

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-