



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2008-321-0008

Dato: 10. marts 2008

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 87- Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven
(Præciseringer af kompensationsordning).

Hermed sendes i 5 eksemplarer svar på henvendelse af 5. marts 2008 fra
Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (bilag 4).

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR) har den 5. marts 2008 sendt deres bemærkninger til L 87 til Folketingets Skatteudvalg. Bemærkningerne kommenteres i det følgende.

FSRs bemærkninger vedrører den foreslåede tekniske præcisering af markedsværdien pr. 31. december 2005 i § 41, stk. 11, i pensionsafkastbeskatningsloven.

Efter FSRs opfattelse bør markedsværdien aldrig kunne fastlåses til en regnskabsmæssig værdi på et givet tidspunkt, da markedsværdien i flere forskellige situationer kan afvige væsentligt fra den regnskabsmæssige værdi. FSR anfører, at værdien i alle tilfælde bør vurderes konkret. En vedtagelse af ændringsforslaget på dette punkt vil efter FSRs opfattelse føre til vilkårlige resultater ved beregning af kompensationsbeløbene.

FSR anfører bl.a., at udtrykket markedsværdi altid har været et knæsat princip i pensionsafkastbeskatningsloven. Efter FSRs opfattelse er det inkonsekvent at anvende begrebet markedsværdien, når de hidtil friholdte ejendomme overgår til beskatning pr. 1.1.2008, mens kompensationsbeløb for præcis de samme ejendomme skal beregnes med udgangspunkt i en "fikseret" markedsværdi pr. 31.12.2005, nemlig den værdi, der er anført i årsrapporten.

FSR anfører, at baggrunden for den foreslåede bestemmelse formentlig er, at pensionskasser og livsforsikringselskaber ved fastlæggelsen af værdien af aktivmassen skal anvende markedsværdiprincippet. Værdiansættelsen af fast ejendom skal ifølge bilag 7 til bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringselskaber og tværgående pensionskasser, ansættes til "dagsværdi". FSR nævner, dette ikke gælder i alle tilfælde, og at firmapensionskasser i deres årsrapport for 2005 skulle anvende købspris plus omkostninger. Efter FSRs opfattelse er det urimeligt, at pensionskasserne i disse situationer er bundet af et valgt værdiansættelsesprincip (anskaffelsesprisen), som typisk vil afvige markant fra markedsværdien.

FSR anfører endvidere, at hvis man f.eks. tænker sig en situation, hvor en pensionskasse kort efter den 31.12.2005 har solgt pensionskassens hidtil friholdte, faste ejendom til en betydelig merværdi i forhold til den regnskabsmæssigt opgjorte værdi, bør der være mulighed for at anvende den høje (salgs-)værdi som kompensationsgrundlag.

FSR nævner herudover, at hvis der f.eks. undtagelsesvis er fejl i årsrapportens oplysninger om værdiansættelsen, er det udelukket senere at korrigere herfor.

FSR henstiller derfor, at den foreslåede lovændring ikke vedtages, således at den allerede vedtagne ordlyd bevares.

Kommentar:

Jeg er ikke enig med FSR i, at kompensationen for ophævelse af skattefrihed for visse faste ejendomme bør beregnes på baggrund af en konkret vurderet markedsværdi. Folketinget har med vedtagelsen af lov nr. 1535 af 19. december 2007 (L 10) valgt, at kompensationen for visse faste ejendomme beregnes på baggrund en værdi, der allerede er opgjort i pensionsinstitutternes regnskaber, og som ikke er påvirket af pensionsbranchens forventninger til virkningen af den fremtidige beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven og muligheden for kompensation herfor. Beregningen af kompensationen skal derfor tage udgangspunkt i værdien pr. 31. december 2005, som denne er anført i årsrapporten for 2005, hvilket foreslås præciseret i L 87.

Med hensyn til det anførte om den værdi firmapensionskasserne anvender i deres årsrapporter for 2005, har jeg, som foreslået af Foreningen af Firmapensionskasser, stillet et ændringsforslag, der giver firmapensionskasserne mulighed for i stedet at vælge den pr. 1. oktober 2005 årsregulerede offentlige vurdering, som denne forelår ved fremsættelsen af L 87, ved kompensationsberegningen. Herved er der efter min mening fundet en løsning, der kommer så tæt på markedsværdien den 31. december 2005 som muligt samtidig med, at det fastholdes, at compensationen skal beregnes på baggrund af en værdi, der ikke vil være påvirket af muligheden for udbetaling af compensation.

Det bemærkes herudover, at jeg forstår FSRs eksempel med en pensionskasse, der sælger en ejendom kort efter den 31. december 2005, sådan at de synes, det er urimeligt, at compensation beregnes på baggrund af en fikseret markedsværdi. Jeg skal gøre opmærksom på, at en pensionskasse, der sælger kort efter den 31. december 2005, ikke er berettiget til compensation efter § 41, da pensionskassen ikke ejer ejendommen den 31. december 2007. Ved salg kort efter den 31. december 2005 vil hverken sælger eller køber opleve ændret beskatning i forhold til de hidtidige regler, og dermed ikke lide et tab på grund af ophævelsen af skattefrihed for visse ejendomme pr. 1. januar 2008. Spørgsmålet om fiksering af markedsværdi opstår derfor ikke.

Endelig bemærkes, at det er korrekt, som anført af FSR, at når man beregner compensationen på baggrund af en fikseret markedsværdi, så er det ikke muligt efterfølgende at ændre denne værdi, hvis der er fejl i årsrapportens oplysninger om værdiansættelsen. Det er konsekvensen af, at det er valgt at tage udgangspunkt i en fikseret værdi. Det bemærkes i den forbindelse, at årsrapporten er revideret og godkendt af generalforsamlingen.

Jeg må derfor fastholde, at compensationen for ophævelse for skattefritagelse af visse ejendomme skal beregnes på baggrund af værdien i årsrapporten 2005, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007, som foreslået præciseret i L 87.