

## RETTELSESBLAD

Erstatter forslag af 4. august 2017

### Begrundelse

På baggrund af sent indkomne lovtekniske høringssvar, er der udarbejdet et rettellesblad til forslaget. Ændringerne er overvejende af teknisk karakter.

Bemærkninger til forslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Indledning

Hovedhjørnestenen i indkomstskattesystemet er beskatning af arbejdsindkomst. Den effektive beskatning af arbejdsindkomst er høj. Til gengæld bliver en række kapitalgevinster ikke beskattet, medmindre der foreligger spekulation.

Forslaget vil bidrage til skabe større lighed i beskatningen af forskellige former for indkomster. Ulighed i beskatningen af indkomstformer inviterer til skattespekulation. Det gælder i særlig grad hos skatteydere, som har mange ressourcer, herunder økonomiske ressourcer, til rådighed.

I 2012 blev Danmark og Grønland enige om at ændre den dansk-grønlandske dobbeltbeskatningsaftale. Indtil 2013 modtog Grønland et årligt beløb fra Danmark i størrelsesordenen 25 mio. kr. som kompensation for at afstå fra beskatning på visse områder. Med aftalen i 2012 bortfaldt ca. 20 mio. kr. af det samlede kompensationsbeløb. Det skyldtes, at de forhold, som i 1990 lå til grund for kompensationsaftalen, ikke længere var de samme. Bl.a. var der i begge lande gennemført større ændringer af beskatningsreglerne, ligesom Grønland havde indført Selvstyre.

Bortfaldet af en væsentlig del af kompensationsbeløbet blev afløst af en aftale om, at i tilfælde hvor en person har en skattebegünstiget pensionsordning i det andet land beskatter landet pensionsafkastet og overfører provenuet til det land, hvor personen er bosiddende. Aftalen har hidtil resulteret i, at Grønland hvert år får overført et beløb i størrelsesordenen 20 mio. kr. fra Danmark. Da Grønland, i modsætning til hvad der var forudsat ved aftalens indgåelse, hidtil ikke har beskattet pensionsafkast, er der ikke overført beløb til Danmark. Med nærværende forslag vil

Grønland kunne leve op til aftalen med Danmark. Det antages, at det beløb som årligt skal overføres til Danmark vil udgøre mindre end 500.000 kr.

For den enkelte skatteyder kan det bedre betale sig, at investere i f.eks. en ikke udloddende investeringsforening, fremfor at investere sine penge i en udloddende investeringsforening. Ved at investere i en ikke udloddende investeringsforening kan skatteyderen opnå en skattefri kursgevinst på sit investeringsbevis, mens de løbende udbetalinger fra en udloddende investeringsforening vil blive beskattet som udbytter med mellem 36 og 44 pct. afhængig af skattekommune.

Den nuværende uens behandling af forskellige indkomstformer lægger op til skattespekulation. For den enkelte skatteyder udgør skat en omkostning på linje med andre omkostninger. Det er derfor naturligt at inddrage skattereglerne i vurderingen af, hvordan man som skatteyder kan sikre sig det bedste afkast efter skat.

Der er med andre ord indbygget et forvriddningselement i den nuværende indretning af skattesystemet. Ideelt bør et skattesystem indrettes, så det påvirker den enkelte skatteydere investeringsbeslutninger mindst muligt. Herved opnås, at skatteydernes investeringsbeslutninger træffes på baggrund reelle forretningsmæssige overvejelser, hvilket i almindelighed også antages at være samfundsøkonomisk hensigtsmæssigt.

I praksis vil det ofte være meget vanskeligt at undgå, at skattereglerne får indflydelse på borgere og virksomheders investeringsbeslutninger. Ikke desto mindre må det betragtes som en sund målsætning, at skattesystemet indrettes så helt åbenlyse forvriddinger søges undgået.

Naalakkersuisut har derfor besluttet at fremsætte en pakke bestående af 3 forslag, som tilsammen skal søge at tage hånd om nogle af udfordringerne ved den nuværende kapitalbeskatning. Pakken består af nærværende forslag, et forslag om beskatning af visse kapitalafkast og et forslag om beskatning af gevinster på værdipapirer.

Udgangspunktet i sidstnævnte forslag er, at kapitalgevinster skal beskattes på niveau med arbejdsindkomster, renter og udbytter. Det vil sige en beskatning på mellem 36 og 44 pct. Det gælder dog ikke for hovedaktionæres investeringer i grønlandske selskaber, hvor der tages hensyn til den sammensatte beskatning (selskabsskat og kursgevinstskat).

For at undgå store forvriddinger bør kapitalafkast af opsparing i pensionsordninger beskattes på lige fod med andet kapitalafkast. Dette søges sikret med forslaget om beskatning af visse kapitalafkast og med nærværende forslag. Dog lægges der i begge Inatsisartutlove op til en væsentlig lavere beskatning, idet der foreslås en skattesats på 15,3 pct. Den lavere beskatning skal sikre, at det fortsat er skattemæssigt mere attraktivt at spare op til sin pension fremfor at spare op i frie midler.

Der har forud for udarbejdelsen af forslaget været drøftelser med pensionskassen SISA. SISA har i den forbindelse understreget vigtigheden af, at en eventuel pensionsafkastskat skal være så let administrerbar som mulig. Særligt er det vigtigt, at reglerne ikke påfører pensionskassen og dermed pensionsopsparerne betydelige udgifter til udvikling og tilretning af egne IT programmer og lignende.

Da SISA har indgået en administrationsaftale med AP Pension i Danmark har SISA foreslået, at en pensionsafkastskat bør indrettes på samme måde som den tilsvarende beskatning i Danmark. Dette vil gøre det muligt at indgå aftale med AP Pension om at udvide administrationsaftalen til at omfatte den nye pensionsafkastskat.

Naalakkersuisut lægger stor vægt på, at en pensionsafkastskat skal være så billig at administrere som mulig og har derfor accepteret, at den grønlandske pensionsafkastskat skal ligne den danske pensionsafkastskatteordning så meget som mulig. Dette indebærer dels, at alle bestemmelser i den danske lovgivning som er anset for relevante er indarbejdet i forslaget, dels at det vil blive relevant løbende at indarbejde eventuelle fremtidige ændringer i den danske pensionsafkastskatteordning i den nye grønlandske pensionsafkastskattelov. Det kan i den forbindelse ikke udelukkes, at det i værste fald kan blive nødvendigt at fremsætte forslag til Inatsisartut, hvor Inatsisartutloven foreslås ændret med tilbagevirkende kraft til den dato, da en tilsvarende ændring af den danske lovgivning trådte i kraft. Der henses herved bl.a. til de forholdsvis store forskelle, der i den danske og den grønlandske lovgivningsproces. Der vil dog være tale om undtagelsestilfælde, hvor de økonomiske eller tekniske forhold taler med stor vægt for en sådan løsning.

Det har under forberedelsen af dette forslag været overvejet, om der findes mere enkle og hensigtsmæssige lovtekniske løsninger på inkorporeringen af de danske regler i Grønland. Det synes desværre ikke at være tilfældet. Særligt stiller Grundlovens § 43 - ”Ingen skat kan pålægges, forandres eller ophæves uden ved lov; ...” - sig i vejen for en løsning, hvor væsentlige dele af reglerne inkorporeres via bekendtgørelse.

## **2. Hovedpunkter i forslaget**

Det foreslås, at pensionsberettigede, som dels er fuldt skattepligtige her til landet efter indkomstskattelovens § 1, stk. 1 og 2, og dels ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, skal være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Ophører skattepligten, skal pensionsudbyderen foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf.

Pensionskasser, der har hjemsted i Grønland, samt livs- og pensionsforsikringselskaber med hjemsted i Grønland, vil ligeledes blive skattepligtige efter denne Inatsisartutlov

Pensionsafkastskatten fastsættes af lighedshensyn til 15,3 procent, så beskatningen modsvarer beskatningen af pensionsordninger, som indestår på danske ordninger.

Størstedelen af pensionsordninger i livsforsikringselskaber og pensionskasser er baseret på et forsikringsteknisk system med garanterede pensionsydelse. Sammenhængen mellem pensionstilsagnet og pensionsbidraget er baseret på nogle forudsætninger om rente, dødelighed, invaliditetshyppighed og omkostninger. Sammenhængen fremgår af livsforsikringselskabets og pensionskassens tekniske grundlag. Populært sagt kan selskabet m.v. beregne, hvad der kan udbetales i alderspension, når man forudsætter en fremtidig rente (grundlagsrenten), og når man tager højde for, at der løbende skal trækkes fra til omkostninger til forsikringens administration, til pension til dem, der bliver invalide, og endelig når man regulerer for, at nogle dør før den normale pensionsalder.

Al forsikring går ud på at dele risici mellem deltagerne. Det gælder også for livs- og pensionsforsikring. Blandt deltagerne i et risikofællesskab foregår der derfor en omfordeling. Omfordelingen er åbenbar i forbindelse med invaliditet og dødsfald. De, der forbliver raske, betaler via deres præmier erstatning til dem, der mister arbejdsevnen. Ved dødsfald betaler fællesskabet erstatning til de efterladte for tab af forsørgelse. Også ved aldersdækning foregår der en omfordeling. Alderspensionen dækkes af bestandens opsparing, men de, der dør tidligere end gennemsnittet, betaler ved at give afkald på videre betaling til fordel for dem, der lever længere.

Forsikringstageren betaler for selskabets overtagelse af risikoen for indtræden af risikobegivenheden ved et fradrag i præmien, en såkaldt risikopræmie. Omvendt er der også en sandsynlighed for, at risikoen aldrig aktualiseres, i hvilket tilfælde forsikringstagerens opsparing fordeles til de andre forsikringstagere.

Forudsætningerne omkring rente, risiko og omkostninger er fastsat på forsigtigt grundlag for at have sikkerhed for, at selskabet mv. til sin tid har tilstrækkelige midler til at opfylde de afgivne pensionstilsagn.

De forsigtige forudsætninger omkring rente, risiko og omkostninger m.fl., der er lagt til grund for beregningen af præmien eller pensionsydelsen, indebærer, at selskabet mv. opnår en gevinst på de indgåede pensionsaftaler. Denne gevinst giver anledning til, at selskabet mv. kan yde bonus.

Der kan knyttes et bidrag til bonus til hvert bonuselement:

- Rentebonus skyldes, at selskabet opnår en større forrentning end forudsat ved præmieberegningen.
- Risikobonus skyldes forskellen mellem den dødelighed og den invaliditet, der er forudsat i det tekniske grundlag, og de faktiske forhold.
- Omkostningsbonus hidrører fra et lavere omkostningsniveau end forudsat i det tekniske grundlag.

Bonus opstår således ud fra overskuddet på rente- risiko- og omkostningselementerne.

Selskabet mv. skal løbende tage stilling til, hvor stor en andel af det realiserede resultat, der skal tilfalde pensionskunderne i form af bonus. Hvis der ikke er aftalt andet, vil der for bonusberettigede forsikringer gælde, at egenkapitalens andel af det realiserede resultat følger af bekendtgørelse om kontributionsprincippet, jf. senest bekendtgørelse nr. 1643 af 14. december 2016. Bekendtgørelsen har hjemmel i lov om finansiel virksomhed og finder anvendelse på de regler for beregning og fordeling af realiseret resultat, som livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser skal anmelde i forbindelse med udøvelse af livsforsikringsvirksomhed.

Depotrenten fastsættes traditionelt i december måned forud for det følgende kalenderår, og depotrenten må derfor basere sig på en prognose over investeringsafkastet for det følgende år samt resten af indeværende år. Depotrenten er den rente, en livsforsikrings kontoreserve forrentes med, dvs. rente i henhold til aftalen plus rentebonus.

Rentetilskrivningen baserer sig i de traditionelle ordninger på gennemsnitsrentepricippet. Princippet indebærer, at alle medlemmer af ordningen i det enkelte år får tilskrevet rente efter samme rentesats, uanset hvilken grundlagsrente der blev anvendt ved indgåelse af pensionsaftalen.

I pensionskasser mv. anvendes bonus sædvanligvis til proportional opskrivning af forsikringerne, dvs. køb af tillægsforsikring. Bonus kan dog også opsamles på en særlig konto »tilhørende« den enkelte forsikringstager, som kommer til udbetaling med renter, når forsikringen udgår af bestanden, enten ved forsikringsbegivenhedens indtræden eller ved forsikringens udløb (bonusopsamling), til at nedsætte de fremtidige pensionsbidragsindbetalinger eller udbetales kontant.

#### Unit-linked ordninger

Ønsker man som pensionsopsparer at have direkte indflydelse på investeringen af ens pensionsmidler, findes der et alternativ i form af pensionsprodukter omfattet af forsikringsklasse III - såkaldte unit-linked ordninger.

I unit-linked ordninger følger pensionsopsparerens afkast de faktisk foretagne investeringer (markedsafkastet). Der kan dog tegnes forskellige former for garanti i tilknytning til unit-linked ordninger - eksempelvis en 0-pct. garanti - dog typisk alene mod eksplicit betaling og indskrænkning af porteføljevalget. I rene unit-linked ordninger, dvs. ordninger uden tilknyttet garanti, vil pensionsopsparereren få tilskrevet det faktiske afkast, såvel positivt som negativt, hvert år. I de senere år er dog opstået ordninger, hvorefter afkastet udjævnes over tid.

Unit-linked pensionsordninger giver kunden mulighed for at sammensætte en portefølje af forskellige værdipapirer.

I unit-linked ordningerne betaler kunden et gebyr ved indskud og et gebyr, hvis kunden vil trække indskuddet ud igen. Hertil kommer et løbende årligt gebyr, samt kurtage ved omlægning af kundens portefølje. Er der tilknyttet ordningen en garanti, vil der ofte skulle betales særskilt herfor.

Det er hele forrentningen af den skattepligtiges depot, der undergives beskatning.

Efter forslaget indføres en beskatning af afkastet af pensionskassers mv. egenkapital og af afkast, der tilfalder medlemmerne af pensionskassen under et som ufordelte midler. Desuden indføres en beskatning af de midler, som indkomstskattepligtige livsforsikringselskaber har hensat ufordelt til de forsikrede.

Der kan beregnes en negativ skat, hvis beskatningsgrundlaget bliver negativt. Den negative skat kan fradrages i pensionsafkastskat efter denne Inatsisartutlov for efterfølgende indkomstår. Der kan ikke ske modregning af negativ skat mellem 2 skattesubjekter. Negativ skat vedrørende beskatningsgrundlaget opgjort efter § 4 kan således udelukkende fradrages i skat opgjort efter § 4 for efterfølgende indkomstår. Negativ skat vedrørende beskatningsgrundlaget opgjort efter § 5 kan ligeledes udelukkende fradrages i skat opgjort efter § 5 for efterfølgende indkomstår. Negativ skat vedrørende beskatningsgrundlaget opgjort efter § 3 kan ligeledes udelukkende fradrages i skat opgjort efter § 3 for efterfølgende indkomstår vedrørende den samme pensionsberettigede.

Det foreslås at skattepligtige pensionskasser og livsforsikringselskaber kan få en negativ skat udbetalt, hvis den ikke er fradraget i de førstkomende 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet. Reglen skal blandt andet tage højde for, at visse pensionskasser mv. kan være under afvikling.

Det foreslås, at der gives lempelse for skat pålagt pensionsafkastet i udlandet, efter reglerne i § 69 i landstingslov om indkomstskat (indkomstskatteloven). Ifølge indkomstskattelovens § 69 kan skat, der er betalt til fremmed stat, til Danmark eller til Færøerne og opkrævet af indkomst fra kilder dér ved direkte påligning eller ved indeholdelse, fradrages i de indkomstskatter, der skal betales af denne indkomst i Grønland. Fradragsbeløbet kan dog ikke overstige den del af den samlede grønlandske skat, der efter forholdet mellem den i fremmed stat, i Danmark eller på Færøerne beskattede del af indkomsten og hele den i Grønland beskattede indkomst falder på førstnævnte del af indkomsten.

Pensionskassen m.v. skal indeholde og indbetale den skat, der påhviler de enkelte pensionsberettigede til de pågældende pensionsordninger, til skatteforvaltningen. Pensionskassen mv. skal indsende en endelig opgørelse den 31. maj i året efter indkomstårets udløb over

beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf og skatten for indkomståret for de enkelte pensionsordninger. Det foreslås at lægge en rente på den beregnede pensionsafkastskat fra den 20. februar til betaling sker, dvs. senest den 31. maj. Rnten beregnes på grundlag af et simpelt gennemsnit af den af Danmarks Nationalbank opgjorte kassekreditrente for ikkefinansielle selskaber i månederne juli, august og september i det foregående kalenderår.

Det foreslås, at skatteforvaltningen tillægges kompetence til at kontrollere opgørelserne og skatteberegningerne fra pensionsinstitutterne og efter omstændighederne foretage ændringer heri.

Endeligt foreslås, at Inatsisartutloven skal træde i kraft den 1. januar 2018. Pensionsafkastskatten for 2018 vil herefter skulle indbetales senest den 31. maj 2019.

Forslaget skal i øvrigt ses i sammenhæng med landstingslov om forvaltning af skatter. Landstingslov om forvaltning af skatter indeholder bl.a. regler af betydning for skatteforvaltningens sags- og klagebehandling i forbindelse med forslaget, om kontrol, om renter ved for sen betaling, om eftergivelse med mere. På linje med andre skatte- og afgiftslove vil forvaltningen af denne Inatsisartutlov således være undergivet reglerne i landstingslov om forvaltning af skatter i det omfang, der ikke i Inatsisartutloven er fastsat særlige bestemmelser af betydning for forvaltningen.

### **3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige**

Vurderet på baggrund af de senere års afkast i pensionskassen SISA skønnes provenuet umiddelbart at udgøre gennemsnitligt 20 mio. kr. årligt. Beløbet vil være stigende i takt med stigende opsparinger. Der vil til en vis grad være tale om en fremrykning af beskatningen. Det samlede nettoprovenu vil dog være positivt.

De danske erfaringer med den tilsvarende danske ordning har vist, at det er umuligt at forudse udviklingerne på de finansielle markeder 18 måneder frem med en blot rimelig sikkerhed. Ved udarbejdelse af finanslovsbidrag vil der blive søgt anlagt et konservativt skøn. Uagtet dette, vil der kunne forekomme betydelige afvigelser i både positiv og negativ retning.

Skatteforvaltningens bevillinger forventes over de kommende 4 år hævet med i alt 8 mio. kr. til bl.a. varetagelse af de opgaver, der er forbundet med dette forslag.

Forudsat der kan indgås en aftale med de danske skattemyndigheder om, at de vil videreformidle modtagne indberetninger til Selvstyret vurderes de løbende udgifter til administration af Inatsisartutloven at blive begrænsede. I modsat fald må der påregnes udgifter til udvikling af IT m.v. Som følge af Inatsisartutloven vil skatteforvaltningen skulle afsætte ressourcer til udførelse af kontrol og til vejledning. På det foreliggende grundlag skønnes merudgiften for skatteforvaltningen

ikke at overstige 100.000 kr. om året såfremt der indgås en aftale med de danske skattemyndigheder som nævnt.

#### **4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet**

Forslaget vurderes at have begrænsede administrative konsekvenser for pensionskassen SISA, ligesom pensionskassens økonomiske forhold vil blive berørt i et mindre omfang.

#### **5. Konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed**

Forslaget har ingen konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed.

#### **6. Konsekvenser for borgerne**

Pensionsafkastskatten opkræves med udgangspunkt i det indkomstår, hvor fortjenesten opstår. Som følge af skatten vil det beløb, som udbetales til opsparerne, i forbindelse med deres pensionering m.v., blive mindre.

Pensionsafkastskatten kan i den sammenhæng sidestilles med andre løbende beskatninger af kapitalafkast, f.eks. beskatningen af renter og udbytter, idet skattesatsen for pensionsafkast er markant lavere end skattesatsen for renter og udbytter, der er lig med den kommunale udskrivningsprocent.

#### **7. Andre væsentlige konsekvenser**

Forslaget har ikke andre væsentlige konsekvenser

#### **8. Høring af myndigheder og organisationer m.v.**

Forslaget har været til høring i perioden 11. juli 2017 til 26. juli 2017 hos: SISA, PFA Soraarnej, Grønlands Erhverv (GE), NUSUKA, KNAPK, SIK, IMAK, ASG, PPK, AK, NPK, KANUKOKA, Kommune Kujalleq, Kommuneqarfik Sermersooq, Qeqqata Kommunua, Qaasuitsup Kommunua, Grønlandsbanken, Bank Nordik, Deloitte, Grønlands Revisionskontor, BK Revision, EY Grønland, Nunatsinni Advokatit, Formandens Departement, Departementet for Erhverv, Arbejdsmarked, Handel og Energi, Departementet for Familie, Ligestilling og Sociale Anliggender

Der er modtaget høringssvar fra: KANUKOKA, Grønlands Erhverv (GE), Grønlands Revisionskontor, SISA, PFA Soraarnej/PFA Pension, Grønlandsbanken, Akademikernes Sammenslutning i Grønland (ASG), Moderniseringsstyrelsen og Formandens Departement

Nedenfor refereres der også til andre forslag fra Naalakkersuisut. Det drejer sig isæt om forslag til Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast og forslag til Inatsisartutlov om den skattemæssige behandling af fysiske personers gevinster og tab fra kapitalandele i selskaber og



visse værdipapirer. De tre forslag udgør en pakke der skal tage hånd om nogle af udfordringerne ved den nuværende kapitalbeskatning.

Nedenfor er hovedpunkterne i høringsparternes bemærkninger gengivet med almindelig skrift, mens Naalakkersuisut kommentarer er anført med *kursiv*

### KANUKOKA

Indledningsvist bemærker KANUKOKA, at der ikke ses at være rimelige argumenter for den korte høringsfrist.

*Forslaget er det ene af 2 tæt forbundne forslag vedrørende beskatning af afkast af pensionsordninger. Forslaget til Inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler er for at reducere omkostningerne til udvikling af IT systemer formuleret så tæt på den tilsvarende danske lovgivning som muligt. Det skyldes, at de grønlandske pensionskasser administreres på basis af IT systemer udviklet til danske regler m.v. Dansk lovgivning er ofte mere detaljeret og gør brug af flere fagudtryk end grønlandsk lovgivning. Dette gav anledning til betydelige udfordringer og deraf følgende forsinkelser med oversættelsen af forslaget til Inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler.*

*Sammenhængen mellem dette forslag og forslaget til Inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler gjorde, at forsinkelsen med oversættelse af sidstnævnte forslag og dermed den sene og korte høring af samme også fik betydning for dette forslag.*

*De 2 forslag antages i FFL2018 at give et provenu på i alt 25 mio. kr. fra 2019 stigende til 30 mio. kr. i 2021. En udsættelse af forslagene til forårssamlingen 2018 vil medføre en udskydelse af ovenstående indtægter med et år. Da forslagene således indgår i den økonomiske prioritering blev det trods indgående aftaler, gældende retningslinjer m.v. anset for rigtigst at sende forslagene i høring med en kort høringsfrist i juli.*

*I forbindelse med høringen blev det tilkendegivet, at eventuelle høringssvar, som indkommer efter udløb af høringsfristen, vil indgå i overvejelserne om udarbejdelse af rettelsesblade eller fremsættelse af ændringsforslag. Desuden blev den korte høringsfrist beklaget, men fristerne for aflevering af lovforslag til EM 2017 gjorde, at det desværre ikke var muligt at fastsætte en længere høringsfrist.*

KANUKOKA savner generelt en fyldestgørende redegørelse for, hvorvidt de to lovforslag regulerer samme beskatningskilder som de senest gennemførte pensionsbeskatningstiltag, navnlig inatsisartutlov nr. 21 af 28. november 2016 om obligatorisk pensionsordning og inatsisartutlov nr. 7 af 6. juni 2016 om ændring af landstingslov om indkomstskat.

*De to forslag vil omfatte langt hovedparten af de pensionsordninger, som er eller vil blive etableret af grønlandske skatteydere, uanset om ordningerne er etableret i eller udenfor Grønland. I det omfang en pensionsordning ikke omfattes af et af forslagene vil afkastet skulle beskattes efter indkomstskattelovens § 44, stk. 1 og 3, hvilket vil medføre en beskatning på mellem 36 og 44 procent.*

Det er væsentligt for KANUKOKA, at der ikke gennemføres ordninger, som gør det mindre attraktivt at etablere pensionsopsparing i Grønland end i andre lande.

*Som udgangspunkt er det et grønlandsk anliggende, hvordan det grønlandske skattesystem bør indrettes. Det kan dog oplyses, at foreslåede regler er på niveau med eller bedre end de tilsvarende danske regler.*

Samtidig er det den overordnede vurdering i KANUKOKA, at lovforslaget i nogen grad minder om en formuebeskatning, hvad der ikke hidtil har været tradition for i Grønland.

*Dette forslag indgår i en pakke bestående af 3 forslag, som tilsammen skal søge at tage hånd om nogle af udfordringerne ved den nuværende kapitalbeskatning. Hidtil har nogle af disse indkomster været skattefrie for fysiske skatteydere. Det gælder bl.a. kursgevinster og afkast af pensionsopsparinger i pensionskasser. Andre kapitalgevinster, som renter og udbytter, beskattes derimod fuldt ud. Forslaget vil bidrage til skabe større lighed i beskatningen af forskellige former for indkomster.*

KANUKOKA finder det principielt uheldigt, hvis der gennemføres beskatning af værditilvækst i pensionsopsparinger, som opsparereren reelt ikke har råderet over uden at skulle betale en betydelig afgift ved at opsiges ordningen i utide.

KANUKOKA finder det hensigtsmæssigt, man henholder sig til den model, at en eventuel beskatning sker i indbetalinger eller udbetalinger fra en pensionsordning.

*Det følger af forslagets § 16, stk. 1, at PAL skatten indeholdes og indbetales af pensionskassen.*

*I forbindelse med forslaget er det anset for rimeligt, at afkast, som optjenes i dag, også bliver beskattet i dag i et mindre omfang. Lønindkomster, renteindtægter m.v. beskattes ligeledes, når de erhverves.*

KANUKOKA vil afstå fra, at kommentere de mere beskatningstekniske bestemmelser, som udgør hovedparten af forslaget, idet der er tale om i alt væsentligt en kopiering af de danske regler.

KANUKOKA vil imidlertid knytte nogle særskilte bemærkninger til lovforslagets bemærkninger:

Det fremgår af indledningen, at et formål med lovforslaget er at leve op til dobbeltbeskatningsaftalen med Danmark fra 2012, og at det er en forudsætning for denne aftale, at Grønland beskatter pensionsafkast. Det fremgår videre, at lovforslaget formentlig vil indebære, at Grønland skal overføre mindre end 500.000 kr. til Danmark. Som Naalakkersuisut efter bemærkningerne synes at være klar over, så er der tale om et meget teknisk og administrativt krævende lovforslag, som umiddelbart forekommer dårligt dimensioneret til grønlandske forhold, hvor der i øvrigt kun aktuelt er en enkelt pensionskasse, SISA. SISA har anbefalet en gennemførelse af en ordning efter dansk model, idet SISA i forvejen har en samarbejdsaftale med AP Pension. Dette synes at være en meget snæver og kortsynet betragtning i lovgivningsmæssig sammenhæng, idet det må befrygtes, at lovens karakter vil kunne forhindre, at der oprettes nye pensionskasser i Grønland. KANUKOKA opfordrer derfor til, at det som et alternativ til lovforslaget overvejes, at søge dobbeltbeskatningsaftalen med Danmark genforhandlet således, at den manglende pensionsafkastbeskatning i Grønland i stedet indgår som en kompensation fra Grønland til den danske stat.

*Forslagets økonomiske konsekvenser er beskrevet ovenfor under punkt 3. Det fremgår heraf, at det gennemsnitlige provenu skønnes at blive ca. 20 mio. kr. Heraf skønnes ca. 500.000 kr., at skulle overføres til staten. En genforhandling af dobbeltbeskatningsaftalen som foreslået vil efterlade landskassen med et betydeligt provenubehov.*

Det fremhæves videre i de indledende bemærkninger, at evt. fremtidige lovændringer i Danmark vil blive søgt gennemført tilsvarende i Grønland, og at det ikke kan udelukkes, at dette vil betyde lovgivning med tilbagevirkende kraft. KANUKOKA må principielt vende sig mod tanken om skattelovgivning, som gøres bebyrdende for borgerne og virksomhederne med tilbagevirkende kraft. Dette er der kort og godt ikke tradition for i rigsfællesskabet. KANUKOKA henviser herved eksempelvis til Højesterets dom i UfR 1983.8, hvor en bebyrdende praksisændring havde tilstrækkelig hjemmel men ikke burde være tillagt tilbagevirkende kraft. Hertil kommer, at i henhold til Den Europæiske Menneskerettighedsdomstols praksis skal det nationale retsgrundlag for opkrævning af skat være tilgængeligt og forudsigeligt for den enkelte skatteyder. Der er således væsentlige principielle betænkeligheder knyttet til at ændre grønlandske skattelove med tilbagevirkende kraft, også selvom det sker for at skabe identitet mellem dansk og grønlandsk ret.

*Naalakkersuisut deler disse principielle betænkeligheder og vil gøre sig store bestræbelser for at undgå, at foreslå Inatsisartutloven ændret med tilbagevirkende kraft. Når det alligevel er relevant at nævne risikoen i forbindelse med forslaget skyldes det, at det ikke er muligt på forhånd at afvise, at der kan opstå situationer, hvor det vil påføre grønlandske pensionskasser og dermed disses medlemmer betydelige udgifter at skulle videreføre et IT-system, som deres danske samarbejdspartnere har ændret som følge af ændringer i den danske lovgivning. Der kan således være tilfælde, hvor det vil være bedre for de grønlandske pensionsopsparere, om reglerne ændres med tilbagevirkende kraft end at udsætte reglernes ikrafttræden til et nyt kalenderårs start.*

KANUKOKA opfordrer ud fra ovenstående bemærkninger til, at lovforslagene genovervejes, og at der under alle omstændigheder igangsættes et lovforberedende arbejde til overordnet at se på de problemstillinger, som er baggrunden for forslagene, og at der i dette arbejde gives relevante offentlige og private aktører lejlighed til passende tid til at deltage i arbejdet.

*Det er vurderingen, at forslaget på relevant måde bidrager til at løse nogle udfordringer ved de nuværende kapitalbeskatningsregler, ligesom det vurderes at forslaget har den fornødne kvalitet.*

### Grønlands Erhverv (GE)

De to lovforslag er i det store hele kopier af de danske pendanter. Det nævnes i bemærkningerne til forslagene, at de bl.a. har til hensigt at ”undgå store forvriddinger”, hvorfor kapitalafkast af opsparing i pensionsordninger skal beskattes på lige fod med andet kapitalafkast så som renter og udbytter fra ikke pensionsrelaterede investeringer.

Hvad der ligger i anvendelsen af ordet forvriddinger, forekommer ikke umiddelbart klart, når det for Naalakkersuisut er en udtalt ambition at sikre, at alle i Grønland sikres en rimelig indtægt, når de forlader arbejdsmarkedet.

Afkast af investeringer i forbindelse med pensionsordninger er netop det samfundsmæssigt gode, pensionsordninger består af og sikrer, at folk kan se en hensigt med at hensætte et givent beløb til opsparing til pension. Sammenligningen med afkast i form af renter og udbytter fra anden investering er derfor ikke holdbar.

Dette er – isoleret set – ikke anderledes i Grønland sammenlignet med Danmark. Ser man dog på de pensioner, som forslagene kommer til at relatere sig til her i Grønland, kompromitterer forslagene den opsparing til pension, som samfundet som nævnt opfordrer folk til at foretage og som er pålagt de personer, der er ansat efter overenskomster, der inkluderer pensionsordninger.

Der er tale om personer med reallønninger, som i relation til de mest fundamentale livsfornødenheder i form af fødevarer og ikke alkoholiske drikkevarer i visse tilfælde ligger væsentligt under samme niveau som i Danmark. En kopiering af den danske model må forventes at ville presse lønudviklingen - unødigt

Dette må forventes at ”æde” en del af den gevinst, som disse forslag forudsættes at ville indbringe det offentlige.

*Udtrykket ”forvriddning” tager i denne sammenhæng sigte på, at i dag beskattes nogle kapitalindkomster på samme niveau, som lønindkomster, mens andre kapitalindkomster er skattefrie. Det påvirker naturligvis borgernes investerings- og opsparingsbeslutninger.*

*Skattereglerne forvrider beslutningerne i retning af skattefrie investeringer og opsparinger. Det er ikke godt for samfundsøkonomien, når skattesystemet i så vidt omfang, som det er tilfældet, tilgodeser nogle typer investeringer frem for andre.*

*Der synes ikke at være et modsætningsforhold mellem målet om en økonomisk god og tryk alderdom for de, som har sparet op til deres pension, og en løbende mindre beskatning af afkastene af deres opsparing.*

*Indbetalinger til udenlandske pensionsordninger bliver i dag beskattet på indbetalingstidspunktet. Til gengæld er udbetalinger fra disse skattefrie. Med forslaget sikres samfundet en vis beskatning af afkastet på disse ordninger.*

*Indbetalinger til grønlandske pensionsordninger sker med fradragsret eller bortseelsesret. Herved henlægger nutidens skatteydere en beskatningsret til de kommende skatteydere. Det er på den baggrund anset for rimeligt, at afkast som optjenes i dag på disse pensionsopsparinger, også bør beskattes i dag i et mindre omfang. Den foreslåede lave beskatning af afkastet på disse pensionsordninger medvirker til, at fremtidens generationer også vil have et beskatningsgrundlag.*

*Beskatning af afkast på pensionsordninger vil som al anden beskatning mindske det beløb, den enkelte borger har til rådighed efter skat. Det økonomiske grundlag for pensionisterne sikres i dag og formentlig også fremover af en kombination af private pensionsordninger, alderspension, boligsikring m.v. For de lavere indkomster, forventes en mindre beskatning af det løbende afkast på deres pensionsordninger at få meget begrænset real betydning, idet deres økonomiske grundlag i overvejende grad sikres via sociale ydelser.*

I relation til forslaget vil en lagerbeskatning muligvis være mere relevant end de to andre lovforslag i denne lovpakke. Dette ændrer dog ikke på det af GE foreslåede udgangspunkt, at man gør lagerbeskatningen fakultativ for særligt den enkelte pensionsberettigede, hvilket umiddelbart forudsætter ændringer foretaget i det foreliggende forslag.

*Forslaget er baseret på den grundlæggende præmis, at det for at spare de grønlandske pensionsopsparere for betydelige meromkostninger er nødvendigt at Inatsisartutlovforslaget ligner de danske regler så meget som muligt. Da den danske ordning ikke indeholder en sådan fakultativ løsning, vil det indebære meromkostninger at skulle implementere en sådan. Der er derfor set bort fra forslaget.*

For så vidt angår modregning af negativt skat forudsættes det i forslaget, at denne skat kun kan modregnes i ”positiv” skat, lignet efter samme bestemmelse som den negative skat, jf. bemærkningerne til forslaget s. 24. I samme sammenhæng foreslås en negativ skat, der ikke er udlignet ved modregning indenfor de førstkomende 5 indkomstår, udbetalt til skatteyderen. Der

efterlyses en årsag til, at der ikke kan ”ske modregning af negativ skat mellem 2 skattesubjekter”. Bortset fra, at der **kan** forekomme tilfælde, hvor der ikke består konneksitet (hvilket **ikke** er en forudsætning for modregning) mellem de to fordringer, foreslås netop modregningsmuligheden for negativ skat for udvidet til anvendelse også overfor fordringer, der ikke nødvendigvis er opstået med hjemmel i samme bestemmelse.

*Under hensyn til paralleliteten med den danske lovgivning er der ikke indført en egentlig begrænsning på adgangen til at fremføre en negativ skat, jf. forslagets § 12, stk. 1. Når det i bemærkningerne til § 12 anføres, at der ikke kan ske modregning af negativ skat mellem to skattesubjekter er det udtryk for, at de almindelige formueretlige principper også gælder på dette område. Har en pensionskasse eksempelvis en negativ skat, kan denne ikke bringes i modregning i pensionskassemedlemmernes positive skattetilsvær. Hver pensionskasse og hvert af dens medlemmer udgør således, som i enhver anden skattelovgivning, et selvstændigt skattesubjekt.*

Der efterlyses en forklaring på forskellen i situationerne der fremgår af bemærkningerne til § 1, stk. 1, 4. og 5. afsnit. Umiddelbart forekommer de to afsnit at beskrive den samme situation. Måtte dette bero på en misforståelse (misfortolkning), bedes forskellen venligst uddybet.

*Der synes at være tale om en beskrivelse af den samme situation i de 2 afsnit, hvorfor 5. afsnit er slettet.*

Der henvises i bemærkningerne til § 3, stk. 3 & 4, pkt. 2, til § 21, stk. 2 (”..indeholdt efter § 21, stk. 2”). Denne henvisning forekommer forkert, da § 21 ikke omhandler tillæg af skattebeløb og ej heller har et stk. 2.

I bemærkningerne til § 3, stk. 7, s. 17, henvises der også til et stk. 8. Der er ikke noget stk. 8 i § 3.

*§ 3 i det forslag, som blev sendt i høring, byggede på den danske PAL lovs § 4. Efter anmodning fra SISA er bestemmelsen ændret, så forslaget i stedet bygger på samme lovs § 4 a, der giver pensionsinstitutter mulighed for at opgøre det skattepligtige afkast på en mere direkte måde, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, dvs. af rentetilskrivningen på det såkaldte 2. ordens grundlag.*

Der forekommer at være en verbal/tidsmæssig forskel på, hvad der står i § 4, stk. 2, nr. 1 & 2, sammenholdt med bemærkningerne hertil, jf. bemærkningerne, s. 19, 2. reelle afsnit, 2. pkt. § 4, stk. 2, nr. 1 & 2, relaterer sig til fradrag i beskatningsgrundlaget foretaget i et givent år. Af bemærkningerne synes det at fremgå, jf. ”senere indkomstår”, at fradraget kan blive udskudt til et senere år i forhold til det omtalte beskatningsår. Dette synes der ikke at være hjemmel til i bestemmelsen.

*I bemærkningerne beskrives, hvordan det undgås at der opstår dobbeltbeskatning i tilfælde, hvor pensionskassen i første omgang foretager en kollektiv hensættelse for så i et senere indkomstår at fordele beløbet til de enkelte medlemmers konti. Det følger af § 4, stk. 2, nr. 1, at pensionskassen kan fradrage det beløb, som fordeles til medlemmerne, mens medlemmerne beskattes efter bestemmelsen i § 3.*

I relation til bestemmelsen i § 11, stk. 4 forekommer de første to punktummer at være selvmodsigende, medmindre man med 3. punktum i bestemmelsen skal forstå reglerne heri på den måde, at 2. punktum kun finder anvendelse, når omstændighederne i 3. punktum er til stede.

*Det er ikke muligt på det foreliggende grundlag at udlede, hvorfor bestemmelsen i § 11, stk. 4, 1. og 2. punktum skulle være selvmodsigende.*

Der henvises i § 12, stk. 1, 5. pkt., til en "overførsel". Hvilken overførsel er der her tale om, og hvor er den hjemlet?

*Udtrykket "overførsel" i § 12, stk. 1, 6. pkt., referer til den i stk. 6 omtalte overførsel, jf. også § 12, stk. 1, 4. pkt.*

Man bør i § 12, stk. 3, indledningsvist erstatte ordet "skattepligtige" med "pensionskasser", når man udskiller "liv- og pensionsforsikringselskaber" i stk. 4. Når denne udskillelse foretages i stk. 4, er der vel kun pensionskasser "tilbage" som skattepligtig efter stk. 3.

*Forslaget er indarbejdet.*

Der henvises i § 12, stk. 6 (som i øvrigt er alt for langt), 5. pkt., til § 5, stk. 4, 1. pkt. i forbindelse med nedbringelse af beskatningsgrundlaget. § 5, stk. 4, 1. pkt., omhandler ikke nedbringelse af beskatningsgrundlaget, hvorfor denne henvisning forekommer fejlagtig.

*§ 5, stk. 4, 1. pkt., handler om opgørelse af beskatningsgrundlaget, herunder om fradrag for ufordelte midler.*

Man foreslår en forrentning af den endelige beregnede skat fra den 20. februar i året efter indkomståret, indtil betaling af skatten, jf. § 16. Af bemærkningerne til § 16, stk. 2, fremgår, at det foreslås, "at pensionsinstituttet for markedsrenteprodukter skal indeholde skatten på den pensionsberettigedes depot en uge før sidste rettidige betalingsdag, dvs. den 31. maj året efter indkomståret". Umiddelbart forekommer dette at betyde, at man tvinger (uden mulighed for at undgå det) den pensionsberettigede til at betale en rente, der ikke er affødt af en for sen betaling. Der er vel reelt ikke tale om en forfalden fordring (før den 31. maj), hvorfor renten repræsenterer en strafrente for noget, som den pensionsberettigede ikke kan tage højde for.

At skattemyndighederne ”også” skal betale rente for overskydende skat, gør ikke forretningen af den pensionsberettigets depot mere rimelig, idet lovgivningen stipulerer rentebestemmelserne og fratager (formentlig?) den pensionsberettiget muligheden for at undgå at betale renter. Forretningen af den endeligt beregnede skat bør derfor udgå.

*Reglerne tager sigte på paralleliteten med den danske og den grønlandske lovgivning på området. Reglerne kompenserer for, at skatten betales på et sent tidspunkt. Reglerne ligner bl.a. reglerne i indkomstskatteloven om tillæg i forbindelse med rest- og overskydende skatter.*

### Grønlands Revisionskontor

Der er tale om det mest komplicerede skatteforslag, der nogensinde er fremsat i Grønland, og i det lys forekommer en høringsfrist midt i ferieperioden på 14 dage at være urimelig.

Af samme grund vil vores høringssvar også begrænse sig til nogle få betragtninger og iagttagelser.

*Der henvises til det ovenfor under kommentarerne til KANUKOKAs høringssvar anført.*

Indledningsvis skal jeg medgive, at jeg godt forstår, at der har været lang ekspeditionstid med at få lovforslaget oversat til grønlandsk. Selv har jeg uhyre vanskeligt ved at forstå af indholdet i kapitel 2 og 3, bortset fra, at jeg jo godt kan gætte mig til, at det handler om opgørelsen af beskatningsgrundlaget.

Selv om det i henhold til lovforslaget er pålagt pensionskasserne at opgøre beskatningsgrundlaget og på skatteyderens vegne at indbetale skatten, er det ikke desto mindre, som det også fremgår af § 1 stk. 1, den pensionsberettigede, der er den skattepligtige og dermed endelige ansvarlige for at skatten opgøres korrekt og indbetales til tiden.

*Forslaget er udtryk for en ny konstruktion i Grønland, hvor det ganske vist er den enkelte pensionsopsparer, som er den skattepligtige, men hvor opgaven med at opgøre beskatningsgrundlaget og indbetale skatten er henlagt til pensionskassen m.v.*

Det bør være et minimumsmål i ethvert retssamfund, at den gennemsnitlige skattepligtige borger kan forstå hvorledes hans skattepligtige indkomst opgøres.

*Naalakkersuisut er enig i dette synspunkt. Komplexiteten i den finansielle sektor, herunder på pensionsområdet, er dog så høj, at det er urealistisk at gøre den gennemsnitlige borger ansvarlig for at sætte sig ind i de regler m.v., som regulerer den finansielle sektor.*



De generelle sanktionsbestemmelser i § 26 stk. 2 må jo i sagens natur omfatte den juridiske person og ikke pensionselskabet, og hvorledes skal han kunne være sikker på, at han loyalt betaler den skat han skal, når loven ikke er til at forstå for menigmand.

*Det er en forudsætning for at kunne fastsætte en foranstaltning i henhold til forslagets § 26, stk. 2, at der foreligger forsæt. Det forekommer på nuværende tidspunkt ikke sandsynligt, at bestemmelsen i praksis vil blive bragt i anvendelse over for enkeltpersoner.*

Er det korrekt, når det i bemærkningerne oplyses, at pensionsafkastet beskattes med en lavere sats end afkast af en opsparing af frie midler. Først bliver afkastet beskattet med 15,3 % og på udbetalingstidspunktet bliver der, hvis der er tale om en ordning med beskatning af de løbende udbetalinger yderligere beskattet med pt mindst 42 % af resten, eller i alt ca. 51 %.

*Afkast af pensionsopsparinger foreslås beskattet med en væsentligt lavere sats end f.eks. kursgevinster på aktier, renteindtægter og udbytter. På skatteområdet sondres almindeligvis mellem beskatning af indkomster og beskatning af afkast af kapital. Hvorvidt den samlede beskatning af afkastet af grønlandske pensionsordninger kommer op på ca. 51 procent eller vil være lavere, afhænger af en række forhold, herunder f.eks. den fremtidige pensionists indkomstforhold, de fremtidige personfradrag, de fremtidige skattesatser m.v.*

Hertil kommer, at der i opgørelsen af afkastet ikke gives fradrag for de ofte betydelige omkostninger, der er ved administration af ordningen. I en almindelig opsparing er der indirekte fradrag for disse omkostninger gennem en lavere rente.

*Forslagets § 3, stk. 2, indeholder adgang til at fradrage bl.a. betaling for garantier og kursværn m.v.*

Det anføres i under afsnittet om administrative og økonomiske konsekvenser for det offentlige, at meromkostningerne for skatteforvaltningen ikke kommer til at overstige kr. 100.000 på årsbasis, hvilket svarer til en tredjedels fuldtidsstilling. Dette er et imponerende lavt beløb, som jo alt andet lige må betyde, at man alligevel ikke har til hensigt, at kontrollere om beskatningsgrundlaget opgøres korrekt, men forlader sig på oplysninger fra hovedsageligt danske Institutter.

I betragtning af, at der for nyligt er vedtaget en tvungen pensionsopsparingsordning, som påtvinger stort set hele den grønlandske arbejdsføre befolkning at spare op i et pensionsinstitut forekommer det mærkværdigt, for ikke at sige arrogant, at centraladministrationen foreslår vedtaget en Pensionsafkastbeskatningslov uden at ville sætte resurser af til at påse, at afkastet til den enkelte bliver opgjort og beskattet korrekt.

*Skattestyrelsens bevillinger forventes over de kommende 4 år hævet med i alt 8 mio. kr. til bl.a. varetagelse af de opgaver, der er forbundet med dette forslag.*

Bortset fra at lovforslaget om beskatning af visse pensionskapitaler teknisk set er meget kompliceret, har jeg ikke andre bemærkninger til de enkelte bestemmelser end de nedenfor nævnte.

Det fremgår af § 16. stk. 1, at skatteopgørelsen skal foreligge senest den 31. maj, men at den beregnede skat allerede forrentes med en ikke fradragsberettiget rente fra den 20. februar. Det betyder, at man pålægger pensionsopspareren en ikke fradragsberettiget renteudgift, som han ingen mulighed har for at undgå. Det ville være rart at høre, hvad der er den tekniske begrundelse for denne mærkværdighed eller urimelighed.

*Reglerne tager sigte på paralleliteten med den danske og den grønlandske lovgivning på området. Reglerne kompenserer for, at skatten betales på et sent tidspunkt. Reglerne ligner bl.a. reglerne i indkomstskatteloven om tillæg i forbindelse med rest- og overskydende skatter.*

Det fremgår af § 16 stk. 2, at Instituttet skal lægge skatten ud for pensionsopspareren i det omfang pensionsopspareren ikke har likviditet i depotet til at betale skatten, og at udlægget skal forrentes fra det øjeblik den pågældende får meddelelse om, at der er lagt ud for skatten, samt at renten ikke kan trækkes fra i den pågældendes skattepligtige indkomst. Den manglende fradragsret virker urimelig, eftersom der jo i realiteten er tale om et banklån.

*Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med, at der er tale om en slags morarente. Der er almindeligvis ikke fradragsret for morarenter.*

Herudover betyder pålægget om, at beregningen skal ske fra det tidspunkt Instituttet gør opmærksom på udlægget jo, at den skattepligtige i en periode har været afskåret fra selv at betale skatten af egne frie midler. Man skal jo have at vide, at man skylder penge, før man kan betale. Hvorfor lader man det i øvrigt ikke være en sag mellem Instituttet og pensionsopspareren om der skal kræves rente af et eventuelt udlæg.

*Det skyldes hensynet til de øvrige pensionsopsparere, der reelt er de, som skal finansiere et eventuelt udlæg, at pensionsinstituttet pålægges at opkræve renter.*

Sanktioner: Da den pensionsberettigede ingen chance har for at gennemskue om beskatningsgrundlaget er korrekt, kunne man eventuelt i sanktionsbestemmelserne helt friholde den pensionsberettigede for sanktioner.

*Det er en forudsætning for at kunne fastsætte en foranstaltning, at der foreligger forsæt. Det forekommer på nuværende tidspunkt ikke sandsynligt, at det i praksis vil være enkeltpersoner, som*

*vil have det fornødne forsæt til at overtræde Inatsisartutlovens regler og dermed ifalde bødeansvar. Det kan dog ikke på forhånd udelukkes, at der kan forekomme situationer, hvor enkeltpersoner må anses for at have haft forsæt til at unddrage sig skat efter Inatsisartutloven.*

Er ordet "Pensionsberettigede" i øvrigt den korrekte betegnelse, for man er vel først pensionsberettiget, når man opfylder visse kriterier for at få pension, f.eks. alder. Skal der ikke bare stå "Skattepligtige".

*Naalakkersuisut har valgt at fastholde samme terminologi, som i den danske lovgivning på området. "Pensionsberettigede" omfatter i denne lov også borgere som sparer op til deres pension.*

### SISA

Jeg må indrømme jeg finder det noget stressende at en kort høringsperiode ligger midt i ferieperioden.

*Der henvises til det ovenfor i forbindelse med KANUKOKA anførte.*

Udover de bemærkning, som vi har sendt via PwC, og som jeg nu betragter som en del af vores hørings svar, har jeg følgende bemærkninger som hørings svar:

- Det fremgår af bemærkningerne at "Ulighed i beskatningen af indkomstformer inviterer til skattespekulation. Det gælder i særlig grad hos skatteydere, som har mange ressourcer, herunder økonomiske ressourcer, til rådighed." I den forbindelse skal SISA medgive at asymmetrier i beskatningen vil invitere til skattespekulation, men samtidig kan SISAs medlemmer ikke siges at være blandt skatteydere med mange økonomiske ressourcer. Beskatningen efter forslaget vil derfor reducere tilvæksten i opsparingen for personer, der i forvejen ikke har særlig stor opsparing.
- Af hensyn til håndteringen af PAL ønsker SISA som tidligere anført, at § 3 i forslaget ændres fra en kopi af den danske PAL § 4 til en kopi af den danske PAL §4a. Dette vil muligvis lede til konsekvensrettelser andre steder i lovforslaget.
- De to andre lovforslag i lovpakken (ISL om beskatning af kapital afkast og INL aktier mv.) har begge ikrafttræden 1. januar 2019, mens PAL foreslås indført med virkning fra 1. januar 2018. Denne forskelsbehandling vil stille SISA meget dårligt i konkurrencen med de udenlandske (danske) pensionselskaber og banker, der tilbyder opsparing i pensionsøjemed. Det er netop sådan en ulighed i beskatning, der inviterer til skattespekulation. SISA finder det urimeligt, hvis ikke alle tre love i lovpakken træder i kraft samtidig. Desuden vil de foreslåede ikrafttrædelsesdatoer også have social slagside, da langt størstedelen af medlemmerne i SISA kun har en begrænset opsparing og relativt lave pensionsbidrag. Som minimum skal ISL om beskatning af kapital afkast og ISL PAL træde i kraft samtidig.

- Som nævnt indgår de bemærkning, der følger af vedhæftede brev fra PwC også i vores høringssvar.

*Beskatning af afkast på pensionsordninger vil som al anden beskatning mindske det beløb, den enkelte borger har til rådighed efter skat. Det økonomiske grundlag for pensionisterne sikres i dag og formentlig også fremover af en kombination af private pensionsordninger, alderspension, boligsikring m.v. For de lavere indkomster, forventes en mindre beskatning af det løbende afkast på deres pensionsordninger at få meget begrænset real betydning, idet deres økonomiske grundlag i overvejende grad sikres via sociale ydelser.*

*Forslaget om at ændre § 3 fra en kopi af den danske PAL § 4 til en kopi af den danske PAL §4 a er indarbejdet.*

Uddybning af spørgsmålet omkring ikrafttræden.

Pensionsmarkedet i Grønland er under forandring. Fra og med i år er der ikke længere fradrag for indbetalinger til pension i udlandet. Pengeinstitutterne i Grønland kan fra 1. januar 2017 tilbyde opsparing i pensionsøjemed, med fradrags-/bortseelsesret for indbetalingerne. Der indføres obligatorisk pensionsopsparing i Grønland fra 1. januar 2018. PFA Soraarnej overfører sin bestand til PFA i Danmark, og dermed bliver SISA den eneste grønlandske pensionskasse, der leverer forsikringsbaserede pensionsløsninger. Den rolle har vi påtaget os, og vi er ved at positionere os som hele Grønlands pensionskasse, der også tilbyder pensionsordninger medarbejder i Grønland, der ikke er omfattet af en SIK overenskomst. Dette har også været omtalt i pressen.

SISA befinder sig dermed i en konkurrencesituation, og en forskellig beskatning vil medføre skattespekulation, der vil give ulige konkurrencevilkår på en pensionsmarked, der netop nu er i opbrud.

Ifølge regnskaberne for 2016 har PFA Soraarnej modtaget nettopræmier for 109,8 mio. kr. og deres medlemmer har sparet i alt 1.115,4 mio. kr. op i selskabet. Med omkring 6.500 medlemmer i PFA Soraarnej giver det et årligt bidrag pr. medlem på 16.900 kr. og en gennemsnitlig opsparing pr. medlem på 171.600 kr. De tilsvarende tal for SISA er samlede bidrag på 200,8 mio. kr. og en total opsparing på 2.719,8 mio. kr. fordelt på 34.370 medlemmer. Det giver gennemsnitlige bidrag på 5.850 kr. pr. medlem og en opsparing på 79.140 kr. Historisk er SISAs medlemmer faglærte og ufaglærte arbejder, der er ansat under SIK overenskomst, og tallene taler deres tydelige sprog med hensyn til at denne medlemsgruppe ikke er den økonomisk stærkeste. En års ekstra beskatning af pensionsafkast i SISA i forhold til beskatningen af andre pensionsopsparinger rammer dermed en økonomisk svagt stillet gruppe ekstra hårdt.

På lang sigt vil en udskydelse på et år af PAL ikke betyde et markant fald i det samlede provenu set fra Selvstyrets side. Et år ekstra uden PAL vil med forventet positivt finansafkast øge den opsparede

pensionsformue og dermed øge det nominelle afkast alle efterfølgende år. Det manglende provenu det første år vil dermed over en længere årrække blive kompenseret af en højere skatteindtægt som følge af en større pensionsformue og dermed et højere nominelt afkast.

*Ikrafttrædelsesdatoen for forslaget om beskatning af visse kapitalafkast er ændret til 1. januar 2018. Herved sikres, at alle afkast af pensionsordninger undergives beskatning fra samme tidspunkt. Når ikrafttrædelsesdatoen for forslaget vedrørende værdipapirbeskatning foreslås fastsat til den 1. januar 2019 skyldes det, at det må forventes at tage tid at få værdiansat aktierne i alle unoterede selskaber. Da størstedelen af indbetalingerne til SISA m.fl. kan henføres til indgåede overenskomster og andre aftaler, forventes denne forskel i ikrafttrædelsestidspunkt ikke at resultere i en skadelig konkurrencesituation for SISA.*

#### Price Waterhouse Coopers (PWC)

Efter aftale med Søren Schock Petersen, administrerende direktør i Pensionskassen SISA, har PWC kommenteret udkast til lovforslag vedrørende beskatning af afkast af visse pensionskapitaler (herefter ”PAL loven”).

PWC har følgende to punkter, som de gerne vil kommentere:

#### **A) Forhindring af dobbeltbeskatning**

Ifølge lov om indkomstskat § 1, stk. 1, nr. 9) er SISA som pensionskasse underlagt selskabsskattepligt.

Pensionskasser i Danmark er i modsætning hertil fritaget for selskabsskat efter selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 9).

I PAL lovens § 4 nævnes, at pensionskasser og dermed SISA skal medregne alle former for formueafkast til beskatningsgrundlaget. Men SISA er jf. ovenstående også underlagt selskabsbeskatning.

For at undgå utilsigtet dobbeltbeskatning af både PAL skat og selskabsskat, ser vi to muligheder:

- 1) SISA fritages for selskabsskattepligt i Grønland
- 2) SISA PAL beskattes ligesom et selskabsskattepligtigt livsforsikringselskab, jf. § 5 i PAL loven

#### *Ad 1)*

Såfremt SISA fritages for selskabsskattepligt, vil det være nødvendigt at tage stilling til den ubeskattede sikkerhedsfond, herunder beskatning.

Med henblik på at undgå økonomiske ulemper for SISA vil det være hensigtsmæssigt at lade den ubeskattede sikkerhedsfond forblive som ubeskattet og kun beskatte denne i det omfang, den tilbageføres eller helt opløses.

SISA er af den opfattelse, at det ikke er et rimeligt grundlag for at fremrykke beskatning af sikkerhedsfonden, at der nu indføres en PAL beskatning på Grønland.

*Ad 2)*

Den anden mulighed er, at SISA omfattes af § 5 i PAL loven. Denne bestemmelse gælder for danske selskabsskattepligtige livsforsikrings- og pensionsforsikringsselskaber. Det vil samtidig betyde, at SISA fortsat vil skulle beskattes som en selskabsskattepligtig enhed. I § 5 refereres der til livsforsikrings- og pensionsforsikringsselskaber, men SISA er en pensionskasse og dermed ikke underlagt beskatning efter § 5 ifølge lovens ordlyd.

En ændring af ordlyden af § 5 til også at omfatte selskabsskattepligtige pensionskasser vil betyde, at SISA omfattes af § 5. PAL beskatningen vil herefter være på de midler, som SISA har hensat ufordelt til de forsikrede. Midler allokeret til egenkapitalen vil fortsat blive selskabsbeskattet. Beskatningen på individuelt niveau er upåvirket heraf og skal følge samme metode som den i den danske pensionsafkastbeskatningslovs § 4a beskrevne.

Det bemærkes endvidere, at PAL lovens § 15, stk. 4 skal udvides til ikke kun at omfatte livsforsikringsselskaber, men også selskabsskattepligtige pensionskasser.

Endelig bemærkes det, at § 28 i Indkomstskatteloven vedrørende fradrag for hensættelser til dækning af forpligtelserne overfor medlemmerne skal udvides, således at der også er lovhjemmel til at fradrage PAL skat i den selskabsskattepligtige indkomst i lighed med de danske regler herom.

### **Konklusion på punkt A**

Konklusionen på at forhindre dobbeltbeskatning er, at SISA vil foretrække, at PAL loven ændres således, at også pensionskasser omfattes af § 5, idet pensionskasser i henhold lov om indkomstskat på Grønland også er underlagt selskabsskattepligt.

*Forslaget er indarbejdet.*

*Der forventes fremsat et forslag til ændring af indkomstskattelovens § 28,stk. 3, der indebærer fradragsret for PAL skat.*

### **B) Lempelse for udenlandske skatter på individ PAL**

I udkast til lov om beskatning af visse kapitalafkast § 3, stk. 2 (Pensionsafkastbeskatning af pensionsordninger oprettet i pengeinstitutter med hjemsted eller fast driftssted i Grønland og af

afkast af livsforsikringer og pensionsordninger, der opfylder betingelserne i indkomstskattelovens § 39 a, stk. 1 og 2, og ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 a) anføres, at skattepligtige personer i Grønland kan fradrage udenlandsk skat i PAL skat efter denne lov.

Denne mulighed foreligger ikke for skattepligtige personer i Grønland med en pensionsordning i en pensionskasse hjemmehørende i Grønland. Ifølge PAL lovens § 15 og bemærkninger hertil er det alene pensionsinstituttet, der har mulighed for at få lempelse for udenlandsk skat.

Dette udgør en forskelsbehandling i forhold en pensionsordning oprettet i f. eks. et pengeinstitut, hvor den skattepligtige person har mulighed for lempelse.

SISA foreslår derfor, at der gives mulighed for også at lempe for udenlandsk skat i den individuelle PAL skat hos pensionskunder i en pensionskasse.

### **Konklusion på punkt B**

Det er vores opfattelse, at der vil være tale om forskelsbehandling, hvis der ikke gives mulighed for lempelse for udenlandsk skat i individuel PAL i en pensionskasse, i lighed med den mulighed, som personer har på pensionsordninger i f. eks. pengeinstitutter.

*Der synes at foreligge en misforståelse. Lempelsesreglen i forslaget § 15, stk. 1, omfatter som anført i bemærkningerne til bestemmelsen både individuel PAL og institutions PAL.*

### PFA Soraarnej

#### 1. Metode for opgørelse af skattepligtigt afkast

Vi foreslår, at der i lovforslaget bliver den samme mulighed som i den danske pensionsafkastbeskatningslov §§ 3-5 for at vælge mellem to metoder ved opgørelsen af det skattepligtige afkast. Dette er uddybet nedenfor.

Opgørelsen af beskatningsgrundlaget i pensionsordninger er reguleret i lovforslagets § 3, som svarer til § 4 i den danske pensionsafkastbeskatningslov. Opgørelsesmetoden iht. denne paragraf er meget teknisk. I den danske pensionsafkastbeskatningslov findes også en § 4a med en mere direkte opgørelsesmetode, som man kan vælge, og som PFA Pension og nogle andre danske pensionsinstitutter benytter.

Vi har behov for, at der i lovforslaget bliver den samme valgfrihed som i den danske pensionsafkastbeskatningslov, således at opgørelsesmetoden i § 4a i den danske pensionsafkastbeskatningslov bliver muliggjort for grønlandske ordninger. Ellers vil det kræve omkostninger til ændring af IT-systemer.

Vi sætter pris på, at Naalakkersuisut lægger stor vægt på, at den grønlandske beskatning af afkast fra pensionsordninger skal ligne den danske så meget som muligt, som det er anført under Almindelige bemærkninger, side 3, 2. afsnit.

*Forslaget er delvis imødekommet, idet forslagens § 3 er ændret fra at være en kopi af den danske PAL § 4 til en kopi af den danske PAL §4 a.*

## 2. Betydningen af lovforslagets § 1, stk. 3

Vi foreslår, at der i lovforslagets hovedafsnit ”Bemærkninger til de enkelte bestemmelser” bliver indsat bemærkninger til § 1, stk. 3. Der er kun bemærkninger til § 1, stk. 1 og 2. Vi er i tvivl om, hvordan § 1, stk. 3 (om beskatning for pensionsberettigede bosat i Danmark) skal forstås, når denne bestemmelse sammenholdes med § 1, stk. 1, som undtager fra beskatning for pensionsberettigede hjemmehørende bl.a. i Danmark.

*Forslaget er indarbejdet.*

## 3. Ikrafttrædelsestidspunkt

Vi foreslår, at lovforslaget først træder i kraft 1. januar 2019. Det fremgår af lovforslaget, at det skal træde i kraft allerede 1. januar 2018. Indførelse af pensionsafkastskat i PFA Soraarnej's pensionsordninger er en større IT-udviklingsopgave, selvom det bliver muligt at anvende den samme opgørelsesmetode som for det danske selskab PFA Pensions pensionsordninger. IT-udviklingsopgaven forudsætter, at vi kender den endelige udformning af reglerne.

Der bliver en så kort periode fra en eventuel vedtagelse af de endelige regler i slutningen af 2017 og indtil ikrafttrædelsen 1. januar 2018, at det ikke er realistisk, at det vil være muligt at gennemføre ITudviklingsopgaven.

Vi henstiller derfor, at ikrafttrædelsen udskydes til 1. januar 2019.

*Forslaget er ikke indarbejdet, idet der er henset til, at forslaget bygger på kendte IT-systemer.*

## Grønlandsbanken

Indledningsvist kan banken konstatere at lovforslagene minder meget om tilsvarende dansk lovgivning. Dette vil banken gerne kvittere for idet det er afgørende, at pensionsbeskatningen er identisk med hvad der er gældende for danske pengeinstitutter. Dette skyldes, at banken i lighed med stort set alle pensionsudbydere på Grønland, indberetter via en dansk IT central. I det omfang opgørelse, indberetning og beregningskrav ikke er identisk vil dette kunne medføre, at sådanne processer skal foretages manuelt. Dette vil være overordentligt arbejdskrævende for både banken og Skattestyrelsen.



GrønlandsBANKEN har derfor udbedt sig en udtalelse fra bankens edbcentral. Denne udtalelse kan dog først forventes modtaget i løbet af august. GrønlandsBANKEN skal derfor tage forbehold for IT centralens kommentarer til lovforslaget som vil blive eftersendt.

#### Akademikernes Sammenslutning i Grønland (ASG)

Akademikernes sammenslutning i Grønland finder det u hensigtsmæssigt, at man i dette tilfælde pålægger skattestyrelsen flere opgaver, med mindre man forventer at tilføre en passende mængde årsværk til organisationen.

Ikke mindst kompleksiteten af den oplagte lovgivning og dens udformning giver anledning til at tro, at administrationen og den nødvendige kontrol vil kræve betydelige ressourcer. Henset til de vanskeligheder der allerede for nuværende kan opstå ved udfærdigelsen af det enkelte års opgørelser, er Akademikernes sammenslutning i Grønland betænkelige ved, at man ønsker at påføre samfundet og dermed den enkelte borger komplicerede skatteregler.

*Skattestyrelsens bevillinger forventes over de kommende 4 år hævet med i alt 8 mio. kr. til bl.a. varetagelse af de opgaver, der er forbundet med dette forslag.*

Dertil skal tilføjes at man i internationale sammenhænge har svært ved at kontrollere og fremskaffe den fornødne dokumentation for disse indtægter og udgifter til at kunne være sikker på, at de indkrævninger man udformer, faktisk er korrekte.

*Dette forslag vedrører pensionsordninger oprettet i Grønland og Danmark. Der forventes derfor ikke at blive nævneværdige vanskeligheder med at fremskaffe relevante kontroloplysninger m.v.*

Herudover anser Akademikernes sammenslutning i Grønland dette som værende en strukturomlægning som væsentligt påvirker incitamentet til at foretage privat pensionsopsparing, når effekten af denne opsparing således væsentligt forringes i forhold til den nuværende ordning. Særligt i henseende til den ønskede opsparing, som samfundsdebatten efterlader et indtryk af.

*I forbindelse med forslaget er det anset for rimeligt, at afkast, som optjenes i dag også bliver beskattet i dag i et mindre omfang. Til sammenligning beskattes lønindkomster, renteindtægter m.v. ligeledes, når de erhverves.*

*Forslaget indgår i en pakke bestående af 3 forslag, som tilsammen skal søge at tage hånd om nogle af udfordringerne ved den nuværende kapitalbeskatning. Hidtil har nogle af disse indkomster været skattefrie for fysiske skatteydere. Det gælder bl.a. kursgevinster og afkast af pensionsopsparinger i pensionskasser. Andre kapitalgevinster, som renter og udbytter, beskattes derimod fuldt ud. Forslaget vil bidrage til skabe større lighed i beskatningen af forskellige former for kapitalindkomster.*

Opsummeret oplever Akademikernes sammenslutning i Grønland dette forslag som at gå imod de samfundsvisioner som politikerne giver udtryk for, når man f.eks. samtidig giver udtryk for at man ønsker at gøre det obligatorisk at lave en pensionsopsparing. Det giver således anledning til den tanke, at man ønsker at pålægge borgerne i dette samfund at spare op, således at Selvstyret kan beskatte afkastet af denne opsparing.

*Som nævnt indgår forslaget i en pakke bestående af 3 forslag, som tilsammen skal søge at tage hånd om nogle af udfordringerne ved den nuværende kapitalbeskatning. Formålet med den obligatoriske pensionsopsparing var og er at understøtte en holdbar offentlig økonomi også på længere sigt og samtidig at forbedre fremtidens pensionisters levestandard. Den obligatoriske pensionsordning har ikke til formål at sikre selvstyret et større beskatningsgrundlag.*

#### Moderniseringsstyrelsen

Moderniseringsstyrelsen har ikke bemærkninger til de fremsendte lovforslag, idet de angår beskatningsforhold i Grønland.

#### Formandens Departement

Formandens Departement har umiddelbart den bemærkning til det fremsendte materiale, at høringsfristen på 2 uger, sammenholdt med høringsstidspunktet i juli måned, forekommer urimeligt kort.

Dette skal ikke mindst ses i lyset af, at der er en række eksterne høringsparter til lovforslagene samt at det fremsendte materiale ikke er af en karakter, som kan begrunde en sådan kort høringsfrist.

Formandens Departement kan i den forbindelse henvise til de gældende lovtekniske retningslinjer. Det er i de lovtekniske retningslinjer bl.a. beskrevet:

- Høringsfristen bør fastsættes konkret under hensyntagen til blandt andet forslagets kompleksitet, evt. behov for underhøringer, ferieperioder m.v. Hovedreglen er en høringsfrist på 4 uger. Eventuelle aftaler med enkelte høringsparter om mindste høringsfrister bør naturligvis respekteres. Således har Naalakkersuisut aftalt en høringsfrist på mindst 5 uger i forhold til KANUKOKA. Ferieperioder kan ikke indgå heri, og bl.a. juli måned anses generelt som feriemåned for kommunerne. Hvor forslag undtagelsesvist kun skal i intern høring hos myndigheder inden for selvstyrets centraladministration, er 2 uger (uden for ferieperioder) som oftest tilstrækkelig. Fristerne i en høringsrunde bør være ens for alle parter, derfor udstrækkes den længste ”mindste høringsfrist” til at gælde alle høringsrundens parter.
- Det kan ikke undgås, at der af og til er behov for en forkortet lovgivende proces. Inatsisartut har i virkelige hastende tilfælde mulighed for at dispensere fra en række frister, og der kan i

sådanne situationer træffes aftale om ekstraordinære procedurer omkring høring, lovteknisk bistand og tolkning m.v. Mindre komplekse forslag kan derfor i yderste tilfælde udarbejdes, behandles og vedtages i løbet af nogle uger eller endda få dage. Det er indlysende, at sådan procedurer kun kan accepteres under exceptionelle omstændigheder, og at fremgangsmåden er uønsket af hensyn til forslagens kvalitetssikring og den demokratiske proces.

Ønsker om hasteprocedurer under den lovforberedende proces vil som udgangspunkt blive afvist af både Naalakkersuisut og formandskabet for Inatsisartut, såfremt behovet for den pågældende lovgivning kunne være forudset og der følgelig var mulighed for at planlægge en ordnet proces i tide.

På den baggrund anbefales det, at der gives en almindeligt accepteret høringsfrist til høringsparterne på mindst 4 uger. Såfremt dette medfører, at det ikke vil være muligt at færdiggøre lovforslagene til fremlæggelse til efterårssamlingen 2017, anbefales det i stedet at søge lovforslagenes fremlæggelse for Inatsisartut udskudt til en senere samling.

*Der henvises til kommentaren ovenfor under KANUKOKA.*

## Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

### *Til § 1*

Til stk. 1

Efter den foreslåede bestemmelse er det kun pensionsberettigede som er fuldt skattepligtige her til landet efter indkomstskattelovens § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, og stk. 2, og ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Begrænset skattepligtige efter indkomstskattelovens § 2 vil dermed ikke være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Det er alene pensionsordninger oprettet i pensionskasser, der har hjemsted i Grønland og er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, eller livs- eller pensionsforsikringsselskaber, der har hjemsted i Grønland og har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, der omfattes af skattepligten.

Hvis indehaveren af en pensionsordning dør, vil der i pensionsordningen være en bestemmelse om, hvem der er pensionsberettiget til udbetalinger fra ordningen. Hvis den eller de berettigede er fuldt skattepligtige her til landet efter indkomstskattelovens § 1, og ikke hjemmehørende i udlandet efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, foreslås det, at den eller de berettigede samtidig bliver skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Til stk. 2

Pensionskasser, der har hjemsted i Grønland, samt livs- og pensionsforsikringsselskaber med hjemsted i Grønland, vil ligeledes blive skattepligtige efter denne Inatsisartutlov. Der henvises herved nærmere til bestemmelserne i §§ 4 og 5.

Pensionskasser samt livs- og pensionsforsikringsselskaber vil uanset dette forslag fortsat være skattepligtige efter indkomstskattelovens §§ 1 og 2. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter indkomstskattelovens regler anses skat efter denne lov som en fradragsberettiget driftsudgift.

Baggrunden for, at det findes hensigtsmæssigt at beskatte det afkast, der kan henføres til egenkapitalen i pensionskasser er, at den potentielle forvriddning af valg af struktur i pensionsbranchen, der kan opstå, hvis afkastet, der vedrører egenkapitalen i pensionskasser mv., beskattes meget lempeligere end i livsforsikringsselskaber, herved mindskes.

Til stk. 3

Bestemmelsen indebærer, at pensionsordninger i grønlandske pensionskasser omfattes af lovens skattepligt, selv om den pensionsberettigede anses for bosat i Danmark. Bestemmelsen skal ses i sammenhæng med tillægsaftale til den dansk-grønlandske dobbeltbeskatningsaftale udfærdiget den 20. februar 2012.

Anses en pensionsberettiget bosat uden for Danmark eller Grønland vil en pensionsordning i et grønlandsk pensionsinstitut ikke være omfattet af lovens skattepligt.

### *Til § 2*

Det foreslås, at skatten fastsættes til 15,3 procent, således beskattningen modsvarer beskattningen af pensionsordninger som indestår på danske ordninger.

Til stk. 2

Det foreslås i bestemmelsen, at indkomståret fremover for alle pensionsordninger er kalenderåret, og at beskatningsgrundlaget omfatter afkast i indkomståret.

Til stk. 3

Indkomståret opgøres i forhold til den periode inden for det pågældende indkomstår, hvor skattepligten har bestået. I tilfælde, hvor skattepligt indtræder f.eks. den 31. marts 2020, opgøres beskatningsgrundlaget i indkomståret i 2020 på grundlag af det skattepligtige formueafkast, der kan henføres til perioden 31. marts 2020- 31. december 2020. Ved ophør af skattepligten i løbet af kalenderåret omfatter beskatningsgrundlaget i det sidste indkomstår det formueafkast, der kan henføres til perioden fra 1. januar til tidspunktet for skattepligtens ophør.

### *Til § 3*

§ 3 giver pensionsinstitutterne mulighed for at opgøre beskatningsgrundlaget efter en metode, hvor der som udgangspunkt kun sker beskattning af aftalt rente og rentebonus, der tilskrives den pensionsberettigedes depot, dvs. rentetilskrivningen på 2. ordens grundlaget. Der er således ikke risiko for overbeskatning, i det omfang pensionsinstituttet ikke kan dokumentere, at tilskrevet bonus er omkostnings- eller risikobonus.

Det, der gør det muligt at lave en positiv definition af beskatningsgrundlaget i form af aftalt rente og tilskrevet rentebonus, er betingelsen i stk. 7 om, at pensionsinstituttet skal opgøre det realiserede resultat, der tilfalder forsikringsbestanden i et omkostnings-, risiko- og renteresultat for hver gruppe af forsikringer, samt holde regnskab med tilskrivning af gruppens overskud på renteresultatet til hver forsikring. Opfyldes denne betingelse, kan pensionsinstituttet således nøjagtigt redegøre for, hvor meget rentebonus der i året løb er tilskrevet hver enkelt af gruppens forsikringer.

Efter det foreslåede stk. 2, nr. 2, skal andre beløb end aftalt rente og rentebonus, der tilskrives den pensionsberettigedes depot, og som hidrører fra investeringsafkast beskattes. Bestemmelsen omfatter bl.a. eventuelle overførselstillæg og lignende, der tilskrives den pensionsberettigedes depot i forbindelse med et skifte fra en pensionsordning til en anden, i det omfang et sådan overførselstillæg og lignende hidrører fra investeringsafkast.

De foreslåede stk. 2, nr. 3-5, og stk. 3, sikrer beskatning af rentebonus og investeringsafkast, som den pensionsberettigede har erhvervet ret til på anden måde end ved tilskrivning til depotet. Bestemmelserne gennemgås nedenfor.

Efter det foreslåede stk. 2, nr. 3, skal rentebonus, der ikke tilskrives den pensionsberettigedes depot, men er tilknyttet depotet således, at den indgår i forsikringens genkøbsværdi, indgå i opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Dette gælder, uanset hvordan rentebonus anvendes. Rentebonus, der indgår i den skattepligtiges genkøbsværdi, beskattes således, uanset om rentebonus anvendes til køb af tillægsforsikring, kontant bonus, bonusopsamling m.v.

Efter det foreslåede stk. 2, nr. 4, skal den del af tilskrivning til særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen/pensionskasseordningen, der stammer fra renteafkastet indgå i opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Ved særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen forstås særlige bonushensættelser, der indgår i forsikringens genkøbsværdi, dvs. individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive særlige bonushensættelser, jf. §§ 134 og 138 i lov om finansiel virksomhed.

Efter stk. 7 er det kun en betingelse, at instituttet laver en opgørelse over rente-, risiko- og omkostningsresultatet for bestanden eller grupperne efter stk. 4. Der skal derfor ikke umiddelbart opgøres et rente-, risiko- og omkostningsresultat for den del af det årets resultat, der tilfalder særlige bonushensættelser.

Renteafkast, der tilskrives særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen/pensionskasseordningen beskattes efter en skematisk beregningsregel.

For forsikringer, der er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen beregnes investeringsafkast, der tilskrives særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen på følgende måde: Først beregnes den del af årets investeringsafkast ifølge årsrapporten, der kan henføres til særlige bonushensættelser som årets investeringsafkast ifølge årsrapporten fratrukket den del af årets realiserede resultat, jf. § 2 i kontributionsbekendtgørelsen, der tilfalder bestanden af forsikringer, og som består af overskud på renteresultatet, fratrukket investeringsafkast, der er tilskrevet bestanden af forsikringer, der ikke er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen (f.eks. unit linked ordninger), gange forholdet mellem særlige bonushensættelser og summen af egenkapital og særlige bonushensættelser.

Særlige bonushensættelser opdeles i særlige bonushensættelser knyttet til forsikringen (individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive særlige bonushensættelser) og ufordelte kollektive særlige bonushensættelser. For at finde den del af investeringsafkastet, der kan henføres til særlige bonushensættelser, der er knyttet til forsikringerne, ganges den del af investeringsafkastet, der kan henføres til særlige bonushensættelser, med forholdet mellem særlige bonushensættelser knyttet til forsikringer og særlige bonushensættelser. Den del af investeringsafkastet, der kan henføres til den enkelte forsikring, findes ved at gange den del af investeringsafkastet, der kan henføres til særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringerne, med forholdet mellem forsikringens andel af særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringerne og summen af særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringerne.

I tabellen nedenfor er opstillet et forsimplet eksempel for at illustrere mekanismen i den skematiske beregningsregel. I eksemplet skal rentebonusen på 1,25 før skat indgå i opgørelsen af beskatningsgrundlaget for forsikringen/pensionskasseordningen.

<b>Eksempel med renteafkast, der tilskrives SBH tilknyttet forsikringen</b>		
Årets investeringsafkast før skat jf. årsrapport		150
Overskud på renteresultat (for bestanden, der er omfattet af kontributionsbekg.)		- 80
Investeringsafkast (for bestanden, der ikke er omfattet af kontributionsbekg.)		- 20
Egenkapitalen og SBHs afkast		50
heraf SBHs andel (eks. 50 pct.)		25
heraf	1. Individuelle SBH og fordelte kollektive SBH (eks. 50 pct.)	12,5
	2. Ufordelte kollektive SBH (eks. 50 pct.)	12,5
heraf forsikringens andel af SBH 1. (eks. 10 pct.)		1,25

For forsikringer med særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen, der ikke er omfattet af kontributionsbekendtgørelsen beregnes investeringsafkast, der tilskrives særlige bonushensættelser tilknyttet forsikringen, på samme måde som beskrevet ovenfor bortset fra, at den del af årets investeringsafkast ifølge årsrapporten, der kan henføres til særlige bonushensættelser, beregnes som investeringsafkastet ifølge årsrapporten fratrukket årets renteresultat for bestanden.

Efter det foreslåede stk. 2, nr. 5, beskattes årets udbetalinger plus indeholdt PAL-skat, der i henhold til pensionsordningen udbetales direkte til den pensionsberettigede af midler fra pensionsinstituttets investeringsafkast. Bestemmelsen vedrører bl.a. de såkaldte pensionisttillæg. Pensionisttillæg udbetales typisk med det samme direkte fra årets investeringsoverskud. Midlerne tilskrives derfor ikke nødvendigvis depotet.

Efter det foreslåede stk. 2, nr. 6, skal det skattepligtige afkast opgjort efter stk. 2, nr. 1, 3 og 4, tillægges skat indeholdt efter § 16, stk. 2, 2. pkt., før beregning af skat. Efter § 16, stk. 2, 2. pkt., skal pensionsinstituttet for gennemsnitsrenteprodukter indeholde skatten før tilskrivning af midler til depot, særlige bonushensættelser eller udbetaling af pensionistillæg. For markedsrenteprodukter indeholdes skatten først en uge før sidste rettidige indbetalingsdag. For denne type forsikringer er der derfor ikke behov for at tillægge skatten før beregning af beskatningsgrundlaget.

Stk. 3 vedrører de tilfælde, hvor den skattepligtige i forbindelse med tilbagekøb af forsikringen har krav på en andel af de ufordelte bonusreserver, der er opbygget af rentebonus, svarende til at denne del var blevet frigivet under forsikringens løbetid. I disse tilfælde foreslås det, at der til beskatningsgrundlaget medregnes et beløb svarende til, at beløbet var frigivet under forsikringens løbetid til forsikringen. De ufordelte bonusreserver er alle ufordelte midler, herunder kollektivt bonuspotentiale og ufordelte kollektive særlige bonushensættelser. Der er tale om en »indhold over form« regel, der sikrer, at der sker løbende beskatning af rentebonus, uanset om det er aftalt, at rentebonus tilskrives depotet løbende, eller om den skattepligtige på anden måde har sikret sig en del af opsparet rentebonus i forbindelse med genkøb af forsikringen.

Livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, der har aftalt at følge kontributionsprincippet, er i Grønland (og Danmark) forpligtet til en løbende afkasttilskrivning. Hvorvidt en tilsvarende retstilstand er gældende på Færøerne eller i udlandet, er derimod tvivlsomt. Bestemmelsen vedrører således som udgangspunkt pensionsordninger i de grønlandske og danske pensionsinstitutter, der har aftalt en anden afkasttilskrivning end den der følger af kontributionsbekendtgørelsen, samt pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter.

Efter stk. 4 skal pensionsinstituttet opdele bestanden af forsikringer i én eller flere grupper. Grupperne bruges i forbindelse med opgørelsen af rente-, risiko- og omkostningsresultaterne efter stk. 7, samt i forbindelse med opgørelsen og fordelingen af et negativt omkostnings- eller risikoresultat til beskatning hos den enkelte opsparer efter stk. 5 og 6. Bestemmelsen indeholder ikke en definition af grupperne, da det kan være forskelligt fra institut til institut, hvilken opdeling i grupper, der er mest hensigtsmæssig. Det foreslås derfor at lade det være op til pensionsinstituttet selv at foretage opdelingen af forsikringsbestanden i grupper, herunder en enkelt gruppe, hvor dette er mest hensigtsmæssigt. Det følger dog af bestemmelsen, at en forsikring altid skal henføres til en gruppe. Et pensionsinstitut kan således ikke have forsikringer, der ikke er tilknyttet en gruppe.

Stk. 5 og 6 er værnsregler, der sikrer, at der ikke uden beskatning kan tilskrives mere i skattefri omkostnings- eller risikobonus til gruppen, end der kan indeholdes i årets overskud på risiko- eller omkostningselementerne for gruppen opgjort på 2. orden samt eventuelt opsparet risiko- og omkostningsoverskud opgjort på 2. orden. I de tilfælde, hvor der tilskrives mere i bonus end årets overskud og evt. tidligere års opsparede overskud på omkostnings- eller risikoelementerne, anses



udgifterne til bonus for afholdt af overskud på renteelementerne, hvorfor den for meget tilskrevne bonus skal beskattes som rentebonus.

Efter stk. 5 foreslås det, at årets negative omkostningsresultat på 2. orden for gruppen fordeles til beskatning hos den enkelte pensionsopsparer i gruppen ved at gange det negative omkostningsresultat med forholdet mellem på den ene side personens omkostningspræmier på 2. orden eller omkostningsbidrag o. lign. for året og på den anden side gruppens samlede omkostningspræmier på 2. orden og omkostningsbidrag og lign. for året. Beskatningsgrundlaget for den enkelte pensionsopsparer er således pensionsopsparerens andel af det samlede negative resultat inklusiv årets skat, dvs. divideret med 0,85.

Pensionsopsparerens omkostningspræmie på 2. orden er det beløb kunden reelt har betalt til dækning af omkostninger for perioden og er dermed et rimeligt grundlag for fordelingen af gruppens samlede negative omkostningsresultat for perioden. Visse pensionsopsparende f.eks. aktuelle pensionister betaler ikke omkostningspræmier, men derimod et omkostningsbidrag/gebyr eller lignende til dækning af omkostninger. Efter forslaget indgår omkostningsbidrag og lignende bidrag/gebyrer på lige fod med omkostningspræmier i fordelingsnøglen for periodens negative omkostningsresultat. Det er således ikke navnet på beløbet, der er afgørende, men formålet med betalingen af beløbet, der afgør om beløbet skal indgå i beregningen.

Efter stk. 6 foreslås det, at årets negative risikoresultat på 2. orden for gruppen fordeles til beskatning hos den enkelte pensionsopsparer i gruppen ved at gange det negative risikoresultat med forholdet mellem summen af personens numeriske risikopræmie ved død og numeriske risikopræmie ved erhvervsevnetab på 2. orden for året og summen af gruppens numeriske risikopræmier ved henholdsvis død og erhvervsevnetab på 2. orden for året. Beskatningsgrundlaget for den enkelte pensionsopsparer er således pensionsopsparerens andel af det samlede negative resultat inklusiv årets skat, dvs. divideret med 0,847.

Den numeriske risikopræmie er et objektivi må for størrelsen af den risiko, der er gennemlevet i året for en given person i gruppen og er dermed et rimeligt grundlag for fordelingen af gruppens samlede negative risikoresultat for perioden. Ingen person i gruppen kan i øvrigt vide, om personen har indtjent et positivt risikoforløb eller et negativt risikoforløb i forhold til den betalte 2. ordens risikopræmie, da risikoforløbet alene er defineret og udregnet for gruppen som helhed.

Ifølge stk. 7 er det en betingelse for opgørelse efter den foreslåede § 3, at pensionsinstituttet laver en opgørelse over rente-, risiko- og omkostningsresultat for hver gruppe af forsikringer efter stk. 4. Omkostningsresultatet opgøres som 2. ordens omkostningspræmierne for gruppen fratrukket de samlede faktiske omkostninger for gruppen. Risikoresultatet opgøres som 2. ordens risikopræmier for gruppen fratrukket de samlede faktiske risikoudgifter for gruppen. Renteresultatet opgøres som det faktiske investeringsafkast for gruppen, fratrukket de samlede rentetilskrivninger på 2. orden

(aftalte renter). Pensionsinstitutterne skal allerede som en del af aktuarens beretning lave et rente-, risiko- og omkostningsresultat på 1. orden på gruppeniveau.

Pensionsinstituttet skal føre regnskab over tilskrivning af årets overskud på rente-, risiko- og omkostningsresultatet for gruppen og den enkelte forsikring, der på anmodning skal fremlægges. Herved er det muligt at kontrollere, hvor stor en del af overskuddet på renteresultatet, der er tilskrevet depoterne og overført til de ufordelte bonusreserver, ligesom det er muligt at kontrollere, om der er underskud eller overskud på omkostnings- og risikoresultatet på 2. orden for gruppen, hvilket indgår i beregningerne efter stk. 5 og 6.

Ifølge stk. 8 skal forsikrede med forsikringer, hvortil der er knyttet tekniske hensættelser, der hverken er en del af de ufordelte midler eller en del af de forsikredes depoter, ikke beskattes af en forholdsmæssig andel af det afkast, som de aktiver, der dækker sådanne tekniske hensættelser, måtte generere. Afkast, der tilskrives sådanne tekniske hensættelser, skal i stedet beskattes på institutniveau. Der henvises i den forbindelse til bemærkningerne til forslaget § 5, stk. 4.

#### *Til § 4*

Efter forslaget foreslås indført en beskatning af afkastet af pensionskassers mv. egenkapital og af afkast der tilfalder medlemmerne af pensionskassen under et som ufordelte midler. Forslaget omfatter:

- 1) her i landet hjemmehørende tværgående pensionskasser og eventuelle firmapensionskasser,
- 2) administrationsboer ved administrator omfattet af §§ 253-258 i lov om finansiel virksomhed, kapitel 8 i lov om tilsyn med firmapensionskasser, der administrerer en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse eller en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab omfattet af § 307 i lov om finansiel virksomhed.

Efter forslaget er pensionskasserne mv. generelt skattepligtige af alle formuegevinster og aktieudbytter, jf. forslaget § 4, stk. 1. Samtidig foreslås det, at den del af pensionskassens investeringsafkast, der tilfalder pensionskassens medlemmer individuelt, beskattes hos medlemmerne, jf. forslaget § 1, stk. 1, og § 3.

For at undgå dobbeltbeskatning af den del af afkastet, der tilfalder medlemmerne individuelt, foreslås det i stk. 2 at give pensionskasserne mv. fradrag for individuelle hensættelser til pensionsopsparene. Der gives således efter bestemmelsen fradrag for alle beløb, der hensættes individuelt som rente mv.

Fradrag gives også for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger, dvs. beløb, der hensættes individuelt til forsikringer, der ikke er omfattet af

pensionsbeskatningsloven, og som alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes sygdom, invaliditet eller død inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år, I modsat fald ville rentetilskrivning mv. til disse ordninger - i strid med hensigten - indirekte blive pensionsafkastbeskattet gennem § 4.

Der gives fradrag efter stk. 2, nr. 1, for alle beløb, der hensættes individuelt som rente mv., uanset om de er udredt af årets formueafkast eller af tidligere års afkast opsamlet i f.eks. det kollektive bonuspotentiale.

Den del af indkomstårets formueafkast, der hensættes kollektivt til pensionsopsparerne beskattes samme indkomstår efter § 4. Når den i et senere indkomstår udtages herfra og overføres individuelt til pensionsopsparerne som rente mv., opnås fradrag efter § 4, stk. 2, nr. 1 og 2 for det overførte beløb. Samme indkomstår finder individuel beskatning efter § 3 sted. Samlet søges på denne måde sikret, at der ikke finder dobbeltbeskatning sted.

Direkte udbetalinger fra pensionskassernes investeringsafkast til de pensionsberettigede sidestilles med beløb, der hensættes til dækning af individualiserede forpligtelser over for de pensionsberettigede, hvilket modsvares af beskatning af den pensionsberettigede efter § 3.

Forslagets § 4 har det sigte, at den samlede pensionsafkastskat, som svares af en pensionskasse og af dens medlemmer under et vil være nogenlunde uafhængigt af hvor stor eller lille en del af investeringsafkastet, der vælges hensat kollektivt til medlemmerne, og dermed efter de foreslåede regler først vil blive beskattet hos medlemmerne, når det tildeles individuelt.

For indkomstskattepligtige livsforsikringselskaber anses efter gældende regler afkast af egenkapitalen for at blive beskattet ved at indgå i den indkomstskattepligtige indkomst. Positiv indkomstskattepligtig indkomst fradrages i pensionsafkastbeskatningsgrundlaget for at undgå, at dette afkast både selskabs- og pensionsafkastbeskattes. Disse selskabers pensionsafkastskat er således en skat, der hviler på de forsikrede.

For disse selskaber søges pensionsafkastskatten fastholdt på nogenlunde uændret niveau ved at foreslå en særlig pensionsafkastbeskatning af de midler, der hensættes ufordelt til de forsikrede, jf. forslagets § 5 og bemærkningerne hertil.

Som konsekvens af denne beskatning vil pensionskassernes mv. såvel som de indkomstskattepligtige livsforsikringselskabers balancer, sidstnævntes egenkapital dog undtaget, under de foreslåede regler være opbygget af formueafkast, der er blevet pensionsafkastbeskattet. Ved overførsel af ufordelte, pensionsafkastbeskattede midler til de individuelle pensionsopsparende

afløftes den tidligere gennemførte beskatning efter § 4 og § 5, mens individuel beskatning efter § 3 træder i stedet.

Den foreslåede § 4, stk. 2, sikrer gennem fradrag for investeringsafkast, der tildeles individuelt og dermed underkastes beskatning efter forslaget § 3, at pensionskassens investeringsafkast ikke bliver beskattet 2 gange.

Det foreslås, at der ikke kan foretages fradrag for tab ved indeksregulering af hovedstol eller restgæld på lån, hvis der er tale om gæld i danske kroner. Tab på gæld kan endvidere som hovedregel ikke fradrages, hvis indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt, igen under den forudsætning at der er tale om gæld i danske kroner, der opfylder mindsterentekravet. Der kan endvidere ikke foretages fradrag for tab på en fordring, hvis renteindtægter af fordringen eller gevinster på fordringen som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes til beskatningsgrundlaget.

Pensionskasserne mv. har fradragsret for renteudgifter, der er påløbet i indkomståret samt for omkostninger til formueforvaltning, jf. § 8.

#### *Til § 5*

Efter forslaget foreslås der indført en beskatning af de midler, som selskabskattepligtige pensionskasser og livsforsikringsselskabers har hensat ufordelt til de forsikrede.

De ufordelte midler består, jf. stk. 2, af hensættelserne til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering. Den del af årets formueafkast, der ikke indgår i afkastet til egenkapitalen, hensættes individuelt til de forsikrede eller opsamles i de ufordelte midler, først og fremmest i det kollektive bonuspotentiale.

Et positivt formueafkast i indkomståret, som ikke umiddelbart fordeles til egenkapitalen eller individuelt til de forsikrede, vil derfor alt andet lige resultere i en forøgelse af de ufordelte midler. Et negativt formueafkast i indkomståret vil omvendt typisk medføre, at der skal overføres beløb fra de ufordelte midler til de forsikrede for at disse opnår en forrentning i henhold til aftalerne, og dermed alt andet lige medføre et fald i de ufordelte midler.

Som skattegrundlag foreslås på denne baggrund indkomstårets ændring i de samlede ufordelte midler, jf. stk. 4. Skattegrundlaget er således fastlagt som indkomstårets ændring i visse regnskabsmæssige værdier. Den regnskabsmæssige værdi af de ufordelte midler ultimo indkomståret vil derfor være ændret med den del af skatten efter § 5, som de forsikrede skal bære i fællesskab. Til brug for indkomstopgørelsen efter stk. 4 er det derfor nødvendigt at korrigere herfor, så der fremkommer en regnskabsmæssig ultimoværdi før skat.

Det foreslås, at livsforsikringsselskaber samt pensionskasser omfattet af § 5 kan fradrage skat efter denne bestemmelse ved opgørelsen af den indkomstskaatpligtige indkomst. Der kan kun opnås fradrag for skat efter § 5 i det omfang, at denne skat har reduceret indkomstårets hensættelser eller ydelser til de forsikrede.

Det bemærkes, at de ufordelte midler set under et kan ændre sig af andre årsager end akkumulering eller dekumulering af formueafkast.

Væsentligst er virkningen af opsamling af og i sidste ende fordelingen til de forsikrede af omkostnings- og risikoresultat som bonus. Derfor foreslås i stk. 5, at livsforsikringsselskabet kan vælge at se bort fra indkomstårets ændringer som følge heraf. Med den foreslåede stk. 6 indføres fritagelse for ordninger, der ikke er omfattet af § 3. Dette gøres ved, at der i forbindelse med opgørelsen af de ufordelte midler, der indgår i skatteberegningen efter stk. 4, bortses fra ufordelte midler knyttet til ordninger, der ikke er omfattet af § 3

Den foreslåede beskatning efter § 5 er bygget op om indkomstårets ændring i de kollektivt afsatte forpligtelser til de forsikrede, som regnskabsmæssigt er passivposter. Der opnås som nævnt herigennem, at formueafkast, som tildeles de forsikrede kollektivt, beskattes i samme indkomstår, som det opstår. Der er altså reelt tale om beskatning af formueafkast. Derfor tillades der mulighed for lempelse for udenlandsk skat i skat efter § 5, jf. bemærkningerne til den foreslåede § 15.

Den del af årets formueafkast, som tildeles de forsikrede individuelt, beskattes efter forslaget § 3.

#### *Til § 6*

Det foreslås, at tab på en fordring ikke kan fradrages, såfremt renteindtægter af fordringen eller gevinster på fordringen omfattet af denne lov som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

#### *Til § 7*

Det foreslås, at beskatningsgrundlagene efter de foreslåede bestemmelser i lovens § 5 opgøres efter principperne i de foreslåede bestemmelser i lovens §§ 8-12.

#### *Til § 8*

Til stk. 1

Efter bestemmelsen kan de renteudgifter, der er påløbet i indkomståret, fradrages ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Rente af skattebeløb kan dog ikke fradrages ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget.

Til stk. 2

For markedsrenteprodukter foreslås en individuel fradragsret i beskatningsgrundlaget efter § 4 for den enkelte pensionskunde.

Den enkelte pensionskunde er skattepligtig af den del af formueafkastet, der tilskrives depotet. Pensionskassen er skattepligtig af resten af formueafkastet efter pensionsafkastbeskatningsloven, hvorimod skattepligten af denne del for livsforsikringsselskaber er fordelt mellem en midlertidig pensionsafkastbeskatning af tilvæksten i de ufordelte bonusreserver og selskabsbeskatning af egenkapitalen.

Markedsrenteprodukter (bemærkningerne til forslaget anvender generelt de populære betegnelser for forsikringer med og uden ret til rentebonus – nemlig henholdsvis gennemsnitsrenteprodukter og markedsrenteprodukter. I selve lovteksten anvendes betegnelserne forsikring med ret til rentebonus og forsikring uden ret til rentebonus) er f.eks. unit-linked ordninger, der tegnes i forsikringsselskaber og pensionskasser, hvor pensionsopsparereren har direkte indflydelse på investeringen af pensionsmidlerne, og hvor pensionsopsparerens afkast i den rene udgave følger de faktisk foretagne investeringer. For markedsrenteprodukter er såvel formueforvaltningsomkostninger som afkast individuelle størrelser, der afhænger af den enkelte kundes investeringsstrategi m.v. Der er desuden ingen ufordelte bonusreserver tilknyttet markedsrenteprodukter, der kan bruges til at afholde kundens formueforvaltningsomkostninger. Pensionsopsparere med markedsrenteprodukter skal således betale deres egne investeringsomkostninger, hvorfor en fradragsret på institutniveau ikke er.

For god ordens skyld bemærkes, at et livsforsikringsselskab ikke har fradrag i indkomstkatten for de formueforvaltningsomkostninger, der efter forslaget er afholdt direkte af pensionsopsparereren. I den situation, hvor selskabet i første omgang afholder formueforvaltningsomkostningerne, der efterfølgende refunderes af kunden, hvorved det bliver kunden, der endeligt afholder formueforvaltningsomkostningerne, får livsforsikringsselskabet fradrag i den indkomstskattepligtige indkomst for formueforvaltningsomkostningerne som driftsomkostninger, ligesom kundens refusion af formueforvaltningsomkostningerne medregnes til den indkomstskattepligtige indkomst som en indtægt.

#### *Til § 9*

Efter bestemmelsen skal der til beskatningsgrundlaget medregnes en skattepligtig del af andelens afkast, dvs. såvel renteindtægter, som gevinst eller tab fra den del af andelen, der vedrører

skattepligtigt formueafkast. Opgørelsen af den skattepligtige del af andelens afkast skal ske efter reglerne om opgørelse af beskatningsgrundlaget i § 11.

*Til § 10*

Bestemmelsen indeholder regler om, at pensionsinstitutterne har mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af deres investeringer gennem skattetransparente juridiske personer på en enkel måde (nettopgørelsesprincippet).

*Til § 11*

Til beskatningsgrundlagene, der opgøres efter § 5, medregnes de periodiserede renteindtægter. Renter af skattebeløb efter denne lov henføres til betalingsåret.

Til stk. 2

Efter bestemmelsen skal overskud og underskud ved drift af fast ejendom og anden erhvervsvirksomhed end forsikrings- og pensionskassevirksomhed samt gevinst eller tab ved afhændelse af anden erhvervsvirksomhed opgøres efter skattelovgivningens almindelige regler. Reglerne om skattemæssige afskrivninger på bygninger og installationer finder ikke anvendelse.

Til stk. 3-5

Bestemmelsen indeholder regler om, at ved opgørelsen af beskatningsgrundlagene efter forslaget § 4 skal gevinst og tab på obligationer, pantebreve og andre fordringer, indeksobligationer, finansielle kontrakter, investeringsbeviser, aktier, anparter, andelsbeviser og konvertible obligationer, gæld samt fast ejendom medregnes efter lagerprincippet. Forsikringsselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter skal allerede ifølge de regnskabsmæssige regler opgøre afkastet efter lagerprincippet.

Værdien af aktiver i fremmed valuta skal opgøres i danske kroner.

Udbytte fra investeringsforeninger forhøjes undertiden efter de indkomstskattemæssige regler med et ikke udlodded beløb. Det sker også ved opgørelsen af det pensionsafkastskattepligtige grundlag. Bestemmelsen hindrer, at det ikke udloddede beløb beskattes 2 gange.

Til stk. 6

Bestemmelsen indeholder regler om, at et selskab omfattet af forslaget § 1, stk. 2, der annullerer egne aktier, vil skulle udskille anskaffelsessummen for de annullerede egne aktier ved opgørelsen af fortjeneste og tab for det indkomstår, hvori aktierne annulleres. Udskillelsen sker efter forholdet mellem de egne aktier, der annulleres, og de egne aktier, der beholdes.

*Til § 12*

Til stk. 1

Efter bestemmelsen kan der beregnes en negativ skat, hvis beskatningsgrundlaget bliver negativt. Den negative skat kan fradrages i pensionsafkastskat efter denne lov for efterfølgende indkomstår. Bestemmelsen vil som udgangspunkt alene have betydning for forsikringsordninger uden rente- eller ydelsesgaranti. Årsagen til dette er, at der i disse to typer ordninger kan blive tilskrevet et negativt afkast, der bevirker, at beskatningsgrundlaget bliver negativt.

Det bemærkes, at der ikke kan ske modregning af negativ skat mellem to skattesubjekter. Negativ skat vedrørende beskatningsgrundlaget opgjort efter § 4 kan således udelukkende fradrages i skat opgjort efter § 4 for efterfølgende indkomstår. Negativ skat vedrørende beskatningsgrundlaget opgjort efter § 5 kan ligeledes udelukkende fradrages i skat opgjort efter § 5 for efterfølgende indkomstår. Negativ skat vedrørende beskatningsgrundlaget opgjort efter § 3 kan ligeledes udelukkende fradrages i skat opgjort efter § 3 for efterfølgende indkomstår vedrørende den samme pensionsberettigede.

Bestemmelsen giver adgang til også at modregne forrentningen af den negative skat, der er overført til den særlige konto for negativ skat efter den foreslåede § 12, stk. 6. Der foreslås herudover en modregningsrækkefølge således, at det i første omgang er negativ skat og forrentningen heraf på den særlige konto for negativ skat, der skal anvendes til modregning i indkomstårets positive institutskat. Først når saldoen på den særlige konto for negativ skat er nul, kan eventuel anden negativ skat modregnes i indkomstårets positive institutskat, også selvom den negative skat på den almindelige konto for negativ skat er ældre end den negative skat på den særlige konto for negativ skat.

For modregning af negativ skat på den særlige konto for negativ skat gælder, ligesom for modregning af negativ skat efter de almindelige regler, at hvis der er beregnet negativ skat for forskellige indkomstår, skal den ældste negative skat og de dertil knyttede renter anvendes først.

Til stk. 2

Det foreslås i stk. 2, at for skattepligtige efter § 1, stk. 2, kan negativ skat efter stk. 1, der ikke er fradraget i de førstkommende 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet, udbetales. Bestemmelsen skal blandt andet tage højde for, at visse pensionskasser mv. kan være under afvikling. Hvis en pensionskasse mv. er under afvikling, vil der være et faldende investeringsafkast af egenkapitalen og de ufordelte hensættelser. Det kan derfor være vanskeligt for en sådan pensionskasse m.v. at udnytte en eventuel negativ skat. Negativ skat, der udbetales efter bestemmelsen, kan ikke fremføres efter reglerne i § 12, stk. 1.

Opgørelsen af negativ skat til udbetaling kan illustreres med følgende (forenklede) eksempel:



Indkomstår	Skat opgjort efter § 4
2019	-15 mio. kr.
2020	- 5 mio. kr.
2021	5 mio. kr.
2022	4 mio. kr.
2023	-3 mio. kr.
2024	2 mio. kr.

I saldoen for negativ skat til fremførsel til indkomståret 2025 er der en resterende negativ skat vedrørende indkomståret 2019 på 4 mio. kr. (15 mio. kr. minus 11 mio. kr.). Det skyldes, at der ud af en negativ skat på 15 mio. kr. vedrørende indkomståret 2019 kun har været muligt for pensionsinstituttet at udnytte de 11 mio. kr. i de førstkommende 5 indkomstår. Efter bestemmelsen kan pensionsinstituttet i 2025 få udbetalt negativ skat med 4 mio. kr. vedrørende indkomståret 2019, under forudsætning af, at betingelsen i stk. 3 er opfyldt. Den negative skat på 4 mio. kr., der udbetales i 2025, vedrørende indkomståret 2019 kan efter udbetalingen ikke fremføres til modregning i skat for efterfølgende indkomstår.

Med forslaget sikres det, at der foruden udbetaling af uudnyttet negativ skat på den særlige konto for negativ skat også kan ske udbetaling af de eventuelle uudnyttede renter, der er beregnet af den negative skat, der kan udbetales.

Det følger herudover, at eventuelle renter tilskrevet den særlige konto for negativ skat i relation til udbetalingsreglen anses for at være opstået på samme tidspunkt som den negative skat, de er beregnet af. Er der kun foretaget 1 omtegning, udbetales de resterende uudnyttede renter således samtidig med udbetalingen af den resterende uudnyttede negative skat på den særlige konto for negativ skat i det 6. indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet. Hvis der er foretaget flere omtegninger over forskellige indkomstår, udbetales renterne på samme tidspunkt som den del af den negative skat, de er beregnet af.

Til stk. 3

Det foreslås, at der ikke kan udbetales beløb efter stk. 2 i det omfang, en bestemt grænse er nået. Denne er fastlagt som summen af betalt skat, jf. nr. 1, med tillæg af 15 pct. af en evt. nedgang i summen af egenkapital og midler hensat kollektivt til pensionsopsparerne sammenlignet med størrelsen af disse midler ved lovens ikrafttræden den 1. januar 2018. Bestemmelsen tager sigte på, at pensionskasser m.v. der er i drift ved lovens ikrafttræden, sikres udbetaling af negativ skat i forbindelse med en aktuel eller fremtidig afviklingssituation, hvor egenkapital og ufordelte midler samlet set nedbringes for i sidste ende at tilgå pensionsopsparerne, og beskatning vil finde sted efter forslagets § 4.

Til stk. 4

Den foreslåede bestemmelse har tilsvarende sigte som stk. 3, idet den dog alene vedrører indkomstskattepligtige livsforsikringselskaber og pensionskasser og dermed alene muligheden for udbetaling af negativ skat i forbindelse med beskatning efter § 5. Bestemmelsen sigter mod, at ufordelte midler i sådanne selskaber ved overgangen til de foreslåede regler sikres udbetaling af negativ skat, når midlerne samlet set nedbringes for i sidste ende at tilgå de forsikrede individuelt.

Til stk. 5

Det foreslås, at ved opgørelsen af, hvilke beløb der samlet er betalt i tidligere indkomstår, jf. stk. 3 og 4, medregnes negativ skat, der tidligere er udbetalt efter stk. 2-4. Negativ skat svarende til det udbetalte beløb efter stk. 2-4 kan ikke fremføres efter reglerne i stk. 1.

Til stk. 6

I 1. pkt. foreslås det, at pensionsinstituttets negative skat kan opdeles i to konti for negativ skat – en almindelig konto for negativ skat og en særlig konto for negativ skat. På den særlige konto for negativ skat føres den del af den uudnyttede negative skat, der kan henføres til udlodning af omtegningsbonus som følge af omtegning af en gennemsnitsrenteordning til en ordning uden garanti, en ordning med 0 pct. garanti eller en ordning med en betinget garanti uden en tilknyttet ubetinget garanti over 0 pct. Den særlige konto for negativ skat forrentes årligt ved indkomstårets udgang med en rente, der svarer til den 5-årige rente i den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrentekurve på den sidste hverdag i indkomståret. Den resterende del af den negative skat føres på den almindelige konto for negativ skat, der ikke forrentes.

I 2. pkt. foreslås det, at beløb på den særlige konto for negativ skat ikke forrentes i det indkomstår, hvori der sker udbetaling efter lovens § 12, stk. 2, eller overførsel til den almindelige konto for negativ skat efter det foreslåede § 12, stk. 6, 7. pkt. Bestemmelsen medfører, at der højst kan ske forrentning for de 5 indkomstår for hvilke, der ikke kan ske udbetaling af den uudnyttede negative skat.

I 3. pkt. foreslås et loft for den del af indkomstårets negative skat, der kan overføres til den særlige konto for negativ skat. Ifølge bestemmelsen svarer loftet til skatteværdien af den omtegningsbonus, der i indkomståret er udloddet til pensionsberettigede i forbindelse med omtegning af ordninger med ret til rentebonus til en ordning uden garanti, en ordning med 0 pct. garanti eller en ordning med en betinget garanti uden en tilknyttet ubetinget garanti over 0 pct., dog maksimalt indkomstårets negative skat.

Omtægning til et ugaranteret produkt kan både være en omtegning til et markedsrenteprodukt og til et gennemsnitsrenteprodukt, hvorimod omtegning til et produkt med 0 pct. garanti eller med betinget garanti kun omfatter omtegninger til gennemsnitsrenteprodukter. Et produkt med 0 pct. garanti er et produkt med 0 pct. i ydelsesgaranti, dvs. et produkt, hvor den gennemsnitlige årlige tilskrevne rente over ordningens løbetid ikke kan være negativ. Et produkt med en betinget garanti

er en ordning, hvor instituttet kun kan nedsætte ydelsesgarantien, hvis nogle foruddefinerede betingelser er opfyldt f.eks. i forhold til dødelighed eller det realiserede resultat.

4. og 5. pkt. definerer, hvad der forstås ved »skatteværdien af den udloddede omtegningsbonus« som nævnt i det foreslåede § 12, stk. 6, 3. pkt., for henholdsvis en pensionskasse m.v. omfattet af lovens § 4 og et livsforsikringsselskab omfattet af lovens § 5.

For pensionskasser m.v. omfattet af § 4 opgøres skatteværdien af den udloddede omtegningsbonus efter 3. pkt. som skatteværdien af 2 beløb. For det første som skatteværdien af den del af beløb, der er fradraget efter § 4, stk. 2, nr. 1, som kan henføres til udlodning af omtegningsbonus, dvs. skatteværdien af den del af omtegningsbonussen, der er hensat individuelt som rente m.v. til dækning af forpligtelser over for pensionsordninger som nævnt i lovens § 1, stk. 1 (ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1). For det andet som skatteværdien af direkte udbetalinger til pensionsberettigede med pensionsordninger omfattet af § 4, stk. 2, nr. 1, der kan henføres til udlodning af omtegningsbonus. Med definitionen sikres det, at det kun er indkomstårets negative skat, der kan henføres til omtegningsbonus, der udloddes, herunder udbetales direkte, til pensionsberettigede med pensionsafkastskattepligtige ordninger, der kan forrentes.

For livsforsikringsselskaber m.v. omfattet af § 5 opgøres skatteværdien af den udloddede omtegningsbonus efter 3. pkt. som skatteværdien af den del af beløb, der har nedbragt beskatningsgrundlaget efter § 5, stk. 4, 1. pkt., der kan henføres til udlodning af omtegningsbonus. Bestemmelsen medfører som udgangspunkt, at skatteværdien af den udloddede omtegningsbonus opgøres som den del af de ufordelte midler, jf. § 5, stk. 2, der er udloddet i forbindelse med omtegning som nævnt i 3. pkt. Dog er det en betingelse, at udlodningen af ufordelte midler skal have nedbragt beskatningsgrundlaget i indkomståret. Det medfører f.eks., at ufordelte midler, der f.eks. udloddes som omtegningsbonus til pensionsberettigede, ikke kan omregnes til negativ skat, der kan forrentes.

Af 6. pkt. følger det, at saldoen på den særlige konto for negativ skat forhøjes med forrentningen af saldoen ved indkomstårets udløb. Kontoen nedsættes dels med et beløb svarende til den negative skat og renterne heraf på kontoen for negativ skat, der er modregnet i indkomstårets institutskat, jf. lovens § 12, stk. 1, dels med et beløb svarende til indkomstårets udbetaling af negativ skat og heraf beregnede renter fra den særlige konto for negativ skat, jf. lovens § 12, stk. 2.

Det bemærkes i den forbindelse, at det følger af forslaget<sup>2</sup>, at det fortrinsvis er negativ skat på den særlige konto for negativ skat, der skal anvendes til modregning i indkomstårets positive institutskat. Herudover følger det af forslaget, at udbetaling af uudnyttet negativ skat på den særlige konto for negativ skat følger de almindelige regler for udbetaling af uudnyttet negativ skat med udbetaling i det 6. indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet, og at

uudnyttede renter på den særlige konto for negativ skat udbetales på samme tidspunkt som den uudnyttede negative skat, de er beregnet af.

I 7. pkt. foreslås det, at eventuel negativ skat og de deraf beregnede renter på den særlige konto for negativ skat, der ikke er modregnet i positiv institutskat eller udbetalt efter bestemmelserne herfor i lovens § 12, stk. 2, jf. dog stk. 3 og 4, overføres til den almindelige konto for negativ skat, der ikke forrentes.

Det forventes, at hovedreglen vil være, at hele den uudnyttede negative skat og de deraf beregnede renter på den særlige konto for negativ skat i langt de fleste tilfælde vil kunne rummes i det beløb, der kan udbetales efter lovens § 12, stk. 2, jf. dog stk. 3 og 4.

Det kan imidlertid ikke udelukkes, at nogle institutter i enkelte tilfælde ikke vil kunne få udbetalt hele den uudnyttede negative skat som følge af omtegning med tilhørende uudnyttede renter. Det kunne f.eks. være tilfældet, hvis instituttet mellem indkomståret 2020 og omtegningsåret har fået beregnet negativ skat f.eks. på grund af kurstab, lempelse for udenlandske skatter eller omregnede afskrivninger på driftsmidler, der ikke fuldt ud har kunnet udnyttes til modregning de førstkommende 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet. I det tilfælde vil denne del af den uudnyttede negative skat kunne udbetales, hvis den ikke overstiger loftet for udbetaling af negativ skat i lovens § 12, stk. 3 og 4, med den konsekvens, at der ikke altid under loftet for udbetaling af negativ skat vil være plads til at udbetale den uudnyttede negative skat og deraf beregnede renter som følge af omtegning.

Med 7. pkt. sikres det således, at der ikke står beløb på den særlige konto for negativ skat til »evig« forrentning, fordi beløbet ikke inden for 5 indkomstår efter det indkomstår, hvor den negative skat er beregnet, har kunnet udnyttes til modregning eller kunnet udbetales.

Mekanismen for forrentning af negativ skat som følge af omtegning, og samspillet med de gældende lofter for udbetaling af negativ skat, kan illustreres med følgende forenklede eksempler.

#### *Eksempel 1 – omtegning, der viser modregningsrækkefølgen*

Omtægning sker i indkomståret 2023, og den samlede pensionsafkastskat af omtegningsbonussen er 800.

Det forudsættes i eksemplet, at den i eksemplet foretagne udbetaling for indkomståret 2028 kan indeholdes i loftet for udbetaling af negativ skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 12, stk. 3 og 4.

---

#### **Eksempel 1. Almindelig omtegning**

---

Indkomstår	Institutskat	Den almindelige konto for negativ	Den særlige konto for	Udbetaling	Den særlige konto for
------------	--------------	-----------------------------------	-----------------------	------------	-----------------------

		skat	negativ skat ultimo året før forrentning		negativ skat ultimo året efter forrentning (1 pct.)
2023	-1.000	-200 <sup>1</sup>	-800		-808
2024	-100	-300	-808		-816
2025	100	-300	-716		-723
2026	200	-300	-523		-528
2027	-100	-400	-528		-533
2028	100	-400	-433	433 <sup>2</sup>	0

**Note 1:** For indkomståret 2023 er der en negativ skat på 1000. Heraf er de 800 negativ skat som følge af udlodning af omtegningsbonus, der kan overføres til den særlige konto for negativ skat. De resterende 200 bliver stående på den almindelige konto for negativ skat.

**Note 2:** I 2028 kan de 433 på den særlige konto for negativ skat udbetales. I 2028 kan der ikke udbetales noget fra den almindelige konto for negativ skat, da de 400 ikke har stået på den almindelige konto for negativ skat i 5 år endnu.

*Eksempel 2 – omtegning, hvor negativ skat overstiger loftet for udbetaling af negativ skat*

Omtægning sker i indkomståret 2023, og den samlede pensionsafkastskat af omtegningsbonussen er 800.

Ufordelte midler ultimo 2019 : 800

Ufordelte midler ultimo 2027 og 2028 : 600

Samlet PAL-skat betalt 2020-2023 : 100

---

Loft, jf. PAL § 12, stk. 4 :  $100 + (800 - 600) = 300$

---

**Eksempel 2. Omtægning, hvor negativ skat overstiger loftet for udbetaling af negativ skat**

Indkomstår	Institutskat (for et livsforsikringselskab)	Den almindelige konto for negativ skat	Den særlige konto for negativ skat ultimo året før forrentning	Udbetaling	Den særlige konto for negativ skat ultimo året efter forrentning (1 pct.)

2022	-200	-200			
2023	-800	-200	-800		-808
2024	-100	-300	-808		-816
2025	100	-300	-716		-723
2026	200	-300	-523		-528
2027	-100	-200 <sup>1</sup>	-528	200	-534
2028	100	-534 <sup>2</sup>	-434	100	0 <sup>3</sup>

**Note 1:** Primosaldoen på den almindelige konto for negativ skat er på 300. De 200, der er beregnet i 2022, kan udbetales under loftet for udbetaling af negativ skat, jf. § 12, stk. 4. Til de resterende 100 skal lægges en negativ skat på 100 for 2027. Ultimosaldoen på den almindelige konto for negativ skat er herefter 200.

**Note 2:** Primosaldoen på den almindelige konto for negativ skat er 200. Idet der pga. af loftet for udbetaling af negativ skat, jf. § 12, stk. 4, kun kan udbetales 100 af de 434, der står på den særlige konto for negativ skat, overføres de resterende 334 til den almindelige konto for negativ skat, der herefter udgør 534.

**Note 3:** Efter modregning af indkomstårets positive skat på 100 udgør saldoen på den særlige konto for negativ skat 434. Da loftet for udbetaling i 2028 er 300, og der er udbetalt 200 i 2027, kan 100 udbetales, mens restsaldoen på 334 overføres til den almindelige konto for negativ skat. Ultimosaldoen på den særlige konto for negativ skat er herefter 0.

### Eksempel 3 – omtegning med 2 omtegningsrunder

Omtægning sker i 2023 med en pensionsafkastskat af omtegningsbonussen på 800 og i 2024 med en pensionsafkastskat af omtegningsbonussen på 400.

Det forudsættes i eksemplet, at de i eksemplet foretagne udbetalinger for indkomstårene 2028 og 2029 kan indeholdes i loftet for udbetaling af negativ skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 12, stk. 3 og 4.

### Eksempel 3. Omtægning med 2 omtegningsrunder

Indkomstår	Institutskat	Den almindelige konto for negativ skat	Den særlige konto for negativ skat ultimo året før forrentning	Udbetaling	Den særlige konto for negativ skat ultimo året efter forrentning (1 pct.)
2023	-1.000	-200	-800		-808
2024	-500	-300 <sup>1</sup>	-1.208 <sup>2</sup>		-1220
2025	100	-300	-1.120 <sup>3</sup>		-1131
2026	200	-300	-931		-940
2027	-100	-400	-940		-949

2028	100	-200	-849		-419 <sup>5</sup>
2029	100	-200	-319	634 <sup>4</sup>	0
2030	0	-100	0	419 <sup>6</sup>	0

**Note 1:**  $-200+(-500+400) = -300$

**Note 2:**  $-808+(-400) = -1.208$

**Note 3:**  $-1.220+100 = -1.120$

**Note 4:**  $(800*1,015)-(100*1,013)-(200*1,012)-(100)+(-200) = -634$ . I indkomståret 2023 overføres 800 til den særlige konto for negativ skat. Ideelt set ville de 800 kunne have været forrentet i 5 år indtil udbetaling i 2028. I indkomståret 2025 modregnes 100 i positiv institutskat. Der skal derfor fratrækkes 100 forrentet i 3 år fra de 800 forrentet i 5 år. I indkomståret 2026 modregnes 200 i positiv institutskat. Derfor skal der fratrækkes 200 forrentet i 2 år fra de 800 forrentet i 5 år fratrukket de 100 forrentet i 3 år. Beløbet, der kan udbetales fra den særlige konto for negativ skat i 2028, nedsættes yderligere med de 100, der er modregnet i positiv institutskat i 2028. Endelig tillægges beløbet de -200 på den almindelige konto for negativ skat, der blev beregnet i 2023 og derfor også kan udbetales i 2028. I alt kan der derfor i 2028 udbetales en negativ skat på 634

**Note 5:**  $(-849+434)*1,01 = 419$

**Note 6:**  $(-419+100) -100 = -419$ . Den negative skat på -319 på den særlige konto for negativ skat, der kan udbetales i 2029, tillægges den negative skat på -100 på den almindelige konto for negativ skat, der har stået på kontoen i 5 år (de resterende 100 har kun stået på kontoen siden 2027 og kan derfor ikke udbetales endnu). I alt kan der derfor i 2029 udbetales en negativ skat på 419.

### *Til § 13*

Efter forslaget succederer den modtagende institution i den overdragende institutions skattemæssige stilling, hvis de betingelser, der er angivet i stk. 2-4, opfyldes. Bestemmelsen finder anvendelse ved fusion mv. mellem skattepligtige efter § 1, stk. 2, det vil sige mellem pensionskasser, livsforsikringsaktieselskaber mv.

### *Til § 14*

Bestemmelsen vedrører skattepligtige overdragelser og fusioner. Med bestemmelsen inkorporeres den danske selskabsskatte Lovs § 4, stk. 5, og § 8 a i loven.

Til stk. 1

Det følger af bestemmelsen, at når en institution, der er skattepligtig efter lovens § 1, stk. 2, foretager en skattepligtig overdragelse af en virksomhed til et nystiftet datterselskab, hvori institutionen ejer samtlige aktier eller anparter kan institutionen beslutte at overdragelsen under visse skattemæssige forudsætninger skal tillægges virkning fra skæringsdatoen. Det vil sige, at overdragelsen i denne situation i relation til lovens regler kan tillægges tilbagevirkende kraft til skæringsdatoen for datterselskabets åbningsbalance.

Til stk. 2 og 3

Bestemmelserne vedrører virkningstidspunktet ved skattepligtig fusion af institutioner, der er skattepligtige efter lovens § 1, stk. 2. Det vil sige, at de deltagende institutioner under visse forudsætninger kan beslutte, at fusionen i relation til reglerne i loven skal tillægges skattemæssig virkning fra skæringsdatoen for den forsættende institutions åbningsbalance.

Til stk. 4

Det følger af bestemmelsen, at overdragelser skal tillægges skattemæssig virkning fra samme dato efter såvel denne lov som indkomstskatteloven, hvis institutionen er skattepligtig efter begge love.

Til stk. 5

Efter bestemmelsen kan skatteforvaltningen kan se bort fra en mindre overskridelse af fristen på en måned i stk. 1, såfremt overskridelsen er begrundet i pensionskassens eller et livs- og pensionsforsikrings-selskabs faktiske forhold.

#### *Til § 15*

Til stk. 1

Bestemmelsen medfører, at skattepligtige efter den foreslåede § 1, stk. 1 eller 2, kan få lempelse for skat pålagt pensionsafkastet i udlandet, efter reglerne i indkomstskattelovens § 69. Ifølge indkomstskattelovens § 69 kan skat, der er betalt til fremmed stat, til Danmark eller til Færøerne og opkrævet af indkomst fra kilder dér ved direkte påligning eller ved indeholdelse, fradrages i de indkomstskatter, der skal betales af denne indkomst i Grønland. Fradragsbeløbet kan dog ikke overstige den del af den samlede grønlandske skat, der efter forholdet mellem den i fremmed stat, i Danmark eller på Færøerne beskattede del af indkomsten og hele den i Grønland beskattede indkomst falder på førstnævnte del af indkomsten. Ved opgørelsen af den lempelsesberettigede udenlandske indkomst fratrækkes de udgifter, der vedrører denne indkomst.

Efter skattelovgivningens almindelige regler indgår fremført underskud fra de 5 forudgående indkomstår ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det vil sige, at »hele den i Grønland beskattede indkomst« er årets indkomst efter fremført underskud. Der sker ikke fremførsel af negativt beskatningsgrundlag, men derimod fremførsel af negativ skat. Det vil sige, at »hele den i Grønland beskattede indkomst« opgøres som det beskatningsgrundlag, der svarer til skatten efter pensionsafkastbeskatningsloven efter fradrag af eventuel negativ skat. Efter stk. 4 kan der endvidere fremføres skat, som hidrører fra lempelsesberettigede beløb, der ikke er blevet udnyttet på grund af et negativt beskatningsgrundlag i tidligere indkomstår, til senere modregning i positiv skat efter denne inatsisartutlov.

Det foreslås derfor i relation til denne bestemmelse, at »hele den i Grønland beskattede indkomst«



opgøres som det beskatningsgrundlag, der svarer til skatten efter denne lov efter fradrag af eventuel negativ skat fremført efter reglerne i § 12 og eventuel skat, som hidrører fra lempelsesberettigede beløb, der ikke er blevet udnyttet i tidligere indkomstår efter bestemmelsen i stk. 3.

Efter indkomstskattelovens § 69, stk. 2, skal der, hvis der med den fremmede stat, Danmark eller Færøerne er indgået en overenskomst til undgåelse af dobbeltbeskatning, ikke gives fradrag for et større skattebeløb end det, som denne stat, Danmark eller Færøerne efter overenskomsten har et ubetinget krav på at oppebære.

Den foreslåede bestemmelse lemper for juridisk dobbeltbeskatning, dvs. hvor samme indkomst beskattes to gange hos den samme skattepligtige, modsat økonomisk dobbeltbeskatning, hvor samme indkomst beskattes 2 gange hos 2 forskellige skattepligtige.

For skattepligtige pensionsinstitutter medfører den foreslåede bestemmelse, at det er pensionsinstituttet, der får hele lempelsen for den udenlandske kildeskat på pensionsinstituttets aktiver i pensionsafkastskatten af egenkapitalafkastet. Den foreslåede bestemmelse medfører, at de skattepligtige efter § 1, stk. 2, kan få lempelse for udenlandsk skat i den pensionsafkastskat, der beregnes på baggrund af beskatningsgrundlaget efter § 4. Indkomstskatteskattepligtige livsforsikringsselskaber, der også er skattepligtige efter § 1, stk. 2, kan få lempelsen for udenlandsk skat i den pensionsafkastskat, der beregnes på baggrund af beskatningsgrundlaget efter § 5, jf. dog bemærkningerne til stk. 4.

Den foreslåede bestemmelse medfører, at skattepligtige efter § 1, stk. 1, ikke har adgang til lempelse for udenlandsk skat. Den enkelte pensionsberettigede i eksempelvis en pensionskasse er ikke juridisk ejer af de formueaktiver, der dobbeltbeskattes, hvorfor den enkelte pensionsberettigede ikke kan få lempelse for disse udenlandske kildeskatter i pensionsafkastskatten efter forslaget § 3. Det er livsforsikringsselskaberne og pensionskasserne mv., der er de juridiske ejere af de formueaktiver, der dobbeltbeskattes, hvorfor det er livsforsikringsselskaberne og pensionskasserne, der kan foretage lempelsen for udenlandsk skat i deres pensionsafkastskat efter forslaget §§ 4 og 5, jf. ovenstående. Det forhold, at de skattepligtige efter § 1, stk. 1 ikke har adgang til lempelse for udenlandsk skat medfører, at den udenlandske skat ikke skal fordeles mellem pensionsinstituttet og den pensionsberettigede. Pensionsinstituttet kan således henføre den fulde udenlandske skat til sit eget beskatningsgrundlag.

Til stk. 2

Livsforsikringsselskaber og pensionskasser mv., anvender ved opgørelsen af deres formueafkast lagerprincippet. I dette bagvedliggende afkast, der danner grundlag for tilskrivning af afkast til indehaverne af pensionsordningerne, kan indgå afkast på udenlandske aktiver, hvor det pågældende udland vil have beskatningsretten til værdistigninger på aktivet. Dette vil være tilfældet med fast ejendom beliggende i udlandet samt gevinster og tab på aktier i ejendomsaktieselskaber, hvor

fremmede stater i de enkelte dobbeltbeskatningsoverenskomster vil have ret til at beskatte gevinst og tab på aktier i ejendomsaktieselskaber, der er hjemmehørende i den pågældende udenlandske stat, selv om aktionæren er hjemmehørende i Grønland. Den beskatning udlandet har ret til, vil typisk ske efter realisationsprincippet. Dette kan indebære, at beskatningen af værdistigningen på den faste ejendom eller på aktierne i ejendomsaktieselskabet i Grønland sker tidligere end i udlandet. Det kan være, at der i årene fra og med anskaffelsesåret til og med året før afståelsesåret, måske ikke betales nogen skat i udlandet af den urealiserede gevinst på den faste ejendom eller aktierne i ejendomsaktieselskabet. Til gengæld er der i afståelsesåret måske ikke nogen pensionsafkastskat, hvori den udenlandske skat af den nu realiserede gevinst kan modregnes.

Det foreslås at afhjælpe dette problem ved at tillade pensionskasser og -fonde mv. at føre en konto over deres skatter af gevinst eller tab på et aktiv. Der kan alene blive tale om at føre en konto for skatter i de tilfælde, hvor gevinst eller tab på aktivet kan beskattes i udlandet (efter grønlandske interne regler og en eventuel dobbeltbeskatningsoverenskomst), og hvor gevinst eller tab ved beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven medregnes efter lagerprincippet. Der kan således alene blive tale om at føre en konto for skatter vedrørende fast ejendom og vedrørende aktier i ejendomsselskaber hjemmehørende i udlandet.

På kontoen indgår den forholdsmæssige del af skatten efter pensionsafkastbeskatningsloven, der kan henføres til gevinst på aktivet, og som der ikke er givet dobbeltbeskatningslempelse for.

Hvis den udenlandske skat af gevinst på aktivet, der kan henføres til den skattepligtige, overstiger den forholdsmæssige del af skatten efter pensionsafkastbeskatningsloven, der påhviler den skattepligtige, kan det overskydende beløb, der kan rummes inden for saldoen, fradrages i den skattepligtiges øvrige skatter efter pensionsafkastbeskatningsloven, og saldoen nedsættes med det fradragne beløb. Hvis et fradragsberettiget beløb ikke kan rummes inden for den skattepligtiges øvrige skatter efter pensionsafkastbeskatningsloven, udbetales beløbet kontant. Hvis der er tab på aktivet opgjort efter lagerprincippet, beregnes der en negativ skat, der fradrages i saldoen.

Til stk. 3

Efter bestemmelsen kan den lempelse, der beregnes efter stk. 1, fremføres til modregning i senere års positive pensionsafkastskat på samme måde som negativ skat efter § 12, kan fremføres. Reglen sikrer, at de skattepligtige kan få lempelse for skat betalt i udlandet i år, selvom beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven er for lille til, at der kan foretages fuld eller delvis lempelse heri.

Til stk. 4

Indkomstskattepligtige pensionskasser og livsforsikringselskaber kan få lempelse for udenlandsk skat i skatten efter selskabsskatteloven efter de almindelige regler om credit i indkomstskattelovens § 69. Efter bestemmelsen kan indkomstskattepligtige livsforsikringselskaber, der også er

skattepligtige efter forslaget § 1, stk. 2, få lempelse for udenlandsk skat i den pensionsafkastskat, der er beregnet på baggrund af beskatningsgrundlaget efter § 5. Det er en betingelse for fradraget i pensionsafkastskatten, at den udenlandske skat ikke samtidigt fradrages i skatten efter indkomstskatteloven. Den samme udenlandske skat kan således ikke samtidigt fradrages i pensionsafkastskatten og skatten efter indkomstskatteloven. Efter bestemmelsen kan selskaberne frit vælge, om de vil fradrage den udenlandske skat i pensionsafkastskatten eller skatten efter indkomstskatteloven.

### *Til § 16*

Til stk. 1

Det foreslås, at pensionskassen m.v. skal indeholde og indbetale den skat, der påhviler de enkelte pensionsberettigede til de pågældende pensionsordninger, til skattemyndighederne.

Herudover foreslås det, at pensionskassen mv. skal indsende en endelig opgørelse den 31. maj i året efter indkomstårets udløb over beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf og skatten for indkomståret for de enkelte pensionsordninger. Det foreslås at lægge en rente på den beregnede pensionsafkastskat fra den 20. februar til betaling sker, dvs. senest den 31. maj, for i nogen grad at reducere det varige provenutab ved betalingsudskydelsen.

Fristen foreslås fastsat til den 31. maj, hvilket giver pensionskasserne mv. rimelig tid til at indsende den endelige opgørelse over beskatningsgrundlaget mv.

Pensionskasser mv. er fortsat skattepligtige efter loven af det formueafkast, der kan henføres til selskabernes egenkapital, jf. forslaget § 1, stk. 2. Som en følge heraf vil den samlede endelige opgørelse over beskatningsgrundlaget mv. for disse selskaber mv., dels vedrøre selskabets egenkapitalbeskatning, dels de enkelte pensionsopspares beskatning af formueafkastet, der kan henføres til disse ordninger.

Indberetning af beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf samt skatten skal ske i dansk mønt, ligesom skatten skal indbetales i danske kroner

Det bemærkes, at betegnelsen »pensionskasser mv.« omfatter alle pensionsinstitutter, der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1.

Til stk. 2

Det foreslås, at pensionsinstituttet for markedsrenteprodukter skal indeholde skatten på den pensionsberettigedes depot en uge før sidste rettidige indbetalingsdag, dvs. den 31. maj året efter indkomståret. Foruden skatten skal pensionsinstituttet også indeholde rente efter § 16, stk. 1, dvs. rente af beløbet fra 20. februar til betaling sker som kompensation for den udskudte skattebetaling.

Det foreslås herudover, at pensionsinstituttet skal betale skatten, uanset om der på betalingstidspunktet er likvide midler på kundens depot til at betale skatten med eller ikke. Den pensionsberettigede forrenter det beløb, som pensionskassen m.v. måtte have udlagt for den pensionsberettigede med en rente svarende til markedsrenten fra 15 dage efter det tidspunkt, pensionskassen m.v. har gjort kontohaveren skriftligt opmærksom på udlægget.

#### *Til § 17*

Til stk. 1

Efter forslaget vil alle pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, være omfattet af bestemmelsen, hvilket medfører, at også forsikringsselskaber mv. vil være omfattet af bestemmelsen.

Indberetning af beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf samt skatten skal ske i dansk mønt, ligesom skatten skal indbetales i danske kroner.

Til stk. 2

Efter den foreslåede bestemmelse i stk. 1 skal pensionskasser mv. svare renter ved forsinket betaling af skatter efter reglerne i skatteforvaltningslovens § 43, stk. 1.

Til stk. 3

Efter forslaget vil alle pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, være omfattet af bestemmelsen. Bestemmelsen finder dog ikke anvendelse ved overførsel af en pensionsordning efter indkomstskattelovens § 45 og finder ikke anvendelse ved overførsel mellem 2 pensionsinstitutter, hvis det pensionsinstitut, hvorfra overførslen sker, fortager endelig opgørelse efter stk. 1. Det vil sige, at et pensionsinstitut kan vælge at foretage endelig opgørelse ved overførsel til et andet pensionsinstitut.

#### *Til § 18*

Kun pensionsberettigede, der er fuldt skattepligtige her til landet efter indkomstskattelovens § 1, og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Begrænset skattepligtige efter indkomstskattelovens § 2 er derimod som udgangspunkt ikke skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, jf. forslagets § 1.

Når skattepligten ophører, skal pensionsudbyderen foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf. Pensionsudbyderen skal tilbageholde skatten og angive og indbetale den til skatteforvaltningen inden for 3 hverdage efter, at instituttet har fået kendskab til ophøret. Samtidig med indbetalingen af skatten giver pensionsudbyderen den

skattepligtige underretning om indbetalingen.

De renteregler, der følger af § 17, jf. § 17, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse i forbindelse med opgørelsen af beskatningsgrundlaget m.v. efter den foreslåede § 18.

Til stk. 3

Pensionsopsparere, der har en uudnyttet negativ skat på tidspunktet for ophør af fuld skattepligt, bevarer denne negative skat til modregning i positiv skat ved eventuel efterfølgende genindtræden i den fulde skattepligt til Grønland eller ved en eventuel efterfølgende ændring, som medfører, at pensionsopspareren igen bliver hjemmehørende i Grønland.

Herudover foreslås det, at opsparere, der ophæver pensionsordningen, mens de fortsat er fuldt skattepligtige til udlandet, kan få den uudnyttede negative skat udbetalt efter samme regler som opsparere, der er fuldt skattepligtige og hjemmehørende til Grønland på ophævelsestidspunktet, dvs. efter pensionsafkastbeskatningslovens § 20.

#### *Til § 19*

Til stk. 1

Efter den foreslåede bestemmelse skal skattepligtige efter § 1, stk. 2, kun indsende en endelig opgørelse. Der kan derfor ikke forekomme et overskydende skattebeløb i form af, at der er blevet betalt for meget foreløbig skat.

Indberetning af beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf samt skatten skal ske i dansk mønt, ligesom skatten skal indbetales i danske kroner.

Til stk. 2

Det foreslås at lægge en rente på den beregnede pensionsafkastskat fra den 20. februar til betaling sker, dvs. senest den 31. maj, for i nogen grad at reducere det varige provenutab ved betalingsudskydelsen.

Hvis skatten bliver indbetalt for sent, skal der betales renter efter forslaget § 23. Renterne er ikke fradragsberettigede.

#### *Til § 20*

Efter forslaget vil alle pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, være omfattet af bestemmelsen, hvilket medfører at også pensionsinstitutter, der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, vil være omfattet af bestemmelsen. Bestemmelsen finder dog ikke anvendelse ved overførsel af en pensionsordning efter indkomstskattelovens § 45, hvis det pensionsinstitut, hvorfra overførslen

sker, foretager endelig opgørelse efter forslaget § 17, stk. 1.

#### *Til § 21*

Det foreslås, at hvis den seneste frist for indsendelse af opgørelse og indbetaling af skat falder på en helligdag eller en lørdag, forlænges fristen til den følgende hverdag.

#### *Til § 22*

Til stk. 1

Efter bestemmelsen tillægges skatteforvaltningen kompetence til at kontrollere opgørelserne og skatteberegningerne fra pensionsinstitutterne og efter omstændighederne foretage ændringer heri.

Til stk. 2

Eventuelle ændringer af skatten og begrundelsen herfor skal meddeles til den der har indsendt opgørelsen, ligesom vedkommende skal underrettes om adgangen til at klage til Skatterådet efter reglerne i skatteforvaltningsloven.

Er der tale om ændring af skatten for pensionsordninger, der er nævnt i § 1, stk. 1, videresender pensionskassen m.v. meddelelsen til den skattepligtige, inden 4 uger efter at pensionskassen m.v. har modtaget underretning om ændringen af skatten.

Til stk. 3

Anser en pensionsberettiget den af pensionsinstituttet foretagne opgørelse af beskatningsgrundlaget eller beregning af skatten for urigtig kan vedkommende indbringe spørgsmålet for Skatterådet. Den foreslåede klagefrist regnes derfor 3 måneder fra modtagelsen af underretning om skattebeløbet.

Til stk. 4

Nedsættes et skattebeløb tilbagebetales for meget indbetalt skat inden 6 uger fra afgørelsen. Yderligere skattebeløb skal indbetales inden 6 uger fra meddelse af afgørelsen.

Til stk. 5

Rentebestemmelsen i den foreslåede stk. 5 svarer til de i Danmark gældende på dette område.

#### *Til § 23*

Indbetaling af skatten skal ske samtidig med indsendelse af opgørelse. Ved overskridelse af betalingsfristerne fremgår det af forslaget § 23, at der skal betales renter.

Som en konsekvens af den foreslåede udvidelse af § 27, stk. 4, foreslås indført en morarentebestemmelse for de tilfælde, hvor skatteforvaltningen overskrider betalingsfristen i § 22, stk. 4, på 6 uger fra afgørelsen. Det foreslås, at der ved tilbagebetaling efter fristen betales en rente

efter § 43, stk. 1, i skatteforvaltningsloven.

#### *Til § 24*

Bestemmelsen giver skatteforvaltningen mulighed for at foretage en skønsmæssig ansættelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf i tilfælde, hvor opgørelserne ikke indgives rettidigt.

Efter stk. 3 får skatteforvaltningen mulighed for også at pålægge de skattepligtige pensionsopparere at give oplysninger til brug for kontrollen. Hensigten er, at skatteforvaltningen har en alternativ mulighed for at indhente oplysningerne, der kun bør bruges, i tilfælde hvor skatteforvaltningen først har forsøgt at få oplysningerne fra pensionsinstituttet.

#### *Til § 25*

Naalakkersuisut foreslås bemyndiget til at fastsætte en række nærmere regler om lovens administration.

Af hensyn til at sikre en så omkostningseffektiv løsning for de grønlandske pensionsopparere som muligt forventes sådanne regler i vidt omfang at blive sammenfaldende med de i Danmark gældende.

#### *Til § 26*

Hvis der forsætligt eller groft uagtsomt afgives urigtige, vildledende eller forties oplysninger til brug for skattekontrollen, kan vedkommende straffes med bøde. Det samme gør sig gældende, hvis der undlades at indgive opgørelse efter forslagets §§ 16-19, eller hvis skatten ikke er betalt rettidigt.

Der kan i administrative forskrifter udstedt i henhold til Inatsisartutloven fastsættes regler om bøde for overtrædelse af forskrifterne.

Bøder kan pålægges juridiske personer efter reglerne i kriminalloven

#### *Til § 27*

Skønnes en overtrædelse ikke at ville medføre højere straf end bøde, kan sagen afgøres administrativt.

Bøder efter Inatsisartutloven tilfalder landskassen.

#### *Til § 28*

Ransagning i sager om overtrædelse af bestemmelserne i denne lov kan ske i overensstemmelse med retsplejelovens regler herom.

*Til § 29*

Efter bestemmelsen indtræder administrationsboet ved administrator i livsforsikringsselskabets eller pensionskassens forpligtelse til at indgive opgørelser over beskatningsgrundlaget mv., hvis Finanstilsynet beslutter, at et livsforsikringsselskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn tages under administration.

Desuden foreslås, at administrationsboet tillige hæfter for den skat, der påhviler bestanden af pensionstilsagn eller forsikringsbestanden. Administrationsboet hæfter for skatten, da de efter forslaget kapitel 4 er forpligtede til at indgive opgørelser over beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf samt af skatten for indkomståret.

*Til § 30*

Det foreslås, at Inatsisartutloven træder i kraft den 1. januar 2018.