


Skatteministeriet

8. december 2015
J.nr. 15-2867432

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 45 - Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven, ligningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, statsskatteloven 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 § 1

1) I den under nr. 3 foreslåede § 22 A ændres i *stk. 1, nr. 4*, ”lånets løbetid” til: ”obligationernes løbetid”.

[Betingelsen om, at der skal være tale om et lån med rentegulv på 0 pct. i lånets løbetid, ændres til kun at skulle være opfyldt i obligationernes løbetid.]

Til § 3

2) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

”01. 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. Afståelsessummen for driftsmidler omfattet af afskrivningslovens § 5 D forhøjes ikke med 15 pct., jf. afskrivningslovens § 5 D, *stk. 4*. For driftsmidler omfattet af afskrivningslovens § 5 D opgøres en skatteforpligtelse svarende til skatteværdien af 15 pct. af afståelsessummen efter 3. pkt. Skatteværdien beregnes med den skatteprocent, der i henhold til § 2 gælder for det indkomstår, hvor omdannelsen m.v. har virkning. Skatteforpligtelsen medregnes i skatten for det indkomstår, hvor driftsmidlet afstås. Skatteforpligtelsen bortfalder den 1. januar 2018.”

[Regel om, at der ved omdannelse m.v. fra en pensionskasse m.v. til et livsforsikringsselskab sker beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven af genvundne afskrivninger]

3) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

”02. 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. 02, har virkning fra og med indkomståret 2016.”

Stk. 6 bliver herefter stk. 7.

[Virkningstidspunkt for ændringsforslag nr. 3]

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

”Stk. 8. § 3, nr. 01, har virkning for omdannelser m.v. med overdragelsesdato den 1. januar 2016 eller senere.”

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

[Virkningstidspunkt for ændringsforslag nr. 2]

Bemærkninger

Til nr. 1

Formålet med ændringsforslaget er at skabe større fleksibilitet for de realkreditinstitutter m.v., der som led i håndteringen af negative renter ønsker at udstede lån med rentegulv på 0 pct.

I den foreslåede bestemmelse til kursgevinstlovens § 22 A, som indeholder en særregel for beskatning af lån med rentegulv, er der i bestemmelsens stk. 1 opregnet fire betingelser for, at reglen finder anvendelse.

Ifølge den foreslåede § 22 A, stk. 1, nr. 4, er det en betingelse for anvendelse af reglen, at lånets rente ikke i lånets løbetid kan blive mindre end 0 pct. Med ændringsforslaget foreslås denne betingelse ændret til, at lånets rente ikke i obligationernes løbetid skal kunne blive mindre end 0 pct.

Det betyder, at lånevilkårene skal indeholde en betingelse om et rentegulv på 0 pct. i obligationernes løbetid.

Det bemærkes i øvrigt, at en ændring af vilkårene i lånets løbetid kan medføre, at lånet anses for indfriet ved optagelse af et nyt lån. Hvorvidt ændringer i lånevilkårene (f.eks. fra et lån baseret på obligationer med rentegulv til et lån baseret på

obligationer uden rentegulv) skal anses for at udgøre en indfrielse af det gamle lån og etablering af et nyt lån, afgøres på baggrund af de i praksis udviklede kriterier herfor. Der er ikke med ændringsforslaget tilsigtet en ændring heraf.

Til nr. 2

Formålet med ændringsforslaget er at forhindre, at en pensionskasse m.v., der foretager en skattefri omdannelse til et livsforsikringselskab, 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 livsforsikringselskaber blev som udgangspunkt opgjort på samme måde, dvs. på baggrund af indkomstårets formueafkast.

Fra 2010 er opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionskasser m.v. og livsforsikringselskaber væsentligt forskellig.

Institutskatten for livsforsikringselskaber 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 livsforsikringselskab. Reglerne er imidlertid ikke affattet med henblik på skat-

tefri 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 ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven. Konsekvensen af den skattefri omstrukturering vil derfor være, at en pensionskasse m.v., der f.eks. foretager en skattefri omdannelse til et livsforsikringsselskab, kan undgå beskatning af genvundne afskrivninger.

Det bemærkes, at når en pensionskasse m.v., f.eks. ved en omdannelse til et livsforsikringsselskab, overgår fra at være undtaget fra selskabsskattepligt til at blive selskabsskattepligtig, kan livsforsikringsselskabet afskrive på de erhvervmæssige aktiver efter afskrivningslovens regler på grundlag af handelsværdien på tidspunktet for overgang til selskabsskattepligt.

Denne generelle regel i selskabsskattebogen for fastsættelse af indgangsværdier ved overgang til selskabsskattepligt medfører således sammen med den manglende beskatning af genvundne afskrivninger i pensionsafkastbeskatningsloven, at en pensionskasse m.v., der f.eks. omdanner sig til et livsforsikringsselskab efter gældende regler, vil kunne afskrive to gange - én gang som pensionskasse efter pensionsafkastbeskatningsloven og én gang som livsforsikringsselskab efter selskabsskattebogen - på den del af aktivets værdi, der svarer til de genvundne afskrivninger.

Dette er en utilsigtet konsekvens af, at reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 18 om skattefri omstruktureringer også finder anvendelse på omstruktureringer mellem pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber, der grundlæggende opgør beskatningsgrundlaget på så forskellige måder, at der ikke er nogen af værdierne i pensionskassen m.v., der indgår ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget i det fortsættende livsforsikringsselskab, bortset fra uudnyttet negativ skat.

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, indebærer forslaget, 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. Bestemmelsen medfører, at der vil skulle ske afståelsesbeskatning af aktiver og passiver, herunder beskatning af genvundne afskrivninger efter afskrivningslovens regler, til handelsværdien, selvom omdannelsen foretages efter pensionsafkastbeskatningslovens § 18.

I praksis vil bestemmelsen kun få betydning for beskatningen af pensionskassens afskrivningsberettigede aktiver, da pensionskassens øvrige aktiver og passiver i forvejen opgøres på baggrund af markedsværdier.

For omdannelser m.v. fra en pensionskasse m.v. til et livsforsikringsselskab efter pensionsafkastbeskatningslovens § 18, foreslås det dog, at afståelsessummen for driftsmidler omfattet af afskrivningslovens § 5 D ikke forhøjes med 15 pct. efter afskrivningslovens § 5 D, stk. 4.

Ifølge afskrivningslovens § 5 D kan driftsmidler, der er anskaffet i perioden 30. maj 2012 – 31. december 2013, afskrives med 115 pct. af anskaffelsessummen. For at undgå misbrug ved, at driftsmidlet udelukkende blev anskaffet for at opnå en forhøjelse af afskrivningsgrundlaget og derefter solgt, gælder en værnsregel om, at afståelsessummen også skal forhøjes med 15 pct. ved afståelser til og med 31. december 2017.

Ved den foreslåede undtagelse fra de almindelige regler, er der henset til, at der ved omdannelser m.v. fra en pensionskasse til et livsforsikringsselskab som udgangspunkt ikke foretages den form for afståelse af aktivet, der søges undgået med værnsreglen i afskrivningslovens § 5 D, stk. 4. Hertil kommer, at der ved omdannelser 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 omstruktureringer, hvor der ikke skiftes beskatningsform efter pensionsafkastbeskatningsloven. Endelig er der henset til, at de pågældende aktiver ikke er anskaffet med viden om den foreslåede undtagelse.

For at undgå, at en pensionskasse m.v. der omdannes m.v. til et livsforsikringsselskab efter pensionsafkastbeskatningslovens § 18, kan undgå beskatning efter af-

skrivningslovens § 5 D, hvis det afstår driftsmidlet efter omdannelsen, men før 1. januar 2018, foreslås det, at der skal opgøres en skatteforpligtelse svarende til, hvad afskrivningslovens § 5 D ville have medført af merbeskatning, hvis den havde fundet anvendelse ved omdannelsen m.v. til livsforsikringsselskab. Hvis driftsmidlet afstås inden 1. januar 2018, medregnes skatteforpligtelsen til pensionsafkastskatten for livsforsikringsselskabet for det indkomstår, hvor driftsmidlet afstås.

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 livsforsikringselskaber medfører bestemmelsen en tydeliggørelse af det princip, som allerede følger af lagerprincippet i pensionsbeskatningslovens § 8, og som indebærer, at livsforsikringselskabet 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. 3, om opgørelse af gevinst eller tab på aktiver og passiver ved ophør af skattepligten for pensionsinstitutter, tillægges virkning fra og med indkomståret 2016. Det foreslås herudover, at ændringsforslag nr. 2, om beskatning af genvundne afskrivninger ved omdannelse m.v. fra en pensionskasse m.v. til et livsforsikringselskab, tillægges virkning for omdannelser m.v. med overdragelsesdato den 1. januar 2016 eller senere.

Bilag 1

Ændringsforslaget sammenholdt med gældende lov og lovforslaget

Gældende formulering

Lovforslaget

Ændringsforslaget

§ 1

I kursgevinstloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1113 af 18. september 2013, som ændret ved § 20 i lov nr. 268 af 25. marts 2014, § 3 i lov nr. 1375 af 16. december 2014 og § 2 i lov nr. 202 af 27. februar 2015, foretages følgende ændringer:

3. Efter § 22 indsættes:
”§ 22 A. En skattepligtig gevinst omfattet af § 22, stk. 1, beskattes efter reglerne i stk. 2, hvis

4) lånets rente ikke i lånets løbetid kan blive mindre end 0 pct.
Stk. 2-3. ---”

1) I den under nr. 3 foreslåede § 22 A ændres i *stk. 1, nr. 4*, ”lånets løbetid” til: ”obligationernes løbetid”.

§ 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:

Til § 3

1) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

§ 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---

”01. 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.

Afståelsessummen for driftsmidler omfattet af afskrivningslovens § 5 D forhøjes ikke med 15 pct., jf. afskrivningslovens § 5 D, stk. 4. For driftsmidler omfattet af afskrivningslovens § 5 D opgøres en skatteforpligtelse svarende til skatteværdien af 15 pct. af afståelsessummen efter 3. pkt. Skatteværdien beregnes med den skatteprocent, der i henhold til § 2 gælder for det

§ 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

indkomstår, hvor omdannelsen m.v. har virkning. Skatteforpligtelsen medregnes i skatten for det indkomstår, hvor driftsmidlet afstås. Skatteforpligtelsen bortfalder den 1. januar 2018.””

2) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

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

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 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

Til § 8

4) Efter stk. 5 indsættes som nyt stykke:

”*Stk. 6.* § 3, nr. 02, 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. 01, har virkning for omdannelser m.v. med overdragelsesdato den 1. januar 2016 eller senere.”

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

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 indkomstår, 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 en anvendt beregningsrente, der overstiger 4,6585 pct., fastholdes. Ændres den anvendte beregningsrente senere, finder reglerne i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 4, nr. 1, om beregning af ydelsernes størrelse anvendelse.