

Advokatrådet

ADVOKAT   
SAMFUNDET

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtsveds Gade 28

1402 København K

[js@skat.dk](mailto:js@skat.dk) + [Mogens.Rasander@skat.dk](mailto:Mogens.Rasander@skat.dk) + [Peter.Bak@skat.dk](mailto:Peter.Bak@skat.dk)

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

DATO: 21. november 2012  
SAGSNR.: 2012 - 3786  
ID NR.: 209739

**Høring - over forslag til lov om ændring af selskabsskatteloven, lov om afgift af lønsom mv., afskrivningsloven og forskellige andre love**

Ved e-mail af 16. november 2012 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets bemærkninger til ovennævnte forslag.

Indledningsvis bemærkes, at høringsmaterialet er fremsendt med en frist på 5 dage til afgivelse af et svar.

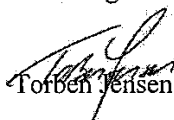
Advokatrådet skal hertil bemærke, at en sådan frist i realiteten udelukker en nærmere stillingtagen til de forslag, der er indeholdt i høringsmaterialet. Det må på den baggrund påregnes, at en række myndigheder og organisationer reelt ikke har mulighed for at udfylde den funktion som høringspart, som det lovforberedende arbejde normalt trækker på som led i kvalitetssikringen af ny regulering og som led i en almindelig, demokratisk proces.

Advokatrådet skal desuden henvise til, at regeringen i sit regeringsgrundlag under overskriften "god regeringsførelse" blandt andet har anført, at "Regeringen vil i tæt samarbejde med Folketinget sikre høj lovkvalitet gennem rimelige høringsfrister, der sikrer, at organisationer og andre høringsparter har ordentlig tid til at gennemgå lovforslag og udarbejde kommentarer. Samt at hørings svar og et høringsnotat med ministeriets bemærkninger foreligger i god tid forud for førstebehandlingen".

Advokatrådet finder det på den anførte baggrund særdeles beklageligt, at man i denne sag har udsendt høringsmaterialet med en så kort frist.

Advokatrådet har foretaget en summarisk gennemgang af det fremsendte og har ikke umiddelbart indholdsmæssige bemærkninger til høringssagen.

Med venlig hilsen

  
Torben Jensen

---

samfund@advokatsamfundet.dk  
www.advokatsamfundet.dk

Skatteministeriet  
js@skat.dk  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K



### **Forsikring & Pensions bemærkninger til L81 fremsat 16.12.2012 (vindmølleinvesteringer og lystfartøjsforsikringer)**

Skatteministeriet har som led i udmøntning af Finanslovaftalerne for 2013 fremsat lovforslag L81 den 16. november med høringsfrist i går, den 20. november 2012.

Med forbehold for den korte tid til at vurdere L81, skal vi oplyse, at vi umiddelbart kun har bemærkninger til forslaget § 3 (skattemæssig afskrivning på vindmøller) og § 17 (lystfartøjsforsikringsafgift).

#### **Vindmølleafskrivninger**

Forsikring & Pension har medlemmer, der foretager direkte investeringer i vindmøller, og dermed berøres pensionsbranchen også af dette forslag.

Afskrivningssatsen for vindmøller over 1 MW foreslås nedsat fra 25 pct. (af saldoen) til 15 pct.

I lovforslaget nævnes, at en afskrivningssats på 25 pct. giver hurtigere skattemæssige afskrivninger end den faktiske værdiforringelse, og at en afskrivningssats på 15 pct. stemmer bedre overens med den faktiske økonomiske værdiforringelse over tid.

Forslaget reduceres eller eliminerer derfor det tilskud (skatteudgiften), som gives via skattesystemet til denne type investeringer.

Baggrunden for forslaget er, i følge bemærkningerne i forslaget afsnit 2.3, at der er tale om "erhvervsstøtte, som medfører en skævvridning af investeringsstrukturen og øger risikoen for utilsigtede begunstigelser af visse investeringer i vindmøller".

Forsikring & Pension har hidtil haft den opfattelse, at udeholdelsen af vindmøller på 1 MW og derover fra de særlige afskrivningsregler for driftsmidler med lang levetid, og dermed fra de der gældende lavere afskrivningssatser, var et bevidst valg af skattesystemet som tilskudsvehikel, som skulle ses i sammenhæng med den førte politik på energiområdet, herunder opprioriteringen af anvendelsen af

21.11.2012

Forsikring & Pension  
Philip Heymans Allé 1  
2900 Hellerup  
Tlf. 41 91 91 91  
Fax 41 91 91 92  
fp@forsikringogpension.dk  
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler  
Chefkonsulent, cand.polit.  
Dir. 41 91 90 94  
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC  
Sagsnr. GES-2009-00202  
DokID 313017

Brancheorganisation  
for forsikringsselskaber  
og pensionskasser

vedvarende energikilder. Bemærkningerne i lovforslagets afsnit 3.2 kan skabe en vis tvivl om, hvorvidt denne opfattelse er korrekt.

Forsikring & Pension

Forsikring & Pension har dog ingen indvendinger mod forslaget, idet der dog også bør sikres lige konkurrencevilkår.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2009-00202

DokID 313017

Det skal nemlig bemærkes, at det hidtidige subsidie givet gennem den høje afskrivningssats i skattesystemet ikke har kunnet udnyttes i fuldt omfang af pensionsbranchen, særligt tværgående pensionskasser og arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsselskaber, som følge af de regler om individuel PAL, som for den danske pensionsbranche har haft virkning fra 2010.

Det fremgår imidlertid ikke af L81, om der ved provenuberegningen er taget højde for, at det hidtidige subsidie ikke har været reelt for disse pensionsinvestorer.

Denne problematik vil også fortsat bestå – naturligvis i reduceret omfang – med vedtagelsen af L81.

Forsikring & Pension finder det derfor afgørende, at dette problem løses hurtigst muligt efter vedtagelsen af L81, så der fremover sikres lige konkurrencevilkår, og dermed også mere effektiv konkurrence mellem pensionsbranchen og andre aktører på dette område, jf. Energiaftalen af 22. marts 2012.

Forsikring & Pension vil snarest rette særskilt henvendelse til skatteministeren om mulige løsninger på problemet.

Endelig har vi noteret os, at forslaget vil få virkning for investeringer foretaget i 2013 og senere, formentlig med det sigte, at nuværende investeringer og deres forventede rentabilitet ved aftalte afregningspriser mv. ikke påvirkes negativt.

Det kan vi fuldt ud tilslutte os. Men med den korte høringsfrist har det ikke været muligt at få afdækket, om lovforslaget utilsigtet alligevel kan få denne virkning for allerede aftalte investeringer til effektivering i 2013. Der kan derfor være behov for at justere forslaget, så sigtet tilgodeses effektivt.

### **Lystfartøjsafgift**

Afgiftssatsen foreslås forhøjet med det formål af finansiere de skønnede udgifter på 30 mio. kr. årligt til driften af de radiobaserede maritime nød-, il- og sikkerhedstjenester i Danmark.

#### *Økonomiske forhold*

Det er Forsikring & Pensions vurdering, at lovforslagets forudsatte merprovenu på 40 mio. kr. årligt (før tilbageløb) forekommer urealistisk, hvilket beror på følgende:

Af L81, afsnit 3.5.2, fremgår at skatteministeriet vurderer, at "afgiftsforhøjelsen ikke vil medføre, at færre vil tegne en forsikring, fordi den økonomiske belastning ved afgiften er begrænset, sammenlignet med den risiko en bådejer vil påtage sig ved ikke at tegne en kaskoforsikring".

Forsikring & Pension deler opfattelsen af, at priselasticiteten for denne type forsikringer for fartøjer i den dyrere ende må være lav. Men i den anden ende af spektret vil priselasticiteten være højere.

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC  
Sagsnr. GES-2009-00202  
DokID 313017

L81's bemærkninger kan dog samtidig give indtryk af, at den foreslåede afgiftsstigningen er beskeden set fra forsikredes synspunkt. Det er forkert.

Betragtes en kaskoforsikringspræmie på 3.000 kr, vil den nuværende afgift udgøre ca. 1.950 kr, som med den foreslåede stigning på 650 kr. bliver til 2.600 kr., hvorved kundens afgiftsbetaling vil udgøre op mod halvdelen af de samlede udgifter til kaskoforsikringen, 5.600 kr. i alt.

Det har tidligere været og er fortsat Forsikring & Pensions vurdering, at det nuværende – og set i forhold til præmien meget høje afgiftsniveau - fører til, at en væsentlig del af forsikringerne af særligt de dyrere lystbåde tegnes i udenlandske selskaber uden afgift, uanset at der også er afgiftspligt i dette tilfælde.

Vi er ligeledes bekendt med, at der findes legale omgåelsesmuligheder ved anvendelse af udenlandske forsikringsselskaber, for eksempel ved at en udenlandsk tredieperson kan gå ind som medejer af en beskeden andel af skibet, 1 pct., men samtidig er den, der tegner kaskoforsikringen, og viderefakturerer denne til ejeren af de 99 pct.

Den foreslåede afgiftssatsforhøjelse fra 1 pct. til 1,34 pct. medfører en ganske væsentlig prisstigning på ca. 13 pct. på de berørte forsikringer [afgiftsforhøjelse 650/(præmie 3000 + gældende afgift 2.600)].

Herved opstår et yderligere incitament til omgåelse af reglerne. Af ovenstående tal følger, at et omsætningsfald med danske selskaber på 25 pct. vil eliminere lovforslagets forudsatte provenu. Det svarer til en "grænsehandelsselasticitet" på ca. - 2.

Den 21. december 2007 (eksp. nr. 504262) skrev den daværende økonomi- og erhvervsminister til et af Forsikring og Pensions medlemmer:

"Jeg noterer mig med tilfredshed, at man i Skatteministeriet deler opfattelsen, at det er utilfredsstillende, når udenlandske forsikringsselskaber undlader at betale afgift, og at Skatteministeriet samtidig overvejer, hvordan man kan komme problemet til livs.

...

Skatteministeriet har oplyst, at departementet til januar [2008, F&P] tager sagen op med SKAT som led i den nye indsatsstrategi, hvor SKAT har særlig fokus på dem, der ikke følger reglerne. Skatteministeriet oplyser i den forbindelse, at SKAT dog kun har begrænsede sanktionsmuligheder overfor selskaber, der ikke er hjemmehørende i EU."

På baggrund af ovenstående skal vi foreslå, at lovforslagets provenu genberegnes på baggrund af et skøn over "grænsehandelsselasticiteten". Her kan der naturligvis tages højde for de positive virkninger af SKATs kontroltiltag på EU/EØS-området gennemført i forlængelse af skatteministeriets løfte refereret i den daværende økonomi- og erhvervsministers brev fra 2007.

Hvis det herved kan sandsynliggøres, at lovforslagets forudsatte merprovenu (og dermed også de danske forsikringssekskabers forretning på området) ikke vil blive yderligere udhulet væsentligt af øget "grænsehandel", har Forsikring & Pension ingen indvendinger mod forslaget, idet virkningstidspunkt dog forudsættes udsat til 1. april 2013, jf. oven for.

I modsat fald bør forslaget droppes, og den gældende afgift revurderes som indtægtskilde for staten.

#### *Administrative og legale forhold*

Det foreslåede virkningstidspunkt, nemlig for forsikringspræmier, der forfalder den 1. januar 2013 eller senere, kan ikke gennemføres. En mere realistisk dato vil være 1. april 2013.

Hvis forslaget vedtages med det foreslåede virkningstidspunkt, vil det betyde, at skadesforsikringssekskaberne selv skal bære afgiftsforhøjelsen på de opkrævninger med forfald i 2013, som er blevet udsendt inden L81 blev fremsat, og forslagets indhold kendt for offentligheden.

Desuden skal sekskaberne selv bære afgiftsforhøjelsen af de opkrævninger, som udsendes i resten af 2012, og hvor det systemmæssigt endnu ikke har kunnet lade sig gøre at forhøje den opkrævede afgift.

Såfremt sidstnævnte faktisk kunne nås, er det dog først når L81 vedtages (tidligst medio december 2012), at sekskaber vil have lovhjemmel til at opkræve afgiften.

Endelig er den foreslåede værnsregel i § 18, stk. 9, motiveret af, at sekskaberne med udsigt til lovens snarlige vedtagelse, kunne finde på at fremrykke opkrævninger og deres forfaldstidspunkt i 2013 til resten af 2012 for at spare deres kunder for afgiftsforhøjelsen – uden sikkerhed for at loven faktisk kommer til at gælde – hvilket ville være dumt snarere end klogt.

Der er dog tale om en elegant løsning (som første gang blev anvendt i forbindelse med skadesforsikringsafgiftsloven), som vi på det tekniske plan ikke har indvendinger imod. Men også her søges sekskabernes opkrævningsdispositioner reguleret forinden det lovmæssige grundlag for reguleringen er vedtaget.

Vi skal også gøre opmærksom på, at selvom forhøjelsen af præmien med afgiften umiddelbart er mulig, så skal den stadig varsles, indtil reglerne på dette område er ændret, så varsling kan undgås. Dette forventes at ske snart, men ændringen er formelt endnu ikke i kraft.

Fastholdes den foreslåede forhøjelse, jf. afsnittet oven for om forslagets økonomiske konsekvenser, skal virkningstidspunktet for afgiftsforhøjelsen i stedet være 1. april 2013, mens værnsreglen kan få virkning fra lovforslagets vedtagelse (omkring den 20. december 2012) eller fra 1. januar 2013.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler