladende ikke få det hele.

Stk. 9. Der kan ikke foretages fradrag for indbetalinger, der sker ved overførsel fra en pensionsordning, der falder udenfor kapitel 1, hvis der har været godkendt bortseelses- eller fradragsret for indbetalingerne til pensionsordningen i et andet land, og overførslen ikke har skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser for den pågældende person i dette land.

Ad bemærkningerne til § 2 nr. 9 og 19:

Der omtales en situation hvor pensionsordningen oprettes i et land, hvormed Danmark har aftalt kildelandsbeskatning. Ved udbetalingen bliver opsparereren i Danmark. Kildelandet beskatter udbetalingerne efter overenskomsten, medens Danmark beskatter efter opsparerens erklæring. Danmark giver efter bemærkningerne lempelse. Hjemlen herfor må være LL § 33, stk. 1.

Der omtales derefter en situation, hvor opsparereren flytter til det land, hvor pensionsordningen er oprettet. Dette land kan herefter beskattes efter indgået overenskomst både som kildeland og som bopælsland. Danmark vil fortsat kunne beskattes efter opsparerens erklæring. I denne situation gives der imidlertid efter bemærkningerne ikke nedslag for den udenlandske skat.

Efter SKATs opfattelse giver LL § 33, stk. 1 imidlertid også i denne situation mulighed for lempelse for den skat, som bopælslandet som kildeland kan beskattes ("opkrævet af indkomst fra kilder dér"). Kilden er jo i bopælslandet.

For så vidt angår bemærkningerne om, at det andet land i denne situation som bopælsland bør lempe den danske "erklæringsskat" efter nationale regler, er det SKATs opfattelse, at det næppe kan forventes at det pågældende land har national hjemmel til at foretage lempelse af en dansk skat baseret alene på opsparens erklæring, når landet både er kildeland og bopælsland. Sandsynligheden for at der opstår dobbeltbeskatning er derfor betydelig. Det synes derfor mest korrekt at Danmark i stedet anvender sin mulighed for at lempe efter reglen i LL § 33, stk. 1 i denne situation.

Det kan naturligvis ikke afvises, at det andet land vil være mere villig til at indrømme lempelse, såfremt Danmark som foreslået skaber mulighed for dansk lempelse i den omvendte situation, men da erklæringsbeskatningen er en nyskabelse formentlig også i international sammenhæng, er det ikke særlig sandsynligt, at det pågældende land har en sådan tilsvarende hjemmel.

Administrative konsekvenser:

SKAT fastholder det oprindelige omkostningsskøn på 25.000 kr.

Forslaget skønnes således ikke at medføre nævneværdige administrative konsekvenser for SKAT.

Med venlig hilsen

Karen Madsen

Karen.Madsen@Skat.dk
Direkte telefon 7237 3883

Fra: Lene Nielsen [LNI@DI.DK]

Sendt: 22. september 2008 11:59

Til: JP-DEP Postkasse Skat person

Emne: Lovudkast om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Til Skatteministeriet,

Skatteministeriet har 29. august 2008 udbedt sig DI's bemærkninger til et lovudkast om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven.

I den anledning bemærkes til lovudkastets § 4 a, at muligheden i denne bestemmelse for at udjævne negative risiko- og omkostningsresultater i tidligere års overskud er en forbedring i forhold til modellen i § 4.

Imidlertid betinger anvendelsen af § 4 a en opdeling af et selskabs forsikringsbestand i bonusgrupper. Der synes imidlertid ikke at være behov for denne opdeling. Dertil kommer, at den foreslåede opdeling ikke nødvendigvis svarer overens med den måde, hvorpå selskabet opdeler bestanden ved bonustildeling, idet selskabet f.eks. kan have aftalt andre bonusgrupper. Med formuleringen af § 4 a vil disse selskaber enten være afskåret fra at anvende bestemmelsen, eller de vil skulle ændre deres gruppeinddeling, men generelt bør skattereglerne ikke være afgørende for inddelingen.

Endvidere stilles krav om, at selskabet skal have valgt metode inden overgangen til den nye lov, og at gruppeinddelingen skal være fastlagt inden overgangen. Hertil bemærkes, at skifte også bør kunne foretages på senere tidspunkter.

Endelig vil anvendelsen af § 4 a i dens nuværende form indebære betydelige systemændringer i selskaberne, som vanskeligt kan nås inden for tidsfristen (kan skifte foretages senere består dette problem ikke).

Med venlig hilsen

Lene Nielsen
Juridisk konsulent

(+45) 3377 3563
(+45) 2949 4402 (mobil)



Fra: Lars Eghøj [LEG@dansklandbrug.dk]
Sendt: 22. september 2008 09:11
Til: JP-DEP Postkasse Skat person
Emne: Høring over lovforslag om justeringer af PAL og PBL
Kære pskper@skm

Dansk Landbrug har ikke bemærkninger til udkastet til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer).

Med venlig hilsen

Lars Eghøj
Dansk Landbrug
Direkte tlf.: 33 39 46 73
E-mail: LEG@DANSKLANDBRUG.DK



KPMG
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Financial Services
Borups Allé 177
Postboks 250
2000 Frederiksberg

Telefon 38 18 30 00
Telefax 72 29 30 30
www.kpmg.dk
CVR-nr. 30 70 02 28

Skatteministeriet
Nicolai Eigttveds Gade 28
1402 København K

Vores ref 08-5004 MRE KA 999300 08071.doc

Kontakt Martin Reng (+4538183258)

22. september 2008

Skærpet beskatning af livsforsikringsselskabers ejendomsportefølje som følge af omlægning af pensionsafkastskatten

I forbindelse med forberedelsen af omlægningen af pensionsafkastskatten til beskatning på individniveau har vi i flere tilfælde set, at ophævelsen af den indbyrdes sammenhæng mellem selskabsskatten og pensionsafkastskatten i PAL 1998 § 14 har medført en – formentlig utilsigtet – u hensigtsmæssig forøgelse af beskatningen af livsforsikringsselskaber med en beholdning af fast ejendom. Forøgelsen rammer såvel de livsforsikringsselskaber, der ejer ejendomme direkte, som de livsforsikringsselskaber, der ejer ejendomme gennem ejendomsdatterselskaber, de såkaldte 3A-selskaber, medens pensionskasser ikke rammes.

Forøgelsen skyldes, at den udskudte selskabsskat, der som følge af de skattemæssige afskrivninger på de enkelte ejendomme påhviler livsforsikringsselskabers ejendomsportefølje, og dermed som følge af det nugældende regelsæts § 14 nedsætter beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven, efter overgangen til de nye regler vil få fuld virkning i selskabsskatten.

Ydermere vil forøgelsen ikke have sammenhæng til de tidligere foretagne fradrag for skattemæssige afskrivninger, da disse afskrivninger har haft en tilsvarende forøgende effekt på beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Den skattemæssige påvirkning af den udskudte selskabsskat på ejendomsporteføljen vil således stige fra de nuværende ca. 13,75 procent til 25 procent, idet den nøjagtige stigning afhænger af det enkelte livsforsikringsselskabs konkrete forhold. Dette skal sammenholdes med, at livsforsikringsselskabernes afskrivninger "kun" har haft en skatteværdi på ca. 13,75 procent.

Med vedtagelsen af lov 1535 af 17. december 2007 (Pensionsafkastbeskatningsloven) ophævedes med virkning fra indkomståret 2010 pensionsafkastbeskatningen af den del af investeringsafkastet, der tilskrives livsforsikringsselskabers egenkapital. De almindelige bemærkninger til lovforslaget siger herom:

"Efter lovforslaget vil selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber ikke længere være skattepligtige efter loven. Disse selskaber vil stadig være skattepligtige efter selskabsskat-

teloven. [...] Det foreslås dog at indføre en særlig beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven af tilvæksten i de ufordelte bonusreserver i selskabet."

Der skabes med denne ændring af pensionsbeskatningen en væsentlig assymetri i den samlede beskatning, der kan illustreres med følgende eksempel, hvor et livsforsikringssekskab har et årligt formueafkast på 1.000. Der er for overskuelighedens skyld ikke forskel på det selskabskattepligtige formueafkast og beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Selskabet har én ejendom, hvorpå der årligt afskrives 100. Der er ingen værdiudvikling på ejendommen i perioden – den afstås til samme pris, som den er anskaffet for. Selskabsskattesatsen er 25 procent i hele perioden. Pensionsafkastskattesatsen er 15 procent i hele perioden. Eksemplet sammenligner effekten af den skattemæssige afskrivning, der foretages under de nugældende regler, og den beskatning af genvundne afskrivninger, der sker under nugældende regler samt de nye regler. Eksemplet allokerer ingen del af formueafkastet til de ufordelte midler.

År	Uden afskrivning	Med afskrivning	Genvundne afskrivninger – nugældende regler	Genvunde afskrivninger – nye regler
Selskabsskattesats	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
Formueafkast	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Genvundne afskrivninger			100,00	100,00
	1.000,00	1.000,00	1.100,00	1.100,00
Afskrivning	-	(100,00)	-	-
Hensættelser	(700,00)	(700,00)	(700,00)	(805,00)
Skattepligtigt formueafkast	300,00	200,00	400,00	295,00
PAL	(105,00)	(120,00)	(90,00)	
Selskabsskattepligtig indkomst	195,00	80,00	310,00	295,00
SEL	48,75	20,00	77,50	73,75
Pensionsafkastskattesats	15,00%	15,00%	15,00%	15,00%
Beskatningsgrundlag	1.000,00	1.000,00	1.000,00	700,00
Nedsættelse for SEL	(300,00)	(200,00)	(400,00)	-
Skattepligtig del af B	700,00	800,00	600,00	700,00
Skatten (institutniveau)	105,00	120,00	90,00	-
Skatten (individniveau)	-	-	-	105,00
Samlet skattebetaling	153,75	140,00	167,50	178,75
		(13,75)	13,75	25,00

Forinden der afskrives på ejendommen, ses en samlet skattebetaling på 153,75. Med denne samlede skattebetaling som udgangspunkt ses, at den samlede skattemæssige effekt af af-

skrivningen under de nugældende regler er en skattebesparelse på 13,75. Den selskabsskattemæssige effekt af den skattemæssige afskrivning er 25, men livsforsikringselskabet får som følge af det mistede nedslag i pensionsafkastskatten ikke fuld effekt af afskrivningen.

Ved afståelse under de nugældende regler modsvares den lavere skattemæssige effekt af de skattemæssige afskrivninger af en tilsvarende lavere beskatning af de genvundne afskrivninger.

Afstås ejendommen imidlertid i 2010 eller derefter, slår den lavere sats på genbeskatningen ikke igennem, hvilket ses i kolonnen for "Genvundne afskrivninger – nye regler", hvor livsforsikringselskabet genbeskattes med 25 af de afskrivninger, som har haft en skattemæssig værdi på 13,75.

Pensionsafkastbeskatningsloven har tidligere håndteret dette dilemma, eksempelvis i den nu ophævede PAL § 9 om tvungen sambeskatning af livsforsikringselskaber, pensionskasser og -fonde m.v. og deres datterselskaber, der i stk. 4 indrømmede fradragsret i et livsforsikringselskab for skatter betalt i datterselskabet. Reglerne tog højde for det modsætningsforhold, der lå i, at værdistigningen på aktiebesiddelsen i datterselskabet (og dermed datterselskabets aktiver og passiver) medregnedes efter lagerprincippet, mens datterselskabets selskabsskattepligtige indkomst typisk medregnedes efter realisationsprincippet, hvorved beskatningen af en værdistigning på et aktiv efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven sker tidligere end selskabsbeskatningen af samme værdistigning.

Blandt andet indførtes i disse bestemmelser en regel om "fiktiv credit" ved moderselskabets afståelse af aktier i datterselskaber, hvorefter¹:

"[...] moderselskabets skat [...] nedsættes med *halvdelen* af den forholdsmæssige del af den indkomstskat, der - her i landet eller i udlandet - kunne have været pålignet datterselskabet af gevinst på aktiver og passiver, såfremt datterselskabet havde afstået aktiverne eller passiverne på samme tidspunkt." (vores fremhævelse)

¹ L 93 1999/2000

Da overgangen fra det nugældende system til de nye regler i pensionsafkastbeskatningsloven efter vores opfattelse kan sammenlignes med den i de tidligere regler adresserede udtræden af sambeskatningen, foreslår vi, at der i pensionsafkastbeskatningsloven indsættes en overgangsregel, der – med inspiration fra de refererede regler – indrømmer et fradrag i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven for 2009 for halvdelen af den udskudte skat, der ved overgangen til 2010 hviler på de omhandlede ejendomme.

Med venlig hilsen

KPMG

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab


Peter Rose Bjare
Tax Partner


Martin Reng
Senior Tax Manager



ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN

Høringssvar – Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer).

22. september 2008
Sag nr. 2008-0017545
JMI/JHI

Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) har modtaget ovennævnte forslag i høring. CKR har i denne forbindelse følgende bemærkninger.

I forhold til lovforslaget har CKR følgende bemærkninger.

Lovforslaget har til formål at foretage en række justeringer i form af mindre ændringer og præciseringer af de regler om omlægning af pensionsbeskatningssystemet, der blev gennemført i 2007. Omlægningen var en følge af EF-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150, Kommissionen mod Danmark.

Ændringerne der foretages i de to love er af teknisk eller præciserende karakter. Initiativet til forslaget er kommet efter henvendelser fra branchen, som ikke mener de i tilstrækkelig grad har kunnet efterkomme de oplysningskrav, der blev indført ved forrige lovændring. Det nye forslag er således motiveret af at imødekomme virksomhedernes problemer med de nye oplysningskrav.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

CKR vurderer, at forslaget vil medføre en positiv erhvervsøkonomisk effekt for virksomhederne.

Administrative konsekvenser

CKR vurderer, at forslaget vil medføre mindre lettelser for virksomhederne. Lovforslaget forventes at resultere i et administrativt tidsforbrug for virksomhederne på mindre end 100 timer årligt på samfundsniveau. Lovforslaget falder derfor for bagatelgrænsen for, hvad der indgår i ministeriernes AMVAB-måling. Lovforslaget vil derfor ikke blive inkluderet i den næste opdatering af Skatteministeriets AMVAB-måling.

CKR kan på den baggrund foreslå følgende tekst til den del af lovforslagets bemærkninger, der omhandler forslagets økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet:

”Forslaget har været sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel. CKR vurderer ikke, at forslaget indeholder

ERHVERVS- OG SELSKABSSTYRELSEN

Kampmannsgade 1
1780 København V.

Tlf. 33 30 77 00
Fax 33 30 77 99
CVR-nr 10 15 08 17
eogs@eogs.dk
www.eogs.dk

ØKONOMI- OG ERHVERVSMINISTERIET

administrative konsekvenser i et omfang, der berettiger, at lovforslaget bliver forelagt virksomhedspanelet. Forslaget bør derfor ikke forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.”

CKR har ikke yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Jakob Solmunde Michelsen

Fuldmægtig

Tlf. direkte 3330 7569

E-post jmi@eogs.dk

Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) vurderer de erhvervsøkonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet som følge af nye love og bekendtgørelser. CKR kan teste forslag med væsentlige administrative konsekvenser for erhvervslivet i Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.

E&S benytter digital signatur på alle e-mails. Vil du vide mere om digital signatur - [læs her](#). Hvis du har problemer med en e-mail fra E&S - returnér venligst e-mail inkl. fejlbesked - [læs om de mest almindelige fejl](#). Undlad venligst at kryptere e-mails direkte til E&S medarbejdere, benyt i stedet eogs@eogs.dk - [Læs mere](#).



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: pskper@skm.dk

23. september 2008

nea/mbl (C:\Documents and Settings\w17783\Lokale indstillinger\Temporary Internet Files\OLKC3\H100-08.doc)

Bemærkninger til lovudkast om ændringer af pensionsafkastbeskatnings-loven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer) H100-08

Skatteministeriet har 29. august 2008 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om bemærkninger.

Foreningen har gennemgået udkastet og har følgende bemærkninger:

Bemærkninger til pensionsafkastbeskatningsloven

Vedrørende afviklingskasser

FSR har noteret, at de almindelige nedsættelsesregler videreføres for pensionskasser under afvikling som vælger institutbeskatning efter de nye regler.

Den under høringen til L 87 bebudede præcisering, jfr. høringsskema af 5. marts 2008, side 4, ses imidlertid ikke at være fremkommet.

Efter FSR's opfattelse er der behov for en præcisering af, at en underdækning i pensionskassen, der dækkes gennem ekstraordinære bidrag, ikke medfører, at pensionskassen ikke længere er omfattet af reglerne om afviklingskasser i pensionsafkastbeskatningsloven.

Forsikringer uden depot

Det fremgår af Skatteministerens svar under høringen i forbindelse med vedtagelsen af L 10, at afkast af gruppelivsforsikringer og syge-/ulykkesforsikringer ikke beskattes efter § 4 i det omfang, afkastet ikke stammer fra investeringsafkast.

FSR forstår Skatteministerens svar således, at de pågældende forsikringer ikke har depoter.

Ny depotregel – værnsreglerne i § 4a, stk. 4 og 5

Efter depotreglen i § 4 er det hovedreglen, at tilvækst på den pensionsberettigedes depot, som skyldes risiko- og omkostningsbonus til gruppen ikke skal beskattes.

Den nye § 4 a skal give pensionsinstitutterne mulighed for at vælge at opgøre beregningsgrundlaget efter en mere direkte metode, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, der tilskrives den pensionsberettigedes depot, dvs. rentetilskrivning på 2. ordens grundlaget.

Der foreslås i denne forbindelse indsat en værnsregel både for omkostningsresultaterne og risikoresultaterne på 2. orden for at sikre mod, at der tilskrives mere end årets overskud samt opsparet overskud på henholdsvis omkostnings- og risikoelementerne.

Værnsreglerne indeholder en 3 års-regel. Mekanismen i værnsreglerne er, at der kun sker beskatning af pensionsopspareren, hvis omkostnings- og risikoresultatet er negativt beregnet over perioder på 3 år.

Det er FSR's opfattelse, at reglen bør udformes på en sådan måde, at opgørelserne om muligt foretages inden for de respektive indkomstår. Desuden bemærkes, at det forekommer uhenigtsmæssigt, at der ikke i lovteksten er indsat en definition på det forsikringstekniske udtryk "2. orden".

Pensionisttillæg

Udbetaling af pensionisttillæg skal efter § 4a (samt efter § 4) indgå i beskatningsgrundlaget. Det anføres i denne forbindelse, at pensionisttillægget typisk udbetales direkte fra årets investeringsoverskud.

FSR opfatter reglerne om pensionisttillæg således, at tillægget ikke skal beskattes, hvis tillægget finansieres af andet end årets investeringsoverskud, jfr. det overordnede princip om, at

det som udgangspunkt kun er investeringsafkastet, der beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven. FSR skal anmode om Skatteministeriet om at bekræfte denne opfattelse.

Formueforvaltningsomkostninger

Efter reglen i § 9, stk. 2 kan de omkostninger, der i indkomståret er afholdt til forvaltningen af den skattepligtiges formue fratrækkes af de forskellige pensionsinstitutter, herunder nu også livsforsikringselskaber.

Det bør for livsforsikringselskabers vedkommende præciseres, hvordan formueforvaltningsomkostningerne beregnes, herunder hvorvidt der blot skal ske en forholdsmæssig fordeling af omkostningerne. Det lægges i denne forbindelse til grund, at formueforvaltningsomkostninger vedrørende forvaltningen af egenkapitalen ikke er fradragsberettiget i pensionsafkastbeskatningsgrundlaget.

I bemærkningerne til lovudkastet anføres, at "*... livsforsikringselskabet ikke har fradrag i selskabsskatten for de formueforvaltningsomkostninger, der efter forslaget er fradrag for i beskatningsgrundlaget på individniveau, da det er en forudsætning for individuelt fradrag i beskatningsgrundlaget, at formueforvaltningsomkostningerne er afholdt af pensionsopspareren*"

Det bør i denne forbindelse præciseres, at den manglende fradragsret ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst forudsætter, at livsforsikringselskabet ikke samtidig beskattes af den forsikredes inddækning af formueforvaltningsomkostninger, dvs. at formueforvaltningsomkostningerne vedrørende forsikringer uden ret til bonus er neutral ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst.

Indeholdelse af pensionsafkastskat

Det foreslås i de nye regler, at der bliver to forskellige indeholdelsestidspunkter – alt afhængig af, om der er tale om en forsikring med rentebonus eller ej. For ordninger uden ret til rentebonus foreslås indeholdelsesfristen udskudt til en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag.

FSR skal i denne forbindelse forespørge, om det er klart, hvilke produkter, der skal henføres til hvilken bestemmelsen. Af lovtæksten fremgår, at der skal sondres mellem ordninger med

eller uden ret til rentebonus, mens der i lovbemærkningerne sondres mellem markedsrente-produkter og andre produkter.

Lempelsesregler

Udkastet indeholder ingen forslag til ændring af reglerne om lempelse for udenlandske skatter (PAL § 20).

FSR skal i denne forbindelse forespørge, om der fortsat overvejes ændringer af lempelsesreglerne for udenlandske skatter (PAL § 20).

Bemærkninger til pensionsbeskatningsloven

Ad § 2, nr. 2 og 3:

De specielle bemærkninger: Henvisningen til § 15 D bør udgå, idet de udenlandske penge- og pensionsinstitutter ikke skal godkendes efter § 15 D. Det er alene pensionsordningen, der skal godkendes af SKAT.

Ad § 2, nr.4:

De specielle bemærkninger: § 15 C, stk. 1, nr. 3, litra c, skal rettelig være § 15 C, stk. 1, nr. 3, litra a.

---oo0oo---

Såfremt der er spørgsmål til ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed for en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Niels Ebbe Andersen
fagdirektør

Advokatrådet

ADVOKAT



SAMFUNDET

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28, 2. sal
1402 København K

pskper@skm.dk

KRONPRINSESSEGADE 28
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98
FAX 33 36 97 50

DATO: 22. september 2008
J.NR.: 04-014102-08-0943
REF.: rmm-hfe

Høring over udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (justeringer)

Ved e-mail af 29. august 2008 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte udkast.

Udkastet har været behandlet i Advokatrådets Lovudvalg. Advokatrådet har ingen bemærkninger til udkastet.

Med venlig hilsen

Rasmus Møller Madsen

Karin Brinkbæk

Fra: lo@atp.dk
Sendt: 22. september 2008 13:31
Til: JP-DEP Postkasse Skat person
Cc: pote@atp.dk
Emne: Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningslove
Vedhæftede filer: Lovforslag til høring.pdf

Til Skatteministeriet

Vores ref. nr.: ATP-01-02-16

Arbejdsmarkedets Tillægspension (ATP) har modtaget Skatteministeriets mail af 29. august 2008 vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer).

ATP har ikke bemærkninger til lovudkastet.

Venlig hilsen

Lisa Olsen

atp=

Sekretær, Juridisk Sekretariat
 Direkte nummer: 4820 4380, Mobil: 5156 8640, e-mail: lo@atp.dk
 ATP, Kongens Vænge 8, 3400 Hillerød
 Tlf.: 70 11 12 13, Fax: 4820 4804, www.atp.dk

Oplysningerne i denne e-mail kan være teknisk fejlagtig, uregnet til brug for de ovenfor angivne personer eller virksomheder. Vi gør opmærksom på, at afbedeling, ændring eller sletning af indholdet af denne e-mail er tilladt. Hvis du har modtaget denne e-mail uden at blive nævnt, er det muligt, at du har modtaget denne e-mail fejlagtigt. Hvis du har modtaget denne e-mail fejlagtigt, bedes du venligst informere os herpå.

----- Videresendt af Dorthe P Jensen/atp den 29-08-2008 10:34 -----

"JP-DEP Postkasse Skat person" <pskper@skm.dk>

29-08-2008 10:06

<ac@ac.dk>, <samfund@advocom.dk>, <pote@atp.dk>, <ae@ae.dk>, <hoeringssager@danskerhverv.com>, <oa@dfhnet.dk>, <skatafd@di.dk>, <dvca@dvca.dk>, <Letbyrder@eogs.dk>, <sekretariat@fdr.dk>, <mail@finansraadet.dk>, <fm@fm.dk>, <fp@ForsikringensHus.dk>, <frr@frr.dk>, <fsr@fsr.dk>, <ftf@ftf.dk>, <finanstilsynet@ftnet.dk>, <hvr@hvr.dk>, <info@ifr.dk>, <jm@jm.dk>, <eogs@eogs.dk>, <kl@kl.dk>, <landscentret@landscentret.dk>, <info@ld.dk>, <lo@lo.dk>, Til <ae@net.dialog.dk>, <oem@oem.dk>, <DAF@Shareholders.dk>, <dts@dts.nu>, "Jesper Kiholm Andersen" <Jesper.Kiholm@Skat.dk>, "JP- Politisk-Juridisk kontor" <Politisk-Juridiskkontor@Skat.dk>, "JP- Retssikkerhed" <Retssikkerhed@Skat.dk>, "JP-Skat-hovedpostkasse" <Skat@Skat.dk>, <skatteborgerforeningen@skatteborgerne.dk>, <michael.thyrring@omxgroup.com>, <michael.thyrring@omxgroup.com>, <block@sbaktuar.dk>
 Marie Færch <mf@skm.dk>, Simon Kjær Poulsen <skp@skm.dk>, Majken Wågensø Landström <mw@skm.dk>, "Hardy Pedersen" <hp@skm.dk>
 Emne Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Vedlagt fremsendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer).

24-09-2008

2008-321-0010

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Att.: Anders Nielsen

Pr. e-mail: pskper@skm.dk

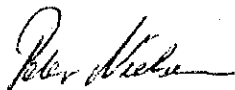
18. september 2008

Høring vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer)

Tak for muligheden for at kommentere lovforslaget.

Vi har ingen bemærkninger.

Med venlig hilsen



Peter Nielsen
skattekonsulent



SKATTEREVISORFORENINGEN

Til Skatteministeriet
Departementet

Skatteudvalget

Formand:

Jesper Kiholm
Skatteceter Tønder
Pioner Allé 1
6270 Tønder
Telefon: 72 38 94 68
E-mail: jesper.kiholm@skat.dk

Tønder, den 18. september 2008

Høringssvar vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (justeringer)

Skatterevisorforeningen takker for det modtagne materiale, og kan i den forbindelse meddele, at vi har følgende bemærkninger til det modtagne lovforslag:

Forslagets § 2 nr. 7 om anvendelse af § 15 D på begrænset skattepligtige indeholder alene mulighed for at personer, der er begrænset skattepligtige efter KL § 2 stk. 1 nr. 1 eller § 2 stk. 2 kan anvende § 15 D.

Det betyder, at personer der er arbejdsudlejede (begrænset skattepligtige efter KL § 2 stk. 1 nr. 3) eller er skattepligtige efter kulbrinteskattelovens § 21 stk. 2, ikke får mulighed for at pensionsordninger omfattes af § 15 D og dermed ikke får bortseelsesret for eventuelle arbejdsgiverindbetalinger til pensionsordninger i udlandet.

Skatterevisorforeningen bemærker, at disse personer – på samme vis som de "almindelig" begrænset skattepligtige – har bortseelsesret for evt. arbejdsgiverindbetalinger til danske pensionsordninger.

Det må derfor anses som en fejl, at de arbejdsudlejede og kulbrinteskattepligtige personer ikke er medtaget i lovforslaget.

Forslagets § 3 stk. 4 om ikrafttræden indebærer, at § 2 nr. 7 finder anvendelse på personer, der bliver begrænset skattepligtige den 1. januar 2009 eller senere.



De oprindelige regler i § 15 D har imidlertid virkning for personer, der bliver fuldt skattepligtige og hjemmehørende i Danmark den 1. januar 2008 eller senere.

Da ændringen af § 15 D til også at omfatte begrænset skattepligtige alene medfører en lempeligere behandling af de pågældende skatteydere ses det ikke, hvorfor ændringen ikke også skulle have virkning tilbage fra den 1. januar 2008.

Får ændringen ikke tilbagevirkende kraft vil der som nævnt i bemærkningerne til lovforslaget (generelle bemærkninger pkt. 3.2.2.2.) være tale om en forskelsbehandling, der "vil kunne anses for en tilsidesættelse af Danmarks forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser m.v." i perioden 1. januar til 31. december 2008.

Af de generelle bemærkninger pkt. 3.2.6.1. om gældende regler vedr. tilbagesøgning af afgift ved tilbagebetaling af ikke-fradragsberettigede kapitalpensionsindbetalinger fremgår (vedr. tilfælde, hvor der er tale om overskridelse af den personlige indkomst eller maksimumsgrensen): "Eventuelt overskydende beløb kan dog bl.a. kræves tilbagebetalt.

Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om tilbagebetaling, kan afgiften ikke søges tilbagebetalt hos told- og skatteforvaltningen". Tilsvarende fremgår det af bemærkningerne til lovforslagets § 2 nr. 10 og 11: "Imidlertid er der ikke i § 21 A som i § 21 B hjemmel til tilbagebetaling af afgift, uagtet at en tilsvarende situation vil kunne opstå i tilfælde omfattet af § 21 A."

Så vidt Skatterevisorforeningen er bekendt med SKATs administration af den hidtidige bestemmelse i § 21 A, er der også hidtil uden udtrykkelig hjemmel hertil sket ændring af afgiftsberegningen, hvis der er sket afgiftsberigtigelse af kapitalpensionsordningen inden anmodningen om afgiftsfri tilbagebetaling er rejst over for pensionsinstituttet.

Det må derfor alene anses for en præcisering af gældende praksis, at det tilføjes i § 21 A, at afgiftsberegningen kan ændres, hvis kapitalpensionsordningen i mellemtiden er blevet afgiftsberigtiget.

Skatterevisorforeningen ønsker at fremhæve, at den kommende omlægning af pensionsbeskatningen, således at der kan tegnes fradragsberettigede pensioner i udlandet, og pensionsafkastskatten beregnes på et individ grundlag vil stille store krav til administrationen og kræve, at der fra starten opbygges en effektiv og smidig kontrol.

Til dette kræves der fagligt kompetente medarbejdere, herunder medarbejdere, der kan gennemføre den fornødne systemrevision for pensionsinstitutter m.v., samt betydelige ressourcer til kontrol af, at pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter og pengeinstitutter, skatte- og afgiftsmæssigt behandles korrekt.



SKATTEREVISORFORENINGEN

Da det for de pågældende institutioner bliver tale om noget helt nyt, og for de pågældende pensionsopsparere også er nye regler, må der forventes en betydelig vejledningsopgave, men også en betydelig efterfølgende kontrol, idet eventuelle fejl i de første år, vil fortsættes, hvis der ikke foretages korrektion.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Formand for Skatterevisorforeningens Skatteudvalg

SJ200810021359416 [DOR148166]

Fra: Ulla Brandt [ubr@danskerhverv.dk]
Sendt: 15. september 2008 12:41
Til: JP-DEP Postkasse Skat person
Cc: Helle Houth
Emne: Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Dansk Erhverv har med mail af 29. august 2008 modtaget Skatteministeriets høring over forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven.

Dansk Erhverv har ingen bemærkninger til forslaget.

Med venlig hilsen

Ulla Brandt
Chefkonsulent

Dansk Erhverv
Børsen
1217 København K
www.danskerhverv.dk

Telefon: +45 3374 6000
Mobil: +45 2074 6334
Direkte: +45 3374 6362
Fax: +45 3374 6080
Mailto:ubr@danskerhverv.dk

Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhverv. Vi repræsenterer 20.000 virksomheder og 100 brancheorganisationer inden for handel, rådgivning, oplevelse, transport og service.

-----Oprindelig meddelelse-----

Fra: JP-DEP Postkasse Skat person [mailto:pskper@skm.dk]
Sendt: 29. august 2008 10:07
Sendt til: hoeringssager@danskerhverv.dk
Samtale: Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven
Emne: Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

Vedlagt fremsendes udkast til forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Justeringer).

Bemærkninger til lovudkastet bedes være Skatteministeriet i hænde senest mandag den 22. september 2008 kl. 12.00 på e-mail: pskper@skm.dk.

Eventuelle spørgsmål til lovudkastet kan rettes til chefkonsulent Hardy Pedersen, tlf. 3392 4502 og specialkonsulenterne Majken Wågensø Landström, tlf. 3392 4430, Anders Nielsen, tlf. 3392 4487 og Simon Kjær Poulsen, tlf. 3392 4417

Med venlig hilsen

Anders Nielsen

Skatteministeriet
Nicolai Eigttveds Gade 28, 2. sal
1402 København K

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K.

pskper@skm.dk

Holte, den 2. oktober 2008

**Udkast til Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven
og pensionsbeskatningsloven**
(Justeringer)
Skatteministeriets høring af 29. august 2008.

Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger til de foreliggende udkast til lovforslag.

Med venlig hilsen



Charlotte Lindholm
direktør

Dansk Aktionærforening
E-mail: charlotte@shareholders.dk