

Lovforslag nr. L 4. Fremsat den 4. oktober 1989 af skatteministeren (Fogh Rasmussen)

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten

(Sociale fonde)

### § 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 569 af 26. august 1987, affattes § 52 således:

»§ 52. Ved opgørelsen af en arbejdsgivers skattepligtige indkomst kan fradrages bidrag til en hjælpe- og understøttelsesfond, hvis betingelserne i stk. 2-4 er opfyldt.

*Stk. 2.* Fonden må alene have til formål at yde understøttelse til personer, der tidligere har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed, eller til sådanne arbejdstageres efterladte ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller efterlevende børn, herunder stedbørn, under 24 år.

*Stk. 3.* Fondens midler skal være anbragt efter de regler, som gælder for pensionskasser, der er omfattet af loven om tilsyn med firmapensionskasser.

*Stk. 4.* Mindst et af fondsbestyrelsens medlemmer skal vælges af og blandt de af virksomhedens ansatte, der kan nyde godt af fondens virke.«

### § 2

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 555 af 16. september 1988, som æn-

dret senest ved lov nr. 388 af 7. juni 1989, affattes § 14 F således:

»§ 14 F. Ved opgørelsen af en arbejdsgivers skattepligtige indkomst kan fradrages bidrag til en fond, hvis formål er at betrygge eller forbedre kårerne for personer, der er eller har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed, eller deres pårørende. Fonden må ikke udbetale ydelser af pensionslignende karakter. Hvis arbejdsgiveren yder bidraget ved at påtage sig en gældsforpligtelse over for fonden, fradrages et beløb svarende til fordringens kursværdi ved stiftelsen.

*Stk. 2.* Et flertal af fondsbestyrelsens medlemmer skal vælges af og blandt de af virksomhedens ansatte, der kan nyde godt af fondens virke.

*Stk. 3.* Bidrag til fonde efter stk. 1 kan ikke fradrages efter reglerne i § 12, stk. 2.«

### § 3

*Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

*Stk. 2.* Loven har virkning fra og med indkomståret 1990. For så vidt angår godkendelse af vedtægter og vedtægtsændringer har loven dog virkning fra og med den 1. januar 1990.

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

Forslaget om ændring af pensionsbeskatningsloven og ligningsloven er et led i regeringens forenklingslovpakke I på skatteområdet. I det samtidigt hermed fremsatte forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Forenkling af dispensationsbestemmelser m.v.) er der en oversigt over forenklingsarbejdet og forenklingslovpakke I.

Lovforslaget har til formål at forenkle proceduren for godkendelse af sociale fonde og afskaffe en unødigt dobbeltadministration ved at udelade den skattemæssige forhåndsgodkendelse af fondenes vedtægter. Afskaffelsen af denne forhåndsgodkendelse indebærer ikke nævneværdige ændringer af reglerne for fondenes virke i øvrigt. Forslaget medfører, at fondene i fremtiden underkastes reglerne i det almindelige lignings- og kontrolsystem. Det indebærer bl.a. en adgang til at indhente bindende forhåndsbesked i Ligningsrådet.

Efter de gældende skatteregler kan en arbejdsgiver fradrage bidrag til en social fond efter pensionsbeskatningslovens § 52 eller ligningslovens § 14 F. Det er en betingelse for fradragsretten, at fondens vedtægter samt efterfølgende vedtægtsændringer er godkendt af skatteministeren. Godkendelsesbeføjelsen er ved bekendtgørelse nr. 134 af 20. april 1972 om skattemæssig godkendelse af sociale fonds henlagt til Statsskattedirektoratet. Fradragsretten er endvidere betinget af, at de samlede fondskapitaler for sociale fonde med tilknytning til virksomheden ikke overstiger 50 pct. (kan i visse tilfælde forhøjes til 75 pct.) af lønudgifterne i det seneste regnskabsår.

Efter reglerne i fondsloven skal de sociale fonde yderligere have vedtægterne godkendt af Fondsregistret og efterfølgende vedtægtsændringer af såvel Justitsministeriet som fondsmyndigheden.

Begrundelsen for de detaljerede regler i pensionsbeskatningsloven og ligningsloven er, at de sociale fonde i sin tid ikke var underkastet noget tilsyn af det offentlige udover, at der formelt krævedes samtykke fra Justitsministeriet til ændring af vedtægten.

Ved fondsloven, der trådte i kraft den 1. januar 1985, indførtes der imidlertid for alle fonde regler,

dels om en registrering med udførlige krav til vedtægten, dels regler om ændring af vedtægterne, og endelig etableredes et vist tilsyn med fondenes forretningsførelse gennem kontrol med indsendte årsregnskaber. Fondsloven har betydet, at der finder en del dobbeltadministration sted, som bevirker en forsinkelse af hele godkendelsesproceduren.

Fondene efter pensionsbeskatningslovens § 52 er endvidere fra og med 1. januar 1984 afgiftspligtige efter realrenteafgiftsloven. Fondene efter ligningslovens § 14 F er fra og med 1. januar 1987 skattepligtige efter fondsbeskatningsloven. Disse nye afgifter og skatter gør det mindre påkrævet med særlige beløbsmæssige begrænsninger for bidrag til sociale fonde. Ligesom også værnsreglen i ligningslovens § 14 F med krav om, at virksomhedens aktiver skal overstige passiverne med mindst 20 pct. i den senest opgjorte skattepligtige formue som en betingelse for fradragsretten, er blevet overflødiggjort af fondsbeskatningsloven.

Efter lovforslaget afskaffes den gældende skattemæssige forhåndsgodkendelse af sociale fonde. Endvidere ophæves de særlige begrænsninger for bidrag til fondene. Endelig overføres fra bekendtgørelse nr. 134 af 20. april 1972 om skattemæssig godkendelse af sociale fonds de særlige regler om medarbejderrepræsentation i fondsbestyrelsen, og for så vidt angår ligningslovens § 14 F en præcisering af det særlige krav til fondens formål, at ydelserne ikke må have pensionslignende karakter.

Fonde, der er oprettet efter den nu ophævede renteforsikringslovs § 21, skal efter praksis fortsat have vedtægtsændringer godkendt af skatteministeren (Skatteministeriets departement). Der er ikke længere skattemæssigt fradrag for bidrag til disse fonde. Det er tanken at ændre denne praksis, så forhåndsgodkendelse også falder væk for disse fonde. § 21-fonde er omfattet af fondsloven og enten realrenteafgiftsloven eller fondsbeskatningsloven.

Bekendtgørelse nr. 134 af 20. april 1972 om skattemæssig godkendelse af sociale fonds bortfalder som følge af lovforslaget, da der med den ændrede affattelse af pensionsbeskatningslovens § 52 og lignings-

lovens § 14 F ikke længere vil være hjemmel for bekendtgørelsen.

Forslaget betyder en administrativ lettelse. Det vil fortrinsvis være de sociale fonde, der opnår en lettelse. Forslaget skønnes ikke at have provenumæssige konsekvenser.

Lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. er senest ændret ved lov nr. 312 af 25. maj 1987, jf. Folketingstidende 1986-87, sp. 9088, 9492, 11931, 12278; tillæg A, sp. 4641; tillæg B, sp. 2097; tillæg C, sp. 801.

Ligningsloven er senest ændret ved lov nr. 388 af 7. juni 1989, jf. Folketingstidende 1988-89, sp. 9847, 10048, 11008, 11395; tillæg A, sp. 5805; tillæg C, sp. 1243.

#### *Bemærkninger til de enkelte bestemmelser*

##### *Til § 1*

Med den foreslåede affattelse af pensionsbeskatningslovens § 52 ophæves kravet om skatteministerens godkendelse af fondens vedtægter. Endvidere ophæves de gældende regler om begrænsninger i fradragsretten for bidrag til fonden.

*Stk. 1, 2 og 3* svarer til den gældende § 52, stk. 1, 2 og 3. Loven om tilsyn med firmapensionskasser har afløst den nu ophævede lov om tilsyn med pensionskasser.

*Stk. 4* indeholder en regel om medarbejderrepræsentation i fondsbestyrelsen og opstiller krav om, at mindst et af medlemmerne af bestyrelsen skal være repræsentant for de ansatte. Reglen er overført fra be-

kendtgørelsen om skattemæssig godkendelse af sociale fonde.

##### *Til § 2*

Med den foreslåede affattelse af ligningslovens § 14 F ophæves kravet om skatteministerens godkendelse af fondens vedtægter. Endvidere ophæves de gældende regler om begrænsningen i fradragsretten for bidrag til fonden samt reglen om, at fradragsretten for bidrag til en fond er betinget af, at virksomhedens aktiver overstiger passiverne med mindst 20 pct. i den senest opgjorte skattepligtige formue.

*Stk. 1* er en redaktionel sammenskrivning af den gældende § 14 F, stk. 1, og § 14 F, stk. 3, 1. pkt., med en præcisering af, at fonden ikke må udbetale ydelser af pensionslignende karakter.

*Stk. 2* indeholder en regel om medarbejderrepræsentation i fondsbestyrelsen og opstiller krav om, at et flertal af medlemmerne af bestyrelsen skal være repræsentanter for de ansatte. Reglen er overført fra bekendtgørelsen om skattemæssig godkendelse af sociale fonde.

*Stk. 3* svarer til den gældende § 14 F, stk. 5.

##### *Til § 3*

Det foreslås, at loven skal have virkning fra og med indkomståret 1990, idet afskaffelsen af den skattemæssige forhåndsgodkendelse af vedtægter og vedtægtsændringer dog skal have virkning for ansøgninger, der indgives den 1. januar 1990 eller senere.

## Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)  
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,  
der berøres af lovforslaget*

### § 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 569 af 26. august 1987, affattes § 52 således:

»§ 52. Ved opgørelsen af en arbejdsgivers skattepligtige indkomst kan fradrages bidrag til en hjælpe- og understøttelsesfond, hvis betingelserne i stk. 2-4 er opfyldt.

*Stk. 2.* Fonden må alene have til formål at yde understøttelse til personer, der tidligere har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed, eller til sådanne arbejdstageres efterladte ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller efterlevende børn, herunder stedbørn, under 24 år.

*Stk. 3.* Fondens midler skal være anbragt efter de regler, som gælder for pensionskasser, der er omfattet af loven om tilsyn med firmapensionskasser.

*Stk. 4.* Mindst et af fondsbestyrelsens medlemmer skal vælges af og blandt de af virksomhedens ansatte, der kan nyde godt af fondens virke.«.

§ 52. Ved opgørelsen af en arbejdsgivers skattepligtige indkomst kan inden for de grænser, der er angivet i stk. 5, fradrages bidrag til en hjælpe- og understøttelsesfond, hvis betingelserne i stk. 2-4 er opfyldt.

*Stk. 2.* Fonden må alene have til formål at yde understøttelse til personer, der tidligere har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed, eller til sådanne afdøde arbejdstageres efterladte ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller efterlevende børn, herunder stedbørn, under 24 år.

*Stk. 3.* Fondens midler skal være anbragt efter de regler, som gælder for pensionskasser,

der er omfattet af loven om tilsyn med pensionskasser.

*Stk. 4.* Fondens vedtægter skal godkendes af ministeren for skatter og afgifter.

*Stk. 5.* Bidragene kan kun fradrages i det omfang, de ikke medfører, at kapitaler, der tilhører fonds efter stk. 1 eller fonds, der omfattes af § 14 F i lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten eller er godkendt efter § 21 i lov om beskatningen af renteforsikringer m.v., tilsammen overstiger halvdelen af arbejdsgiverens samlede lønudgifter i det senest afsluttede indkomstår. Hvis fonden eller fondene alene vedrører nogle af arbejdstagerne i virksomheden, kommer kun den hertil svarende del af lønudgifterne i betragtning. Ministeren for skatter og afgifter kan tillade, at den nævnte beløbsgrænse forhøjes, dog højst til 75 pct.

### § 2

I lov om påligningen af indkomst- og formueskat til staten (ligningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 555 af 16. september 1988, som ændret senest ved lov nr. 388 af 7. juni 1989, affattes § 14 F således:

»§ 14 F. Ved opgørelsen af en arbejdsgivers skattepligtige indkomst kan fradrages bidrag til en fond, hvis formål er at betrygge eller forbedre kårene for personer, der er eller har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed, eller deres pårørende. Fonden må ikke udbetale ydelser af pensionslignende karakter. Hvis arbejdsgiveren yder bidraget ved at påtage sig en gældsforpligtelse over for fonden, fradrages et beløb svarende til fordringens kursværdi ved stiftelsen.

*Stk. 2.* Et flertal af fondsbestyrelsens medlemmer skal vælges af og blandt de af virksomhedens ansatte, der kan nyde godt af fondens virke.

*Stk. 3.* Bidrag til fonde efter stk. 1 kan ikke fradrages efter reglerne i § 12, stk. 2.«.

§ 14 F. Ved opgørelsen af en arbejdsgivers skattepligtige indkomst kan inden for de grænser, der er angivet i stk. 4, fradrages bidrag til en fond, hvis formål er at betrygge eller forbedre kårene for personer, der er eller har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed, eller deres pårørende, såfremt betingelserne i stk. 2 og stk. 3 er opfyldt.

*Stk. 2.* Fondens vedtægter skal godkendes af skatteministeren.

*Stk. 3.* Hvis arbejdsgiveren yder bidraget ved at påtage sig en gældsforpligtelse over for fonden, fradrages et beløb svarende til fordringens kursværdi ved stiftelsen. Fradragsretten er betinget af, at virksomhedens aktiver

overstiger passiverne med mindst 20 pct. i den senest opgjorte skattepligtige formue, for aktieselskaber m.v. i selskabets status ved udgangen af det senest afsluttede regnskabsår opgjort efter reglerne i statsskattelovens §§ 12-14.

*Stk. 4.* Bidragene kan kun fradrages i det omfang, de ikke medfører, at kapitaler, der tilhører fonds efter stk. 1 eller fonds, der omfattes af § 52 i lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., eller er godkendt efter § 21 i lov om beskatningen af renteforsikringer m.v., tilsammen overstiger halvdelen af arbejdsgiverens samlede lønudgifter i det senest afsluttede indkomstår. Hvis fonden eller fondene alene vedrører nogle af arbejdstagerne i virksomheden, kommer kun den hertil svarende del af lønudgifterne i betragtning. Skatteministeren kan tillade, at den nævnte beløbsgrænse forhøjes, dog højst til 75 pct.

*Stk. 5.* Bidrag til fonds efter stk. 1 kan ikke fradrages efter reglerne i § 12, stk. 2.