

Efter gældende praksis finder lovens § 25 ikke anvendelse, når ordningen ophæves som følge af en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 inden for samme pengeinstitut eller mellem to pengeinstitutter. Det foreslås ved nærværende lovforslag at lovfæste denne praksis.

En overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 er kendetegnet ved, at ophævelsen af den oprindelige ordning ikke i pensionsbeskatningslovens regi behandles som en udbetaling, ligesom den efterfølgende indbetaling på den nye ordning ikke behandles som en indbetaling. Overførslen har således ingen skattemæssige konsekvenser for opsparende i relation til pensionsbeskatningsloven, og bør tilsvarende ikke have nogen skattemæssige konsekvenser for opsparende i relation til pensionsafkastbeskatningslovens § 25, når opsparende har mulighed for at fremføre den negative skat i den nye ordning eller den bestående ordning, hvortil ordningen er overført.

Det foreslås derfor, at pensionsafkastbeskatningslovens § 25 ikke finder anvendelse i de situationer, hvor ordningen ophører i forbindelse med en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 inden for samme pengeinstitut eller mellem to pengeinstitutter. I stedet kan den negative skat som nævnt ovenfor fradrages i skat for efterfølgende år i den fremtidige ordning.

Til § 2

Til nr. 1-7 og 9

I medfør af lov om tilsyn med firmapensionskasser skal ethvert løfte om pension i forbindelse med et ansættelsesforhold afdækkes enten i et forsikringselskab 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. I stedet behandles det skattemæssigt efter statsskattelovens § 4, litra c, hvorefter de løbende ydelser til sin tid beskattes som almindelig indkomst. Hvis pensionstilsagnet som alternativ afløses ved kapitalisering af forpligtelsen og derved udbetales direktøren som et engangsvederlag, beskattes beløbet lempeligt efter ligningslovens § 7 O, stk. 1, nr. 3, hvorefter kun 85 pct. af den del af summen, der overstiger 12.700 kr. (2004 beløb), beskattes som almindelig indkomst.

Ligningsrådet har i nogle sager i 2003 taget stilling til den skattemæssige behandling af uafdækkede pensionstilsagn. I én af sagerne fandt Ligningsrådet ikke, at det havde betydning for den skattemæssige behandling af et uafdækket pensionstilsagn, at en af arbejdsgiveren oprettet kapitalforsikring med opsparing på

direktørens liv, der kom til udbetaling til arbejdsgiveren ved direktørens pensionering, blev givet i håndpant til direktøren - selvom han faktisk herved blev stillet lige så sikkert, som havde der været tale om en almindelig pensionsordning. Ligningsrådet fandt heller ikke, at det havde betydning for den skattemæssige behandling, hvis arbejdsgiveren i stedet stillede sikkerhed for tilsagnet i form af en garantiforsikring, som oprettes med direktøren eller dennes efterladte som berettiget til ydelser fra forsikringen i tilfælde af, at arbejdsgiveren ikke var i stand til at udbetale pensionsydelse på det aftalte tidspunkt.

Afgørelsen har skabt grundlag for, at der nu udbydes pakked løsninger, hvorefter direktørers pensioner indrettes som uafdækkede ordninger. Der tegnes samtidigt en kapitalforsikring på direktørens liv, og denne forsikring får direktøren i håndpant til sikkerhed for arbejdsgiverens forpligtelser i forbindelse med det uafdækkede pensionstilsagn.

De uafdækkede ordninger bliver således lige så sikre for den enkelte pensionsmodtager som afdækkede ordninger. I store træk er der tale om identiske produkter, men de uafdækkede ordninger behandles skattemæssigt gunstigere, uanset at de med håndpantskonstruktionen (eller garantiforsikringskonstruktionen) fremstår som lige så sikre som almindelige pensionstilsagn, der er afdækkede i et forsikringselskab eller en pensionskasse. Man kan sige, at reglerne for så vidt angår uafdækkede pensionsordninger bliver anvendt til at konvertere højt beskattet pension til noget lignende, bare med et andet navn og med mulighed for lavere beskatning.

Da uafdækkede ordninger ikke omfattes af pensionsbeskatningsloven, er de dermed heller ikke omfattede af denne lovs skatteflugtsregler. Der kan dermed være en yderligere fordel forbundet med de uafdækkede ordninger i forbindelse med, at en direktør planlægger at flytte til udlandet.

Det foreslås at lukke dette skattehul.

Det er ikke i sig selv problematisk, at arbejdsgiveren tegner en kapitalforsikring på direktørens liv, der i værdi modsvarer den til enhver tid værende forpligtelse ifølge det uafdækkede pensionstilsagn, idet arbejdsgiveren således blot i højere grad sikrer sig, at han til sin tid kan honorere forpligtelsen.

Der er imidlertid tale om et skattehul, når arbejdsgiveren ad omveje kan afdække et uafdækket pensionstilsagn, uden at den ansatte bliver beskattet af arbejdsgiverens indbetaling og af tilvæksten på ordningen, når realiteten er, at direktøren får rådighed over kapitalforsikringen ved, at han får den i håndpant. Han er dermed i store træk sikret, som havde han en alminde-