

F. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

Organisation	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til høringssvar
	<p>»Stk. 3. Stk. 1 finder ikke anvendelse på den del af den garanterede rente, der hidrører fra aftaler om udskydelse af udbetalingsens påbegyndelse, såfremt aftalen er indgået efter den xxxx 2001 eller senere.«</p> <p><i>Nyt nr:</i> F&P foreslår, at 2. punktum i § 14, stk 4 (»Nedsættelsen af et beskatningsgrundlag efter reglerne i stk. 1 og 3 kan ikke medføre, at beskatningsgrundlaget bliver negativt)« skal udgå, idet reglen ifølge F&P fører til dobbeltbeskatning.</p> <p>F&P henviser i den forbindelse til et regneeksempel. I eksemplet har der over en 2-årsperiode været et samlet finansafkast på i alt 100 mill. kr., der er henlagt til egenkapitalen. Totalt for 2-årsperioden burde der således alene betales selskabsskat med i alt 30 mill. kr. De samlede skatter udgør imidlertid 30 mill. kr. i selskabsskat og 15 mill. kr. i PAL-skat, svarende til, at der både er betalt selskabsskat og PAL-skat af de samme penge.</p> <p>For at undgå denne dobbeltbeskatning bør §14, stk. 4, sidste punktum udgå. F&P foreslog ved fornyet høring en tilføjelse til PAL § 14, der på den ene side kunne afbøde problemet med dobbeltbeskatning, og som på den anden side ikke foregreb de mere grundlæggende overvejelser om de komplekse regelsæt og samspillet mellem dem, som skatteministeriet havde bebudet. F&P foreslog, at der indsættes et stk. 5: »Stk. 5. Et eventuelt uudnyttet nedsættelsesbeløb efter stk. 1 til 3, der kan henføres til indtægtsførsel af en resterende realisationssaldo i 2002, jf. kursgevinstbeskatningslovens § 41, stk. 19, 3. pkt., eller til fremførsel af en negativ sum af udbytter og avancer til efterfølgende år, jf. selskabsskatteovens § 13, stk. 12, 1. pkt., kan anvendes til nedsættelse af beskatningsgrundlaget for efterfølgende år.«</p>	<p>Resultatet i F&P's eksempel kan ikke entydigt henføres til reglen i PAL § 14, stk. 4, men må ses i lyset af det krydsfelt, der er mellem de komplekse regelsæt, der regulerer området.</p> <p>Den i nærværende lovforslags § 2, nr. 4, foreslåede ændring af fradragsbegrænsningsreglerne i selskabsskatteovens § 13, stk. 12, herunder den gunstige overgangsregel i lovforslagets § 7, stk. 5, og den i lovforslagets § 1, nr. 29, foreslåede mulighed for at fremrykke indtægtsførselsen af realisationssaldiene vil i vidt omfang løse det af Forsikring & Pension påpegede problem, fordi forskellen mellem den selskabsskattepligtige indkomst og beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven mindskes. Det må antages, at det vil være sjældent, at der vil kunne opstå tilfælde med positiv selskabsskattepligtig indkomst og et negativt eller positivt - men mindre - beskatningsgrundlag efter pensionsafkastbeskatningsloven.</p> <p>Der findes derfor ikke grundlag for at opheve § 14, stk. 4, 2. pkt. eller for at indsætte et stk. 5 som foreslået af F&P.</p>