

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget fremsættes som led i regeringens bestræbelser på at fjerne huller i den gældende skattelovgivning. Regeringen påbegyndte i sidste folketings-samling arbejdet med at afdække sådanne uhensigts-mæssigheder, og nærværende lovforslag er en fortsæt-telse af dette arbejde.

Formålet med lovforslaget er blandt andet at sikre, at livsforsikringselskaber ikke skal kunne fratrække pensionsafkastskat vedrørende opsparing i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikring (unit-link) ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst, når afkast af sådan opsparing ikke medregnes til den selskabsskattepligtige indkomst.

Efter de gældende regler skal livsforsikringselska-ber ikke medregne præmier eller afkast af værdipapi-er, der opspares i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsforsikring (unit-link) ved opgørelsen af den selskabsskattepligtige indkomst.

Når afkast af værdipapirer, der opspares i sådanne investeringsfonde er selskabsskattefrit, bør det ikke være muligt at fradrage pensionsafkastskatten vedrø-rende sådan opsparing i selskabsskatten.

Hensigten med de gældende regler er, at alle ind-tægter og omkostninger, der vedrører opsparing i så-danne investeringsfonde, skal være den selskabsskat-tepligtige indkomst uvedkommende, dvs. også om-kostningen til pensionsafkastskatten.

Det foreslås at ophæve de særlige regler for opspa- ring i investeringsfonde tilknyttet klasse III-livsfors-ikring (unit-link), således at klasse III-livsforsikring fremover er undergivet de almindelige fradragsbe-grænsningsregler i selskabsskattelovens § 13, stk. 8-14. Disse regler medfører, at livsforsikringselskaber- ne stilles på samme måde, som hvis det ikke længere er muligt at fradrage pensionsafkastskatten vedrøren- de opsparing i investeringsfonde tilknyttet klasse III- livsforsikring ved opgørelsen af den selskabsskatte- pligtige indkomst efter selskabsskattelovens § 13, stk. 2.

For det andet skal lovforslaget sikre, at de gunstige skatteregler for uafdækkede pensionstilsagn for direk- tører ikke med fordel kan udnyttes i situationer, hvor direktøren reelt stilles som var der tale om en almind-elig pensionsordning.

I medfør af lov om tilsyn med firmapensionskasser skal ethvert løfte om pension i forbindelse med et an- sættelsesforhold afdækkes enten i et forsikringssel- skab eller en pensionskasse. Dette gælder dog ikke for løfter om pension afgivet over for direktører og disses efterladte. Et sådant uafdækket pensionstilsagn er ikke omfattet af pensionsbeskatningsloven.

Ligningsrådet har i en sag i 2003 fundet, at det ikke har betydning for den skattemæssige behandling af et uafdækket pensionstilsagn, at direktøren får en af arbejds-giveren tegnet forsikringspolice på hans liv i håndpant, eller at arbejdsgiveren stiller sikkerhed for tilsagnet ved at tegne en garantiforsikring med direk- tøren som begunstiget – selvom direktøren faktisk herved stilles lige så sikkert, som havde der været tale om en almindelig, afdækket pensionsordning. Sådan- ne ordninger minder således i høj grad om afdækkede pensioner, men behandles skattemæssigt langt gunsti- gere end disse. Reglerne for uafdækkede pensionsord- ninger bliver altså anvendt til at konvertere højt be- skattet pension til noget lignende, bare med et andet navn og med mulighed for lavere beskatning.

Det foreslås derfor, at hvis en arbejdsgiver tegner en forsikringspolice, som stilles til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn afgivet til en direktør, vil direktøren fra dette tidspunkt blive beskattet af indbe- talinger på og afkast af den håndpantatte forsikring. Tilsvarende gælder, hvis der tegnes en garantiforsik- ring som sikkerhed for pensionstilsagnet med direk- tøren eller dennes efterladte som berettigede.

Foruden de ovenfor nævnte forslag, der alle er et re- sultat af regeringens bestræbelser på at fjerne huller i den gældende skattelovgivning, foreslås det, at skatte- ydere, der har ikke fradragsberettigede pensionsord- ninger oprettet før den 18. februar 1992, som ville have været omfattet af pensionsbeskatningslovens af- snit II A, såfremt disse regler ikke alene fandt anven-