

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Der henvises i det hele til bemærkningerne til det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov.

Administrative konsekvenser

Forslaget skønnes at medføre engangsudgifter for Told*Skat på 0,6 mill. kr. til information. Derudover skønnes der ikke at være nævneværdige administrative konsekvenser.

Administrative konsekvenser for virksomhederne

Forslaget om indførelse af afgift af aktieafkast skønnes på engangsbasis at give livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde og pengeinstitutter et vist merarbejde i forbindelse med implementeringen af afgiften. I øvrigt skønnes lovforslaget ikke at have nævneværdige administrative konsekvenser for de afgiftspligtige.

Miljømæssige konsekvenser

Forslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

Forholdet til EU-retten

1. Siden gennemførelsen af 3. livsforsikringsdirektiv kan et forsikringsselskab med hjemsted inden for EU udøve virksomhed i et andet medlemsland uden at være undergivet andre tilsynsmyndigheder end hjemlandets. Efter den hidtidige formulering af pensionsbeskatningsloven er det en betingelse for at udbyde fradragsberettigede livsforsikringer her i landet gennem en filial, at filialvirksomheden er undergivet dansk tilsyn. Som følge heraf har kun forsikringsselskaber fra ikke-EU-lande kunnet udbyde fradragsberettigede forsikringer her i landet.

Forslaget retter op herpå ved, at filialer af EU-selskaber og filialer fra 3. lande har samme adgang som danske selskaber til at udbyde fradragsberettigede livsforsikringer.

2. Efter EF-domstolens afgørelse i Bachmann-dommen (C 300/90) kan et land nægte fradrag for indbetalinger til livsforsikringsselskaber etableret i udlandet, hvis dette følger af sammenhængen i skattesystemet. D.v.s., at det pågældende land kun beskatter udbetalinger, såfremt der har været indrømmet fradrag i den skattepligtige indkomst for indbetalingen af bidrag. Som følge af Wielockx-dommen (C 279/93) kan der også etableres en grænseoverskridende sammenhæng i de situationer, hvor et land i en dobbeltbeskat-

ningsoverenskomst har frafaldet retten til at beskatte udbetalingen, idet denne i stedet bliver beskattet i den stat, pensionisten nu bor i. Lovforslaget sikrer, at pensionsbeskatningslovens bestemmelser holder sig til disse principper. Dette sker ved at ophæve pensionsbeskatningslovens § 50, hvorefter løbende udbetalinger kan beskattes uden hensyn til, om der ikke i sin tid blev givet fradrag for præmieindbetalingen. I stedet etableres et sammenhængende system, hvor der kun sker beskatning af udbetalinger som sådan, hvis der har været givet fradrag for indbetalingen her i landet eller i udlandet, såfremt en dobbeltbeskatningsoverenskomst har tillagt Danmark beskatningsretten til denne udbetaling.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1-3

Det foreslås at ligestille filialer af forsikringsselskaber i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, med filialer af forsikringsselskaber beliggende uden for denne kreds af lande i relation til mulighederne for at udbyde fradragsberettigede forsikringsordninger.

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven kan livsforsikringsselskaber kun udbyde i Danmark fradragsberettigede pensionsordninger, hvis de

- 1) har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og
- 2) har Finanstilsynets tilladelse (koncession) til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet.

Efter implementeringen i dansk ret af Rådets 3. livsforsikringsdirektiv kan filialer af udenlandske forsikringsselskaber beliggende i EU-lande og andre lande, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, udøve virksomhed her i landet gennem en filial uden koncession fra Finanstilsynet, hvis hjemlandets tilsynsmyndigheder afgiver en række oplysninger om forsikringsselskabet og filialen, jf. § 211 i lov om forsikringsvirksomhed. Ifølge lovens § 5 må filialen udøve forsikringsvirksomhed her, hvilket betyder, at Finanstilsynet ikke kan stille yderligere krav til filialen. Der kan således ikke udstedes koncession til filialen.

Dette indebærer, at filialer af udenlandske forsikringsselskaber beliggende i EU-lande m.fl. ikke kan udbyde her i landet fradragsberettigede pensionsordninger, idet de pågældende filialer ikke kan opfylde betingelse 2 ovenfor. Filialer af udenlandske forsik-