

Til lovforslag nr. L 60. Skriftlig fremsættelse (5. november 2003)

Skatteministeren (Svend Erik Hovmand):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre skattelove (Mere smidige regler for pensionsopparere, hensættelsesfradrag for kreditinstitutter, gældsinstrumenter og afkortning af kredittid ved ophævelse af visse pensionsordninger)

(Lovforslag nr. L 60).

Formålet med lovforslaget er først og fremmest at gøre pensionsbeskatningslovens regler mere smidige for pensionsopparerne. Visse af reglerne er unødigt restriktive eller usmidige. Med forslaget rettes op på disse problemer. Forslaget skal ses i forlængelse af regeringens intention om at give større frihed for den enkelte til at placere og forvalte sin pensionsopsparring.

Der indføres således lempeligere regler for selvstændigt erhvervsdrivende. Det såkaldte samtidighedskrav for kapitalpensioner ophæves, så pensionsopparerne kan hæve deres kapitalpensioner over flere år, hvor de i dag tvinges til at ophæve dem alle samtidigt. Den såkaldte fradragfordelingsregel lempes, så man kan forlænge indbetalingsperioden på sin pensionsordning med fuldt fradrag i indbetalingsårene. Endvidere gives der mulighed for at overføre ordninger mellem institutter uden at der skal ske fradragfordeling.

Hertil kommer andre smidiggørende forslag til ændringer af pensionsbeskatningsloven.

Med forslaget udvides desuden den kreds af kreditinstitutter, der kan anvende reglerne om fradrag ved indkomstopgørelsen for de regnskabsmæssige nedskrivninger på udlån og hensættelser på garantier m.v., således at finansie-

ringsselskaber (finansieringsinstitutter) får adgang til at anvende disse regler. Der er tale om opfyldelse af et krav fra Europa-Kommissionen som betingelse for at godkende reglerne om fradrag for de regnskabsmæssige nedskrivninger og hensættelser.

Som led i finansieringen af udvidelsen af reglerne om kreditinstitutters fradrag for nedskrivninger og hensættelser foreslås det at afkorte kredittiden for pensionsinstitutters indbetaling af afgift i forbindelse med udbetaling af kapitalpensioner og -forsikringer samt at afkorte kredittiden ved indbetaling af afgift og pensionsafkastskat i visse ophørssituationer.

I øvrigt sikres det, at gæld i henhold til visse gældsinstrumenter, der ikke opfylder de almindelige skattemæssige kriterier for at kunne anerkendes som gæld, kan behandles som gæld i skattemæssig henseende.

Endelig foretages der mindre ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven og ligningsloven, samt nedsættelse af beskatningen af pensionister i Tyskland, som modtager dansk pension i forbindelse med tidligere ansættelse ved det danske mindretals institutioner i Sydslesvig.

Samlet vurderes lovforslaget med stor usikkerhed at medføre et relativt beskedent varigt provenutab, som det ikke er muligt at kvantificere nærmere, men som formodentlig ikke overstiger ca. 5 mio. kr. årligt. På kort sigt skønnes lovforslaget at medføre et umiddelbart provenutab i størrelsesordenen 50 mio. kr. årligt i en kortere årrække.

Forslagene får for størstedelens vedkommende virkning fra 1. januar 2004.

Med disse bemærkninger skal jeg anbefale forslaget til Folketingets velvillige behandling.