


Skatteministeriet

8. december 2015
J.nr. 15-2867432

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende 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).

Høringsskemaet indeholder desuden kommentarer til et høringssvar fra agroSkat vedrørende det allerede fremsatte lovforslag. Høringssvaret er vedlagt.

Karsten Lauritzen

/ Søren Schou



Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>Advokatrådet</i></p>	<p>Advokatrådet savner i bemærkningerne en beskrivelse af, at et livsforsikringselskab også er selskabsskattepligtigt, og om dette forhold kunne rumme muligheden for, at livsforsikringselskabet kunne succedere i en afskrivningssaldo for et overdraget aktiv.</p> <p>Advokatrådet opfordrer Skatteministeriet til at overveje en successionsmulighed svarende til reglen i selskabsskatteovens § 3 A, stk. 8, således, at det fortsættende forsikringselskab på tilsvarende måde kunne opføre en særskilt ”skattekonto”, der herefter forfalder ved salg af et afskrevet aktiv.</p>	<p>Bemærkningerne er udbygget med et afsnit om den selskabsskattemæssige behandling ved omdannelse af en pensionskasse m.v. til et livsforsikringselskab.</p> <p>Formålet med selskabsskatteovens § 3 A, stk. 8, er at sikre, at der sker beskatning af genvundne afskrivninger, når et ejendomsdatterselskab overgår fra selskabsbeskatning med afskrivningsret til ikke at blive selskabsbeskattet. I stedet for selskabsbeskatning af ejendomsdatterselskabet sker der en lagerbeskatning af datterselskabsaktierne hos de pensionsafkastskattepligtige ejere.</p> <p>Omstruktureringssituationen er en anden. I dette tilfælde er der både adgang til at afskrive på driftsmidler i PAL som pensionskasse m.v. og i selskabsskatteoven efter omdannelsen til livsforsikringselskab. Ved overgang til selskabsskattepligt er indgangsværdien handelsværdien.</p> <p>Samme løsningsmodel kan derfor ikke anvendes ved omstrukturering fra en pensionskasse m.v. til et livsforsikringselskab, da det ville medføre, at der i de tilfælde, hvor aktivet ikke afstås, ville kunne afskrives to gange på den del af aktivets værdi, der svarer til de genvundne afskrivninger.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>agroSkat</i></p>	<p>agroSkat mener, at der med lovforslaget også bør tages højde for, at renten på obligationer kan være nul, hvis lovgivningen skal være fremtidssikret. En rente på nul pct. giver ifølge agroSkat et særligt problem i forhold til virksomhedsordningen, da uforrentede obligationer ikke kan indgå i virksomhedsordningen.</p>	<p>Virksomhedsskattelovens § 1, stk. 2, indebærer, at det kun er værdipapirer med et løbende afkast, der kan indgå i virksomhedsordningen.</p> <p>Hensynet bag denne afgrænsning er et samspil af flere forhold, herunder at det ellers vil være muligt at lånefinansiere værdipapirer med fuld skatteværdi af fradraget for renteudgifterne i den personlige indkomst, mens virksomhedsordningen kan fravælges i det indkomstår, hvor værdipapirerne realiseres. Fravælges virksomhedsordningen i realisationsåret, beskattes en evt. gevinst som enten kapital- eller aktieindkomst, hvilket er lempeligere beskattet, end hvis gevinsten indgik i virksomhedsordningen og dermed blev beskattet som personlig indkomst.</p> <p>Det er derfor Skatteministeriets opfattelse, at der ikke er grundlag for at ændre på, at uforrentede obligationer ikke kan indgå i virksomhedsordningen.</p> <p>Det bemærkes, at det forhold, at uforrentede obligationer ikke kan indgå i ordningen, ikke begrænser adgangen til at placere overskydende likviditet i virksomhedsordningen i variabelt forrentede obligationer, hvor renten som følge af markedsforholdene eventuelt i en periode udgør nul pct.</p>
<p><i>DI</i></p>	<p>DI har ingen bemærkninger.</p>	

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p data-bbox="178 405 405 439"><i>Forsikring & Pension</i></p>	<p data-bbox="517 405 919 958">F&P foreslår, at pensionsinstitutternes skattemæssige vilkår ved omdannelser og fusioner i samarbejde med branchen hurtigst muligt gennemgås og rettes til, så det fungerer hensigtsmæssigt. F&P foreslår, at dette sker snarest, uanset hvordan denne specifikke problemstilling løses. F&P understreger i den forbindelse, at der bl.a. er behov for få præciseret, at der sker fuld succession i uudnyttet negativ skat efter PAL § 17 både for så vidt angår modregning, udbetaling og forrentning.</p> <p data-bbox="517 1003 919 1776">F&P anerkender det problem, der søges løst. Ifølge F&P er den foreslåede løsning imidlertid økonomisk set forkert. F&P foreslår, at der i stedet sker succession i økonomisk forstand ved, at der selskabsskattemæssigt afskrives videre på de afskrivningssaldi, der refter efter PAL § 7 på omdannelses/fusionstidspunktet. For at sikre korrekt beskatning af den udskudte skat ved et evt. frasalg af aktiverne foreslår F&P, at den del af den udskudte skat, der relaterer sig til perioden, hvor aktivet blev afskrevet i PAL til 15,3 pct., læses fast til denne procentsats, så beskatning af genvundne afskrivninger ved senere afståelse af aktivet sker til handelsværdien af de foretagne afskrivninger.</p> <p data-bbox="517 1821 919 1995">Ifølge F&P fortsætter kundekreds, forpligtelser og aktiverne, der ligger til dækning herfor og for egenkapitalen, uantastet ved en omdannelse af en pensionskasse m.v.</p>	<p data-bbox="1008 405 1410 808">Skatteministeriet indgår gerne i en dialog med F&P om de skattemæssige vilkår ved omdannelser og fusioner, herunder hvorvidt der er behov for en præcisering af reglerne om succession i uudnyttet negativ skat, for at sikre fuld succession i uudnyttet negativ skat både til modregning, udbetaling og forrentning i forbindelse med omtegning.</p> <p data-bbox="1008 1003 1410 1406">Beskatningen af pensionskasser og livsforsikringsselskaber er grundlæggende så forskellig i PAL, at der ikke er nogen af de værdier, der indgår i opgørelsen af pensionskassens beskatningsgrundlag, der indgår i opgørelsen af beskatningsgrundlaget i det fortsættende livsforsikringsselskab, bortset fra pensionskassens uudnyttede negative skat.</p> <p data-bbox="1008 1451 1410 1704">Det giver derfor grundlæggende ikke nogen mening at fastholde adgangen til succession i disse værdier i PAL og i stedet indføre særregler i selskabsskatteoven. F&P's forslag er således ikke imødekommet.</p> <p data-bbox="1008 1749 1410 1966">Beskatningen efter PAL og selskabsskatteoven er to forskellige skattearter, og det er ikke naturligt at videreføre værdier fra beregningsgrundlaget i én skatteart til beregningsgrundlaget i en anden.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>til et livsforsikringsselskab.</p> <p>Ifølge F&P vil ændringsforslaget medføre beskatning af både gevundne afskrivninger og en evt. værdistigning på driftsmidlerne, der modsvares af en afskrivningsret til selskabsskattesatsen på ca. 22 pct. i det fortsættende livsforsikringsselskab. Men hvorvidt denne afskrivningsret senere kan omsættes til et faktisk fradrag afhænger af de konkrete forhold i livsforsikringsselskabet, herunder den koncern, som det evt. indgår i.</p> <p>Ifølge F&P er det derfor økonomisk set naturligt, at der skal succederes i de skattemæssige afskrivninger, også selv om dette skal etableres på tværs af skattearter.</p> <p>Som alternativ/minimum til den ovenfor omtalte model, foreslår F&P, at det præciseres, at værnreglen i afskrivningslovens § 5 D ikke finder anvendelse ved omdannelse/fusioner omfattet af ændringsforslaget. F&P foreslår samtidig, at der indføres en værnregel, der forhindrer, at en pensionskasse kan undgå beskatning svarende til afskrivningslovens § 5 D, hvis det afstår driftsmidlet efter omdannelsen, men før 1. januar 2018.</p>	<p>Det bemærkes i den forbindelse, at de afskrivninger, som genbeskattes i forbindelse med omstruktureringen enten har nedbragt grundlaget for PAL-skat i tidligere indkomstår eller alternativt resulteret i en negativ PAL-skat, som kan anvendes til at nedbringe skatten af de gevundne afskrivninger.</p> <p>Det skal herudover bemærkes, at F&P's forslag kan være mindre fordelagtig end den foreslåede løsning, da afskrivningsgrundlaget ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst bliver lavere.</p> <p>Forslaget er imødekommet. Der er henset til, at der ved omdannelse m.v. som udgangspunkt ikke foretages den form for afståelse af aktivet, der søges undgået med værnreglen i afskrivningslovens § 5 D. Hertil kommer, at der ved en omdannelse m.v. fra en pensionskasse m.v. til et livsforsikringsselskab ikke er mulighed for at succedere i den særlige afskrivningssaldo efter afskrivningslovens § 5 D i modsætning til omdannelser m.v., hvor der ikke skiftes beskatningsform efter PAL. Endelig er der henset til, at der er tale om en regel, som mister sin virkning om få år, og at anskaffelsen af de pågældende aktiver ikke kan være sket i tiltro til, at beskatningen efter værnreglen kan undgås i denne særlige omstrukturingsituati-</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p>FSR</p>	<p>FSR anerkender, at den forskellige beskatningsmetode for pensionskasser og selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber giver anledning til særlige problemstillinger i relation til mulighederne for at gennemføre en skattefri omstrukturering.</p> <p>FSR stiller imidlertid spørgsmålstegn ved, om den foreslåede lovændring med indførelse af genbeskatning af genvundne afskrivninger for driftsmidler ved gennemførelse af skattefri omstrukturering er den mest hensigtsmæssige måde at løse problemet på, da der så dermed ikke er mulighed for skattefri omstrukturering.</p> <p>FSR spørger desuden til, hvordan driftsmidler omfattet af det tidligere investeringsvindue med det forhøjede afskrivningsgrundlag for driftsmidler på 115 pct. af anskaffelsessummen, skal behandles.</p> <p>For så vidt angår præciseringen af bestemmelsen om beskatning ved ophør af skattepligt vil FSR umiddelbart ikke mene, at bestemmelsen giver anledning til ændringer i forhold til gældende lovgivning - ud over, at driftsmidler også skal anses for afstået til handelsværdien - idet pensionskassen er PAL-pligtig af alt formueafkast og ikke passiver.</p>	<p>on.</p> <p>Der henvises til kommentaren til F&P.</p> <p>Der er som anført i bemærkningerne til forslaget tale om en tydeliggørelse af gældende regler og ikke en ændring. Med forslaget præciseres det bl.a., at driftsmidler ved den endelige opgørelse i forbindelse med ophør af skattepligt anses for afstået til handelsværdien på ophørstidspunktet.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<i>SKAT</i>	SKAT har ingen bemærkninger.	