

har fradragsret – som en almindelig driftsoms-kostning på tidspunktet for sikkerhedsstillelsen – for værdien af den pågældende forsikring m.v. på dette tidspunkt og efterfølgende for indbetalinger, der foretages, så længe sikkerhedsstillelsen består.

Da den pågældende arbejdsgiver i den nævnte situation er ejer af den pågældende forsikring m.v., ses denne retsstilling dog ikke ganske klart at fremgå af loven, jf. også Foreningen af Statsautoriserede Revisors hørings svar til anden høringsrunde af lovforslaget, gengivet og kommenteret på L 134 – bilag 5.

Derfor foreslås fradragsretten i den givne situation tydeliggjort, jf. den foreslåede ændring til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2.

Eventuelle udbetalinger fra den ordning, der er lagt til sikkerhed, vil under sikkerhedsstillellesperioden tilgå direktøren og være skattefri for denne efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5.

Er sikkerhedsstillelsen ophørt, vil udbetalinger fra ordningen tilgå arbejdsgiveren, som herefter vil være skattefri efter samme bestemmelse. Arbejdsgiverens fradragsret for de løbende pensionsudbetalinger eller engangsudbetalinger vil dog allerede være neutraliseret i forbindelse med sikkerhedsstillelsens ophør, jf. pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 6, hvorefter arbejdsgiveren er skattepligtig af forsikringens værdi på tidspunktet for sikkerhedsstillelsens ophør. I den forbindelse bemærkes, at i det omfang udbetalingerne fra ordningen sker til arbejdsgiveren og sikkerhedsstillelsen ikke tidligere er ophørt, anses sikkerhedsstillelsen dog for ophørt for disse udbetalingers vedkommende, således at arbejdsgiveren er skattepligtig af disse udbetalinger efter § 56, stk. 6. Har sikkerheden eksempelvis en værdi på 1 mio. kr., hvoraf der udbetales 100.000 kr. til arbejdsgiveren, er det ensbetydende med, at sikkerhedsstillelsen er blevet nedskrevet til en værdi på 900.000 kr. – og tilsvarende ophørt for de 100.000 kr.s vedkommende.

Ved ændringen af pensionsbeskatningslovens § 55, jf. lovforslagets § 2, nr. 10, præciseres det, at direktører m.v. skal beskattes af arbejdsgiverens præmier m.v. til en ordning m.v., der er stillet til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn. Foreningen af Statsautoriserede Revisorer har i forbindelse med anden høringsrunde af lovforslaget bemærket, at det tilsvarende bør præci-

seres, at den pågældende direktør m.v. er skattefri af den del af arbejdsgiverens udbetalinger, der hidrører fra indbetalinger og afkast efter sikkerhedsstillelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2 og 3.

Kommer udbetalingerne direkte fra den forsikring m.v., der er blevet lagt til sikkerhed for et uafdækket pensionstilsagn, vil udbetalingerne være skattefri, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, som nævnt ovenfor. På tidspunktet for pensionstilsagnets realisering vil udbetalingerne dog formentlig oftest komme fra den tidligere arbejdsgiver og ikke fra forsikringen m.v. Arbejdsgiveren vil i dette tilfælde selv få forsikringen m.v. udbetalt, hvilket skattemæssigt vil blive behandlet som nævnt ovenfor.

Direktøren vil imidlertid umiddelbart være skattepligtig af udbetalingerne fra arbejdsgiveren, men er tidligere også blevet beskattet af præmier og bidrag til forsikringen m.v. og af værditilvæksten på forsikringen m.v. Rimeligvis bør direktøren derfor være skattefri af den del af arbejdsgiverens indbetalinger, der hidrører fra indbetalinger og afkast efter sikkerhedsstillelse, hvilket imidlertid ikke umiddelbart følger af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53 A. Den beskatning af sikkerhedsstillelse for uafdækkede pensionstilsagn, der indførtes med lov nr. 1388 af 20. december 2004 om ændring af forskellige skattelove. (Justering af reglerne om pensionsordninger), lukkede et skattehul, og skulle derfor naturligvis være effektiv, men forekommer i den beskrevne situation at være for vidtgående.

Det foreslås derfor, at arbejdsgiverens udbetalinger i henhold til et løfte om pension, jf. pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 6, er skattefri for direktøren, i den udstrækning de foretagne udbetalinger modsvarer sikkerhedsstillelsen/den tidligere sikkerhedsstillelse, jf. den foreslåede ændring til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5. Skattefriheden modsvarer, at direktøren tidligere vil være blevet beskattet af indbetalinger (og værditilvækst som kapitalindkomst).

Til nr. 6

Der er tale om en teknisk ændring til lovforslagets ikrafttrædelsesbestemmelse som følge af, at der med ændringsforslaget indsættes et nyt nummer i lovforslagets § 2.