

Til lovforslag nr. L 93. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 8. december 1999

## Betænkning

over

### Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, kursgevinstloven, ligningsloven og selskabsskatteoven

(Opfølgning på pinsepakken m.v.)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til skatteministeren, som denne har besvaret skriftligt.

Endvidere har udvalget modtaget skriftlige og/eller mundtlige henvendelser fra Advokatrådet og Forsikring & Pension.

Der er af skatteministeren stillet ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller et *flertal* (Socialdemokratiets, Socialistisk Folkepartis, Det Radikale Venstres, Enhedslistens, Kristeligt Folkepartis og Frihed 2000's medlemmer af udvalget) lovforslaget til vedtagelse med de stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* (Venstres, Det Konservative Folkepartis, Dansk Folkepartis og Centrum-Demokraternes medlemmer af udvalget) vil ved 3. behandling stemme hverken for eller imod lovforslaget. Mindretallet vil stemme hverken for eller imod de stillede ændringsforslag.

#### Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (S, SF, RV, EL, KRF og FRI):

Til § 1

1) *Nr. 21* affattes således:

»21. § 14, stk. 1, 4. pkt., der bliver 5. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

»Ved beregningen af nedsættelsen af beskatningsgrundlagene efter 3. henholdsvis 4. pkt. indgår negativt skattepligtigt formueafkast efter kapitel 2 eller kapitel 3 eller negativt afkast, der ikke er skattepligtigt efter denne lov, med 0 såvel ved opgørelsen af det skattepligtige formueafkast som ved opgørelsen af det samlede formueafkast. Ved opgørelsen af det samlede formueafkast finder reglerne i denne lov tilsvarende anvendelse ved opgørelsen af afkast, der ikke er skattepligtigt efter denne lov.««

2) *Nr. 48* affattes således:

»48. I § 23, stk. 1, 3. pkt., ændres »samlekonto i pengeinstituttet« til: »konto tilhørende den centrale told- og skatteforvaltning.««

3) *Nr. 49* affattes således:

»49. § 23, stk. 2, 1. pkt., affattes således:

»Pengeinstituttet indbetaler senest den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb den resterende skyldige skat efter stk. 1 med tillæg af beregnede renter efter stk. 3 til den centrale told- og skatteforvaltning.««

4) *Nr. 50* affattes således:

»50. § 23, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Af forskellen mellem den beregnede endelige skat, jf. stk. 2, og den skat, der i løbet af indkomståret er indsat på den særlige konto tilhørende den centrale told- og skatteforvaltning,

jf. stk. 1, beregnes renter fra tidspunktet for seneste rettidige indbetaling på den særlige konto, til betaling sker. Renten svarer til den i § 20, stk. 2, nævnte rente. Betales skatten senere end den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb, beregnes denne rente dog kun til denne dag. Betales skatten senere end den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb, anvendes § 28.«

### Bemærkninger

#### Til nr. 1

Livsforsikringselskaber og hjælpe- og understøttelsesfonde er skattepligtige efter selskabs-skatteloven. Selskabsbeskatningen tager sigte på at beskatte den del af indkomsten, der ikke anvendes til forsikringsformål. Beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven tager derimod sigte på at beskatte den del af formueafkastet, der tilfalder de forsikrede. Bestemmelserne i § 14, stk. 1, tager sigte på, at der ikke skal betales selskabsskat og pensionsafkastskat af samme formueafkast.

§ 14, stk. 1, bestemmer, at for livsforsikrings-selskaber, der er skattepligtige efter selskabs-skatteloven, nedsættes beskatningsgrundlagene for 26 pct.-skatten henholdsvis 5 pct.-skatten med en procentdel af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, der svarer til indkomståret efter pensionsafkastbeskatningsloven.

For det skattepligtige formueafkast omfattet af 26 pct.-skatten svarer denne procentdel til forholdet mellem på den ene side det skattepligtige formueafkast omfattet af 26 pct.-skatten og på den anden side livsforsikringselskabets samlede formueafkast ganget med 100. Tilsvarende, for det skattepligtige formueafkast omfattet af 5 pct.-skatten, svarer denne procentdel til forholdet mellem på den ene side det skattepligtige formueafkast omfattet af 5 pct.-skatten og på den anden side livsforsikringselskabets samlede formueafkast ganget med 100.

Ændringsforslaget går ud på at indsætte en bestemmelse om, hvorledes der skal forholdes, hvis det formueafkast, der er omfattet af 26 pct.-skatten, det formueafkast, der er omfattet af 5 pct.-skatten, eller det skattefrie formueafkast (afkast af visse faste ejendomme og visse indeksobligationer) er negativt.

Efter forslaget skal negativt skattepligtigt formueafkast efter kapitel 2 (26 pct.-skatten) eller kapitel 3 (5 pct.-skatten) eller negativt skattefrit formueafkast indgå med 0 såvel ved opgørelsen af det skattepligtige formueafkast i brøkens tæller som ved opgørelsen af det samlede formueafkast i brøkens nævner.

#### Eksempel:

Livsforsikringselskabet har en skattepligtig indkomst på 65. Samtlige formueafkast er positive. Nedsættelsen af beskatningsgrundlagene fremkommer således:

Beskatningsgrundlag	Formueafkast før nedsættelse	Nedsættelse	Formueafkast efter nedsættelse
26 pct.-grundlaget	500	$65 \times 500 / 650 = 50$	450
5 pct.-grundlaget	100	$65 \times 100 / 650 = 10$	90
Skattefrit	50	$65 \times 50 / 650 = 5$	45
I alt	650	$50 + 10 + 5 = 65$	585

#### Eksempel:

Livsforsikringselskabet har en skattepligtig indkomst på 65. Formueafkastet vedrørende 26 pct.-skatten og det skattefrie formueafkast er po-

sitivt, mens formueafkastet vedrørende 5 pct.-skatten er negativt. Nedsættelsen af beskatningsgrundlaget fremkommer således:

Beskatningsgrundlag	Formueafkast før nedsættelse / forhøjelse	Nedsættelse / forhøjelse	Formueafkast efter nedsættelse / forhøjelse
26 pct.-grundlaget	600	$65 \times 600 / 750 = 52$	548
5 pct.-grundlaget	0 (-100)		0 (-100)
Skattefrit	150	$65 \times 150 / 750 = 13$	137
I alt	750	$52 + 13 = 65$	685

Det bemærkes, at nedsættelsen af formueafkastet efter reglerne i § 14 ikke kan bringe formueafkastet længere ned end til 0. Nedsættelsen af formueafkastet kan altså ikke medføre et negativt formueafkast, der kan fremføres efter reglerne i § 18.

Med ændringsforslaget flyttes lovforslagets bestemmelse om opgørelsen af formueafkast, der ikke er skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven, fra 5. pkt. til 6. pkt.

#### Til nr. 2-4

Pensionsafkastbeskatningslovens § 23 indeholder regler om beskatning i forbindelse med ophævelse af en pensionsordning i et pengeinstitut.

For pensionsordninger i pengeinstitutter går indkomståret fra 1. december i et år til 30. november i det efterfølgende år. Pensionsafkastskatten skal indbetales senest den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb, jf. § 21, stk. 1.

Ifølge den nuværende affattelse af § 23, stk. 2, skal resterende skyldig skat i forbindelse med ophævelse af en pensionsordning i et pengeinstitut indbetales senest den 15. december i indkomståret. Denne frist, der indebærer, at resterende skyldig skat skal betales den 15. december umiddelbart efter indkomstårets begyndelse i stedet for den 15. december umiddelbart efter indkomstårets afslutning, beror på en fejl.

Efter ændringsforslagene skal resterende skyldig skat i forbindelse med ophævelse af en pensionsordning i et pengeinstitut indbetales senest

den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb.

Ifølge lovforslaget skal pengeinstituttet indsætte den skyldige skat på en særlig konto i Nationalbanken tilhørende den centrale told- og skatteforvaltning.

Ifølge ændringsforslagene skal pengeinstituttet indsætte den skyldige skat på en særlig konto tilhørende den centrale told- og skatteforvaltning. Ændringen indebærer, at kontoen ikke skal oprettes i Nationalbanken, men kan oprettes hos Told- og Skattestyrelsens sædvanlige bankforbindelse.

#### *Provenumæssige konsekvenser*

##### *Ad nr. 1*

Med den foreslåede bestemmelse fastlægges regler for opgørelse af fradraget for positiv selskabsskattepligtig indkomst i tilfælde af negativt formueafkast, således at pensionsafkastbeskatningslovens § 14, stk. 1, også omfatter disse tilfælde. Dette har ikke egentlige provenumæssige konsekvenser.

##### *Ad nr. 2-4*

Den foreslåede ændring af indbetalingsdatoen, som er rettelse af en fejl, har ikke provenumæssige konsekvenser. Forslaget, om at pengeinstituttet skal indsætte skyldig skat hos Told- og Skattestyrelsens sædvanlige bankforbindelse, har ikke provenumæssige konsekvenser.

#### *Administrative konsekvenser*

Ændringsforslagene har ingen nævneværdige administrative konsekvenser.

*Jens Peter Vernersen (S) nfm. Pernille Blach Hansen (S) Anna-Marie Hansen (S)*

*Erik Mortensen (S) Hugo Sørensen (S) Aage Frandsen (SF) Sonja Albrink (CD)*

*Morten Helveg Petersen (RV) Frank Aaen (EL) Kristian Jensen (V)*

*Mariann Fischer Boel (V) fmd. Svend Aage Jensby (V) Flemming Kofod-Svendsen (KRF)*

*Flemming Hansen (KF) Brian Mikkelsen (KF) Klaus Kjær (DF) Kim Behnke (FRI)*