

Folketingets Skatteudvalg  
Christiansborg  
1240 København K

21. oktober 2019

## **Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven**

FSR - danske revisorer henviser til ovennævnte lovforslag om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, ligningsloven, selskabsskatteloven og skatteforvaltningsloven, som skatteministeren fremsatte den 2. oktober 2019.

FSR – danske revisorer har i forbindelse med lovforslagets høringsproces afgivet bemærkninger til Skatteministeriet.

De følgende bemærkninger vedrører alene den del af lovforslaget, som omhandler omstruktureringer.

### **Justering af reglerne om skattefri omstrukturering af pensionsinstitutter**

#### **Ændring i reglerne om skæringsdato (forslaget § 2, nr. 5)**

FSR – danske revisorer er blevet opmærksomme på, at lovbemærkningerne til den foreslåede § 18 a kan skabe usikkerhed om retstilstanden i en situation, hvor en pensionskasse fusioneres ind i et selskabsskattepligtigt livforsikringsselskab.

I lovforslagets generelle bemærkninger, afsnit 2.4.3.1, anføres således om forståelsen af de gældende regler:

*"Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 18, stk. 3, er det en betingelse for at anvende reglerne om skattefri omstrukturering, at overdragelsesdatoen er sammenfaldende med skæringsdatoen for den modtagende institutions regnskabsår. Regnskabsåret for pensionskasser*

**FSR – danske revisorer  
Kronprinsessegade 8  
DK - 1306 København K**

**Telefon +45 3393 9191  
fsr@fsr.dk  
www.fsr.dk**

**CVR. 55 09 72 16  
Danske Bank  
Reg. 9541  
Konto nr. 2500102295**

*m.v. og livsforsikringselskaber er kalenderåret. Skattefri omstruktureringer efter pensionsafkastbeskatningsloven skal derfor ske den 1. januar.*

Side 2

*I de fleste omstruktureringssituationer mellem pensionsinstitutter giver dette krav ikke anledning til problemer, enten fordi der er tale om omstrukturering mellem pensionskasser m.v., der udelukkende er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, eller fordi overdragelsen også kan ske med skattemæssig virkning den 1. januar efter selskabsskattelovens regler.*

*I to situationer kan der imidlertid kun vanskeligt efter selskabsskattelovens regler laves en omstrukturering med selskabsskattemæssig virkning den 1. januar."*

Disse bemærkninger kan desværre udlægges på en sådan måde, at Skatteministeriet er af den opfattelse, at fusionen altid skal gennemføres med samme skattemæssige virkningstidspunkt i begge skatteregimer, dvs. med tilbagevirkende kraft pr. den 1. januar efter både PAL- og selskabsskatteregimet.

FSR – danske revisorer skal anføre, at såfremt Skatteministeriet er af den opfattelse, at der er et generelt krav om sammenfald af skattemæssige fusionsdatoer i PAL- og selskabsskatteregimet, så kan en udelukkende PAL-pligtig pensionskasse (PAL 7) ikke med succession efter PAL-regimet fusioneres ind i et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab (PAL § 8).

Dette skyldes, at begge institutter ikke er selskabsskattepligtige, hvilket medfører, at fusionsskattelovens regler om skattefri fusion med tilbagevirkende kraft i selskabsskatteregimet og selskabsskattelovens § 8 A om PAL-pligtig fusion med tilbagevirkende kraft i selskabsregimet ikke finder anvendelse. Det vil derfor i denne situation slet ikke være muligt, at en PAL-fri-fusion får virkning fra den 1. januar i året i begge skatteregimer, medmindre generalforsamlingen, hvor fusionen vedtages, afholdes den 31. december, hvilket i praksis ikke er muligt.

Det er FSR – danske revisorerers opfattelse, at i PAL § 18, stk. 3, anses datoen for den åbningsstatus, der udarbejdes for den modtagende institution i forbindelse med overdragelsen, i skattemæssig henseende for overdragelsesdato. Dernæst fastslår bestemmelsen, at det er en betingelse for, at der kan ske skattemæssig

succession i PAL-regimet, at overdragelsesdatoen er sammenfaldende med skæringsdatoen for den modtagende institutions regnskabsår.

Side 3

FSR – danske revisorer er derfor af den opfattelse, at succession i PAL-regimet alene er betinget af, at fusionen sker med tilbagevirkende kraft til den 1. januar, det vil sige til skæringsdatoen for den modtagende institutions regnskabsår. FSR – danske revisorer er således af den opfattelse, at der efter PAL-regimet ikke er et specifikt krav om, at fusionen også har tilbagevirkende kraft i selskabsskatteordningen.

I SKM2017.114.SR har Skatterådet konkret taget stilling til, hvilke betingelser, der skal være opfyldt, for at et udelukkende PAL-pligtigt arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringselskab (PAL § 7) kan omdannes til et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab (PAL § 8). Skatterådet kom i den afgørelse frem til, at omdannelsen ikke kan ske med skattemæssig succession i PAL-regimet.

Det er FSR – danske revisorer opfattelse, at kernen i SKM2017.114.SR var, at selskabsskattepligten og dermed skattepligten efter PAL § 8 først indtrådte på vedtagelsestidspunktet og ikke allerede pr. den 1. januar i året. Selskabet kunne ifølge Skatterådet dermed ikke omdanne sig med skattemæssig virkning/succession i PAL-regimet pr. den 1. januar, idet selskabet i så fald ville skifte status fra PAL § 7 til PAL § 8 på vedtagelsestidspunktet og dermed ikke ville være beskattet efter samme paragraf i hele året.

FSR – danske revisorer skal anmode Skatteministeriet om at bekræfte, at en fusion med skattemæssig succession mellem en PAL-pligtig pensionskasse (PAL 7) og et modtagende selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab (PAL § 8) er mulig, selv om fusionen i selskabsskatteordningen først har virkning fra vedtagelsestidspunktet. Baggrunden for adgangen til PAL-fri fusion er, at det fortsættende institut er PAL-pligtigt efter PAL § 8 pr. den 1. januar i året.

Hvis Skatteministeriet mod forventning ikke kan bekræfte vores opfattelse, skal FSR – danske revisorer med henvisning til lovforslagets formål om at smidiggøre omstruktureringer foreslå, at der fremsættes et ændringsforslag, hvorefter der tilføjes en bestemmelse til også at anvende selskabsskatteordningen § 8 A i en PAL-fri fusion, uanset om det ophørende institut er selskabsskattepligtigt eller ej. FSR – danske revisorer skal i denne forbindelse pege på, at der ikke ses at være særlige årsager til, at selskabsskatteordningen § 8 A er forbeholdt PAL-pligtigt fusioner, jf. ordlyden af PAL § 19, stk. 2.

Alternativt skal FSR – danske revisorer foreslå, at der fremsættes et ændringsforslag til den nye bestemmelse i PAL § 18 a, som giver mulighed for skattefri succession i PAL-regimet ved fusion mellem en pensionskasse (PAL § 7) og et skattepligtigt livsforsikringselskab (PAL § 8) med sidstnævnte som det fortsættende, uanset at fusionen først har virkning fra et eventuelt vedtagelsestidspunkt i selskabsskatteordningen.

#### **Præcisering af reglerne om succession i udbetalingsloftet i PAL § 17, stk. 4**

Udbetalingsloftet for henholdsvis udelukkende PAL-pligtige pensionskasser/arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringselskaber, som er skattepligtige efter PAL § 7 og selskabsskattepligtige livsforsikringselskaber, som er skattepligtige efter PAL § 8, findes i henholdsvis PAL § 17, stk. 3 og § 17, stk. 4.

Udbetalingsloftet fungerer på den måde, at der ikke skal kunne udbetales negativ skat i det omfang en bestemt grænse er nået – heraf udbetalingsloftet.

Loftet for en udelukkende PAL-pligtig pensionskasse/arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringselskab er i PAL § 17, stk. 3, fastlagt som summen af betalt skat, jf. nr. 1, med tillæg af 15 pct. (ved lovforslaget foreslået justeret til 15,3%) af en evt. nedgang i summen af egenkapital og midler hensat kollektivt til pensionsopsparerne sammenlignet med størrelsen af disse midler ved overgangen til de nye regler om pensionsafkastbeskatningen pr. 1. januar 2010., jf. nr. 2.

Udbetalingsloftet er for et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab som udgangspunkt fastsat på samme måde i PAL § 17, stk. 4, dog bortset fra, at den selskabsskattepligtige egenkapital ikke indgår i beregningen af tillægget, idet egenkapitalen for så vidt angår disse selskaber selskabsbeskattes.

FSR – danske revisorer skal bede Skatteministeriet bekræfte, at den PAL-beskattede egenkapital i en pensionskasse mv. som med PAL-fri succession fusioneres ind i et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab indgår i opgørelsen af udbetalingsloftet pr. 31. december 2009 i livsforsikringselskabet, uanset at egenkapitalen ikke indgår i den relevante bestemmelse for udbetalingsloftet i selskabsskattepligtige livsforsikringselskaber, jf. PAL § 17, stk. 4. Baggrunden herfor er, at den pågældende egenkapital i fusionsåret enten vil have udløst et

PAL-fradrag efter lovforslagets bestemmelser herom eller i primo balancen være overført til de ufordelte reserver i det forsættende § 8-institut.

Side 5

Hvis Skatteministeriet mod forventning ikke kan bekræfte ovenstående, skal FSR – danske revisorer anmode om, at der fremsættes et ændringsforslag, som præciserer ovenstående.

### **Overgang fra beskatning efter PAL § 8 til PAL § 7**

FSR – danske revisorer har konstateret, at Forsikring og Pension i sit høringssvar har opfordret Skatteministeriet til at fjerne usikkerheden om, hvorvidt der ved omdannelsen af et selskabsskattepligtigt livsforsikringsselskab (PAL § 8) til et udelukkende PAL-pligtigt institut (PAL § 7) skal ske ophørsbeskatning af oparbejdet og ikke bogført goodwill i selskabsskatteregimet. FSR – danske revisorer har samtidigt noteret, at Skatteministeriet i høringsskemaet ikke har forholdt sig hertil.

Forsikring og Pension nævner i sit høringssvar, at der er opstået tvivl om, hvorvidt der skattemæssigt kan ske omdannelse af et PAL § 8-livsforsikringsselskab til et PAL § 7 institut omfattet af selskabsskattelovens § 3, stk. 1 nr. 18 (såkaldte Arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsselskaber), uden at dette udløser selskabsskabsbeskatning af eventuel/ikke-konstaterbar egen oparbejdet, ikke bogført goodwill.

Det er FSR – danske revisorer opfattelse, at der efter danske skatteregler ikke kan foreligge goodwill for livsforsikringsselskabet før en omdannelse, idet der i denne situation må forventes at være tale om livsforsikringsselskaber, der ejes af arbejdsmarkedets parter. Der kan på baggrund af omdannelsens konsekvenser samtidig ikke være en goodwill i behold, idet en overgang til arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab indebærer, at virksomheden ikke længere drives på kommercielle vilkår, ligesom det ikke er muligt for aktionærerne (arbejdsmarkedets parter) at tage midler ud af selskabet.

FSR – danske revisorer skal videre bemærke, at der tidligere er gennemført en række omdannelser til arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsselskaber, uden at der ses at være sket ophørsbeskatning af en eventuel oparbejdet goodwill, og hvor der ikke har været tale om at beskatte en eventuel goodwill.

FSR – danske revisorer skal derfor bede Skatteministeriet bekræfte, at der enten ikke foreligger nogen goodwill i livsforsikringsselskabet eller der ikke anses at

foreligge egen oparbejdet goodwill ved overgang til arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab.

Side 6

Alternativt vil FSR – danske revisorer foreslå, at der fremsættes et ændringsforslag til selskabsskattelovens § 5, stk. 4, hvorefter der ved omdannelse af et selskabsskattepligtigt livsforsikringsselskab til et udelukkende PAL-pligtigt arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsselskab, der er omfattet af selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 18, ikke sker ophørsbeskatning af egen oparbejdet goodwill (der jf. ovenfor må anses at være 0).

#### **Vedrørende beregning af PAL-fradrag ved selskabsbeskatning af overført egenkapital**

PAL-fradraget skal efter den foreslåede § 2, stk. 7 reduceres med den del af den beskattede egenkapital, som består af opsparet overskud fra omkostnings- og/eller risikoelementer.

Reduktionen med positive gennemsnitlige omkostnings- og risikoresultater opgøres som udgangspunkt på grundlag af de faktiske resultater, og hvis der ikke kan redegøres herfor, opgøres reduktionen efter en skematisk model.

Der foreslås en skematisk beregningsregel for reduktion af PAL-fradraget med bidrag fra omkostnings- og risikoresultater, hvis pensionsinstituttet ikke kan gøre rede for den faktiske fordeling.

FSR – danske revisorer takker i den forbindelse for de udarbejdede eksempler for beregning efter den skematiske regel. Eksemplerne bekræfter desværre vores forståelse af lovtæksten om, at reduktionen af PAL-fradraget beregnet efter den skematiske model desværre ikke tager hensyn til de positive, gennemsnitlige resultater for de seneste 3 år forud for fusionsåret.

FSR – danske revisorer finder, at der ved beregningen bør anlægges en nettobetragtning, og vi vil gerne anmode om en uddybning af, hvorfor Skatteministeriet ikke har forslået denne mulighed.

#### **Nye regler om beskatning af modtagen egenkapital (forslaget § 4, nr. 3)**

Den nye bestemmelse skal kun gælde for fusioner, der er gennemført med skattemæssig virkning fra og med 1. januar 2020.

Skatteministeriet har i lovforslaget anerkendt, at de eksisterende regler kan indebære en dobbeltbeskatning, og FSR – danske revisorer har i vores høringssvar foreslået en supplerende bestemmelse om, at de nye regler senest ved indleveringen af selvangivelsen for 2020 kan tilvælges for fusioner, der er gennemført før 1. januar 2020.

Side 7

I modsat fald kan der blive tale om en forskelsbehandling, der ikke er rimelig.

Dette er afvist af Skatteministeriet med henvisning til, at det vil være urimeligt i forhold til andre pensionsinstitutter, som eventuelt har afholdt sig fra en omstrukturering på baggrund af de eksisterende regler, ligesom det ville medføre et betydeligt mindre engangsprovenu.

D

FSR – danske revisorer foreslår, at pensionsinstitutter skal kunne tilvælge, at reglerne skal gælde for fusioner gennemført før 1. januar 2020. Den udvidelse kan ikke være urimelig for andre pensionsinstitutter, som har afholdt sig fra en fusion på baggrund af eksisterende regler. De andre pensionsinstitutter vil jo netop ved den forslåede udvidelse kunne blive omfattet af de nye regler. FSR – danske revisorer vil derfor gerne bede Skatteministeriet uddybe argumentationen for, hvorfor en udvidelse af reglen ikke kan lade sig gøre.

Vi står naturligvis gerne til rådighed for en eventuel uddybning af ovenstående.

Med venlig hilsen

Klaus Okholm  
Formand for Skatteudvalget

Louise Egede Olesen  
Skattekonsulent