

Bemærkninger til forslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Beskatning af indbetalinger til udenlandske pensionsordninger

Naalakkersuisut har besluttet at foreslå en fremrykning af beskatningstidspunktet for indbetalinger til udenlandske, herunder danske og færøske, pensionsordninger, så beskatningen af pensioner optjent i Grønland kommer til beskatning her i landet.

Forslaget, der forventes at indbringe et varigt årligt merprovenu i størrelsesordenen 35 mio. kr., skal medvirke til at forbedre den offentlige økonomi på både kort og lang sigt.

Det høje niveau for ind- og udvandring af arbejdskraft er en udfordring for de eksisterende skatteregler. Der gives i dag skattefradrag eller bortseelsesret for indbetalinger til udenlandske pensionsopsparinger, mens udbetalinger fra disse kun beskattes i Grønland, hvis modtageren er bosat her i landet på udbetalingstidspunktet. På nuværende tidspunkt skønnes ca. 30 procent af de samlede pensionsindbetalinger at ske til udenlandske pensionsordninger. Det er ikke muligt at opgøre, hvor stor en andel af indbetalingerne til udenlandske pensionsordninger der vil komme til beskatning i Grønland, idet beskatningsretten som nævnt afhænger af, om skatteyderne er bosat her på udbetalingstidspunktet. Det skønnes dog, at den nuværende ordning resulterer i et årligt tab af skatteprovenu i størrelsesordenen 30-35 mio. kr. Stigende aktiviteter inden for råstofsektoren eller andre storskalaområder vil forventeligt øge provenutabet.

For at undgå spekulation i fradragsretten for pensionsopsparinger indeholder loven i dag en grænse for, hvor stor en andel af årets lønindkomst, der maksimalt kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Fra pensionsbranchen er der udtrykt ønske om, at den gældende grænse på 15 procent hæves, idet grænsen er for lav, hvis højtlønnede opsparende skal have mulighed for at sikre sig imod, at de udsættes for et markant fald i deres indkomst i forbindelse med deres pensionering.

Der betales en afgift, når pensionsordninger ophæves i utide. Afgiften skal bl.a. tilskynde til, at pensionsopsparingerne forbliver indestående indtil pensionering. Både for den enkelte og for samfundet er der store fordele ved, at en pensionsordning har en rimelig størrelse på pensionstidspunktet. Hæver en borger sine pensionsordninger i utide, er der risiko for at midlerne ikke er til rådighed på pensionstidspunktet. I dag udgør afgiften 45 procent. I takt med, at kommune-, landsskatterne m.v. er hævet til omtrent samme niveau, svækkes det

økonomiske incitament til at lade pensionsopsparingen indestå indtil pensionering. Der er derfor behov for at hæve afgiftssatsen for styrke incitamentet.

2. Hovedpunkter i lovforslaget

Fradragsretten eller bortseelsesretten ved indbetalinger til pensions- og livsforsikringsordninger oprettet i pensionskasser eller livs- og pensionsforsikringsselskaber, som har hjemsted i Grønland, foreslås videreført uændret.

Derimod foreslås fradragsretten eller bortseelsesretten for indbetalinger til pensionsordninger oprettet i pensionskasser eller livs- og pensionsforsikringsselskaber, som ikke har hjemsted i Grønland ophævet. Indbetalinger til udenlandske pensionsordninger, inklusiv danske og færøske, vil således skulle ske med beskattede midler.

Til gengæld ses bort fra udbetalinger fra pensionsordninger m.v., når den berettigede kan godtgøre, at der ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, på Færøerne eller i Grønland har været fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til ordningen.

Skattefriheden er yderligere betinget af, at der er tale om en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende livsvarige udbetalinger. Hvis ydelserne er sammensat af en livsvarig del og en supplerende del, der ikke er livsvarig, må udbetalingerne fra den supplerende del ikke udgøre mere end 50 procent af udbetalingerne fra den livsvarige del. Skattefriheden er desuden betinget af, at ordningen er oprettet i en pensionskasse omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, eller et livs- og pensionsforsikringsselskab der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, og udbetalingerne skal tilfalde ejeren selv, dennes ægtefælle samlever, fraskilte ægtefælle eller dennes livsarvinger under 24 år eller ejerens livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år. Desuden skal pensionen tidligst udbetales, når ejeren er fyldt 60 år, medmindre skatteforvaltningen har godkendt en lavere alder, eller udbetalingen sker som følge af ejerens dødsfald. Er alle betingelser opfyldt, vil udbetalingen kunne ske skattefrit. Er en eller flere af betingelserne derimod ikke opfyldt, er udbetalingen skattepligtig.

Mange af dagens skatteydere har indbetalt til udenlandske pensionsordninger, hvor der er indrømmet fradragsret eller bortseelsesret i forbindelse med indbetalingerne. Forslaget indebærer, at udbetalinger, der hidrører fra disse indbetalinger, fortsat bliver beskattet.

Fremover vil mange skatteydere derfor skulle betale skat af den del af deres pensionsudbetalinger, som stammer fra indbetalinger foretaget med fradragsret eller bortseelsesret, mens de vil være skattefrie af den del af deres pensionsudbetalinger, som stammer fra indbetalinger foretaget uden fradragsret eller bortseelsesret.

For at kunne håndtere denne situation, lægges der i forslaget op til, at den enkelte skatteyder som udgangspunkt skal dokumentere i hvilket omfang en pensionsopsparing er sket uden fradragsret eller bortseelsesret. Skatteforvaltningen har ikke noget overblik over, hvilke skatteydere der allerede i dag har pensionsordninger, som opfylder betingelserne for skattefrihed.

For at hjælpe skatteyderne med at opfylde dette dokumentationskrav, vil skatteforvaltningen etablere en ordning, hvor arbejdsgiverne pålægges at indberette de beskattede pensionsindbetalinger de foretager vedrørende deres medarbejdere til forvaltningen. Skatteforvaltningen vil registrere oplysningerne og vil bl.a. kunne levere en udskrift til skatteyderne over disse indbetalinger. Registreringen vil som udgangspunkt ikke omfatte eventuelle private aftaler om indbetaling til pensionsordninger, og skatteyderne vil derfor skulle opbevare al relevant dokumentation vedrørende sådanne. Det forventes dog, at skatteforvaltningen som en yderligere service efterhånden vil tilbyde at foretage en løbende godkendelse og registrering af indbetalinger til pensionsordninger oprettet efter private aftaler.

I tilfælde hvor en pensionsberettiget har en pensionsordning, hvor indbetalingerne er sket med ubeskattede midler, og en anden pensionsordning, hvor indbetalingerne er sket med beskattede midler, vil det næppe volde større vanskeligheder at fremskaffe den nødvendige dokumentation.

På længere sigt kan der opstå en situation, hvor en skatteydere indkomst i det væsentlige stammer fra skattefrie pensionsudbetalinger fra en udenlandsk pensionsordning. Skatteyderen vil derfor ikke kunne udnytte sit personfradrag m.v. For at imødegå, at ændringerne på pensionsbeskatningsområdet resulterer i en udhuling af værdien af personfradrag m.v. foreslås, at skatteværdien af sådanne ikke udnyttede personfradrag udbetales til skatteyderne.

På flere lovområder henvises der til den skattepligtige indkomst. Det gælder bl.a. i forbindelse med tildeling af en række sociale ydelser, herunder eksempelvis boligsikring. Da skattefrie indkomster per definition ikke udgør en skattepligtig indkomst, vil der hen ad vejen blive behov for at tilpasse disse love, således at skattefrie pensionsudbetalinger omregnes og tillægges den skattepligtige indkomst. Herved kan 2 borgere med i øvrigt ens indkomstforhold stilles lige i relation til de relevante love, uanset om den ene kun modtager skattepligtige pensionsudbetalinger, og den anden kun modtager skattefrie pensionsudbetalinger.

I dag omfattes de fleste ”grønlandske” pensionsordninger i Danmark af den danske pensionsafkastbeskatningslov (PAL-skat). Danmark overfører hvert år Grønlands andel af denne PAL-skat til Grønland. Fremadrettet vil det være muligt at indbetale til pensionsordninger omfattet af bl.a. den danske pensionsafkastbeskatningslovs § 53 A. Afkastet af sådanne ordninger omfattes ikke af dansk PAL-skat. Til forskel fra PAL-skatten er kapitalafkastskatten i Danmark indrettet så det er den enkelte skatteyder, som skal indbetale

kapitalafkastskatten til de danske skattemyndigheder. I Grønland vil en sådan løsning være forbundet med et betydeligt ressourceforbrug. Desuden er der risiko for, at der kan opstå et stort antal sager vedrørende restancer med betaling af kapitalafkastskat. Der lægges derfor op til, at der ikke i første omgang indføres en kapitalafkastskat af de ordninger, som omfattes af den nye § 39 a og, i det omfang anvendelsesområdet for § 39 a ikke er sammenfaldende med den danske pensionsbeskatningslovs § 53 A, øvrige ordninger omfattet af § 53 A. Disse ordninger bliver herved mere gunstige end ordninger omfattet af § 39. De provenumæssige virkninger af at friholde de omhandlede ordninger fra en kapitalafkastbeskatning vil over tid blive betydelige. Det er derfor hensigten inden for de næste 2 år og eventuelt i sammenhæng med et automatisk offentligt opkrævningssystem, at fremlægge et forslag om beskatning af kapitalafkast fra pensionsordninger.

Det foreslås, at grænsen for hvor stor en andel af den samlede lønindkomst der kan spares op i en pensionsopsparing med fradragsret eller bortseelsesret hæves fra 15 procent til 20 procent.

Afgiftssatsen for at hæve pensionsordninger foreslås hævet fra 45 procent til 55 procent. For pensionsordninger der er indbetalt med beskattede midler foreslås en afgiftssats på 10 procent.

Herudover foreslås en række ændringer på pensionsbeskatningsområdet af overvejende redaktionel karakter.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov	
<i>Gældende formulering</i>	<i>Lovforslaget</i>
	I landstingslov nr. 12 af 2. november 2006 om indkomstskat, som senest ændret ved Inatsisartutlov nr. 37 af 9. december 2015, foretages følgende ændringer:
	<p>1. I § 34 indsættes:</p> <p>”17) udbetaling af livsforsikringssum, herunder invaliditetserstatning udbetalt som kapitalbeløb, fra livsforsikringer og ulykkesforsikringer, når udbetalingen finder sted inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt, såfremt dette aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.</p> <p>18) løbende udbetaling af invaliditetserstatning, når forsikringstageren kan godtgøre, at der ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, på</p>

	<p>Færøerne eller i Grønland har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til forsikringen.</p> <p>19) udbetaling af et kapitalbeløb ved kritisk sygdom, når forsikringstageren kan godtgøre, at der ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, på Færøerne eller i Grønland har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til forsikringen.”</p>
<p>§ 39. Bidrag og præmier til pensions- og livsforsikringsordninger med løbende livsvarige ydelser, der bortfalder ved død, herunder ægtefælle- eller samleverpension og børnepension samt løbende invalidepension, kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Følgende betingelser skal dog være opfyldt:</p> <p>1) Ordningerne skal være oprettet i en pensionskasse omfattet af lov om forsikringsvirksomhed. Ordningerne kan også oprettes i et livs- og pensionsforsikringsselskab, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed.</p>	<p>2. § 39, stk. 1, nr. 1, affattes således:</p> <p>”1) Ordningerne skal være oprettet i en pensionskasse med hjemsted i Grønland og omfattet af lov om forsikringsvirksomhed. Ordningerne kan også oprettes i et livs- og pensionsforsikringsselskab med hjemsted i Grønland, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed.”</p>
<p>§ 39</p> <p>4) Ægtefælle- eller samleverpension kan tilfalde en efterlevende ægtefælle, en fraskilt ægtefælle eller en samlever. Ved samlever forstås en navngiven person, der havde fælles bopæl med afdøde ved indsættelsen, eller en person, med hvem afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, som i et af afdøde senest tre måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og som har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste to år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende</p>	<p>3. § 39, stk. 1, nr. 4, affattes således:</p> <p>”4) Ægtefælle- eller samleverpension kan tilfalde en efterlevende ægtefælle, en fraskilt ægtefælle eller en samlever. Ved en samlever forstås:</p> <p>a) En navngiven person, der havde fælles bopæl med afdøde ved indsættelsen, eller</p> <p>b) En person som afdøde:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab med og 2. har lavet testamente til fordel for mindst svarende til den tvangsarv en ægtefælle har krav på. Testamentet skal være oprettet senest 3 måneder før dødsfaldet, og 3. har haft fælles bopæl med i de sidste 2 år før dødsfaldet. Eller tidligere har haft fælles

<p>periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.</p>	<p>bopæl med i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller</p> <p>c) En person, der på tidspunktet for dødsfaldet, levede sammen med afdøde på fælles bopæl eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i ældrebolig og venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde.”</p>
<p>§ 39. 7) Pensions- og livsforsikringsordninger oprettet i danske pensionskasser og livs- eller pensionsforsikringselskaber må ikke være omfattet af § 53 A i lov om beskatning af pensionsordninger m.v.</p>	<p>4. I § 39, stk. 1, ophæves nr. 7.</p>
<p>§ 39 <i>Stk. 2.</i> Er der tale om en livsforsikring, skal forsikringstageren være forsikret og ejer af forsikringen.</p>	<p>5. § 39, stk. 2, affattes således: ”<i>Stk. 2.</i> Er der tale om en livsforsikring, skal forsikringstageren være forsikret og ejer af forsikringen. Såfremt forsikringen er tegnet efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver, og præmier og indskud indbetales af arbejdsgiveren, skal arbejdstageren være forsikret og ejer af forsikringen.”</p>
<p>§ 39. <i>Stk. 3.</i> Såfremt den årlige løbende livsvarige ydelse ikke overstiger kr. 6.000, kan ydelsen fra pensionsordninger, som nævnt i stk. 1, og som er oprettet i et ansættelsesforhold, dog udbetales som en éngangssum.</p>	<p>6. I § 39, stk. 3, ændres ”kr. 6.000” til: ”8.000 kr.”</p>
	<p>7. Efter § 39 indsættes: ”§ 39 a. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra udbetalinger fra en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende livsvarig udbetaling, når den pensionsberettigede eller forsikringstageren kan godtgøre, at der ikke ved opgørelsen af den skattepligtige</p>

	<p>indkomst i Danmark, på Færøerne eller i Grønland har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til ordningen.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Bestemmelsen i stk. 1 finder alene anvendelse, når følgende betingelser er opfyldt:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Ordningen skal være oprettet i en pensionskasse omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller et livs- og pensionsforsikringselskab, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed.2) Alderspension kan tidligst udbetales ved det fyldte 60. år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen.3) I alderspensioner, hvor ydelserne er sammensat af en livsvarig del og en supplerende del der ikke er livsvarig, må udbetalingerne fra den supplerende del af alderspensionen ikke udgøre mere end 50 procent af udbetalingerne fra den livsvarige del af alderspensionen.4) Ægtefælle- eller samleverpension kan tilfalde en efterlevende ægtefælle, en fraskilt ægtefælle eller en samlever. Ved samlever forstås en navngiven person, der levede sammen med afdøde på en fælles bopæl og<ol style="list-style-type: none">a) venter, har eller har haft et barn med afdøde, ellerb) har levet sammen med afdøde i et ægteskabslignende forhold på den fælles bopæl i de sidste 2 år før dødsfaldet, ellerc) tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst to år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig.5) Pension til en efterlevende ægtefælle, en fraskilt ægtefælle eller en samlever, skal
--	--

	<p>have en løbetid på mindst 10 år.</p> <p>6) Pension til afdødes efterlevende børn, herunder stedbørn, kan dog længst løbe til børnenes fyldte 24. år.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Er der tale om en livsforsikring, skal forsikringstageren være forsikret og ejer af forsikringen. Såfremt forsikringen er tegnet efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver, og præmier og indskud indbetales af arbejdsgiveren, skal arbejdstageren være forsikret og ejer af forsikringen.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Er indbetalinger til en pensionsordning sket med både beskattede og ubeskattede midler, bortses ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fra så stor en andel af udbetalingerne, som personen kan godtgøre vedrører indbetalinger med beskattede midler. Der tillægges ikke afkast, renter eller lignende til den andel, som vedrører indbetalinger med beskattede midler.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Såfremt den årlige løbende livsvarige ydelse ikke overstiger 8.000 kr., kan ydelsen fra pensionsordninger som nævnt i stk. 1 og 2 som er oprettet i et ansættelsesforhold, udbetales som en éngangssum.</p> <p><i>Stk. 6.</i> Et beløb svarende til 2 års løbende ydelser fra pensionsordninger, som nævnt i stk. 1 og 2, som er oprettet i pensionskasser eller livs- og pensionsforsikringselskaber, der har hjemsted i Grønland, og er oprettet i et ansættelsesforhold, kan udbetales som en éngangssum.</p> <p><i>Stk. 7.</i> Naalakkersuisut kan fastsætte nærmere regler om den del af udbetalingen, der efter stk. 1 og 2 er fritaget for skat.”</p>
	<p>8. Efter § 39 a indsættes: ”§ 39 b. Personer, som ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan se bort fra</p>

	<p>udbetalinger fra pensionsordninger, jf. § 39 a, stk. 1 og 2, kan, såfremt de ikke i en skattepligtig indkomst kan udnytte et fradrag for renter, jf. § 15, stk. 1, fuldt ud, anmode om at få udbetalt skatteværdien af et ikke udnyttet fradrag.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Ved udbetaling efter stk. 1 skal følgende betingelser være opfyldt:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) renteudgifterne skal vedrøre erhvervelse eller drift af en fast ejendom beliggende i Grønland, 2) lånet skal være sikret ved pant i den faste ejendom, 3) personen skal bebo ejendommen, og 4) fradraget skal ikke i medfør af § 4 d, stk. 2, kunne overføres til en samlevende ægtefælle. <p><i>Stk. 3.</i> Udbetalingen kan højst udgøre et beløb svarende til den relative andel af udbetalinger fra de omhandlede pensionsordninger tillagt den skattepligtiges øvrige skattefrie indkomster sat i forhold til de ikke udnyttede rentefradrag.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Udbetalinger sker månedsvis bagud. Skatteforvaltningen foretager samtidig med udsendelsen af slutopgørelsen for det indkomstår, som rentefradraget vedrører, og senest den 1. september året efter indkomståret en opgørelse af de i stk. 1 nævnte udbetalinger og udbetaler henholdsvis opkræver eventuelle differencer.”</p>
	<p>9. Efter § 40 indsættes:</p> <p>”§ 40 a. Forsikringer, hvis ydelser i alle tilfælde udbetales i en vis periode uanset den forsikredes død (garanterede ydelser), men som i øvrigt opfylder betingelserne i § 39, § 39 a eller § 40 behandles efter reglerne for pensionsordninger med løbende livsvarige ydelser, såfremt præmien for garantien ikke overstiger 10 pct. af præmien for den</p>

	<p>samlede forsikring.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Det er dog en betingelse, at der ikke i policen er indsat andre begunstigede end enten forsikredes »nærmeste pårørende« i forsikringsaftalelovens forstand, eller forsikredes ægtefælle eller fraskilte ægtefælle, forsikredes livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger eller en navngiven person, der har fælles bopæl med forsikrede ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger.”</p>
<p>§ 41. Fradrag for betalte bidrag og præmier til de i §§ 39 og 40, nævnte ordninger skal henføres til den præmieperiode, de dækker, ligesom fradraget ikke kan overstige 15 procent af den samlede lønindtægt i den del af indkomståret, bidraget eller præmien vedrører. For samlevende ægtefæller eller samlevende registrerede partnere kan fradraget ikke overstige 15 procent af deres samlede lønindtægt. For selvstændige erhvervsdrivende fastsættes beregningsgrundlaget på baggrund af en skønnet indtægt for en tilsvarende ansat person.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til ordninger som nævnt i §§ 39 og 40.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Er der i et indkomstår foretaget indbetaling til en pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. § 39, eller til en rateforsikring, jf. § 40, der overstiger 15 procent af den samlede lønindtægt, jf. stk. 1, kan skatteforvaltningen tillade, at det overskydende beløb tilbagebetales, når særlige omstændigheder taler derfor.</p>	<p>10. § 41 affattes således:</p> <p>”§ 41. Fradrag for betalte bidrag og præmier til de i §§ 39 og 40 nævnte ordninger skal henføres til den præmieperiode, de dækker, ligesom fradraget ikke kan overstige 20 procent af den samlede lønindtægt i den del af indkomståret, bidraget eller præmien vedrører. For ægtefæller eller registrerede partnere kan fradraget ikke overstige 20 procent af deres samlede lønindtægt. For selvstændige erhvervsdrivende fastsættes beregningsgrundlaget på baggrund af en skønnet indtægt for en tilsvarende ansat person.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til ordninger som nævnt i §§ 39 og 40.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Er der i et indkomstår foretaget indbetaling til en pensionsordning med løbende udbetalinger, jf. § 39, eller til en rateforsikring, jf. § 40, der overstiger 20 procent af den samlede lønindtægt, jf. stk. 2, kan skatteforvaltningen tillade, at det overskydende beløb tilbagebetales, når særlige omstændigheder taler derfor.”</p>
<p>§ 43.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses der fra rentetilskrivning på</p>	<p>11. I § 43 ophæves <i>stk. 3-5.</i></p>

<p>pensionsordninger i danske pengeinstitutter og lignende omfattet af lov om beskatning af pensionsordninger m.v. kapitel 1 samt indestående i Lønmodtagernes Dyrtdsfond.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses der fra arbejdsgiverens bidrag til pensionsordninger for offentligt ansatte, der er udformet som rateforsikring, rateopsparing i pensionsøjemed, indeksforsikring, indeksopsparing, kapitalforsikring og kapitalpension, såfremt ordningen er obligatorisk for den ansatte og etableret inden skattepligtens indtræden. Er ordningen valgt henført til beskatning efter pensionsbeskatningslovens § 50 eller § 53 A, bortses der dog ikke fra arbejdsgiverens bidrag.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes ikke værdien af pensionsordninger, som ophæves i utide, hvis ordningerne er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.</p>	
<p>§ 44. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikringer og pensionsordninger, som ikke er omfattet af § 39 eller § 40.</p> <p>Indkomstskattepligten påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død er berettiget til udbetaling af forsikringen. Afkastet opgøres som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalingerne i årets løb. Et negativt afkast af en forsikring kan kun modregnes i de følgende 5 indkomstårs positive afkast af samme forsikring efter reglerne i § 30, stk. 1.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Udbetalinger fra livsforsikringer, som er omfattet af stk. 1, medregnes ikke ved</p>	<p>12. § 44 affattes således:</p> <p>”§ 44. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikringer og pensionsordninger.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Stk. 1 finder ikke anvendelse på:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) de af § 39, stk. 1, § 39 a, stk. 1 og 2, og § 40, stk. 1 omfattede ordninger samt øvrige ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A. 2) rentetilskrivning på pensionsordninger i danske pengeinstitutter, pensionskasser og livs- og pensionsforsikringsselskaber omfattet af kapitel 1 i lov om beskatning af pensionsordninger m.v. samt indestående i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, 3) rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed, indeksforsikringer, indeksopsparinger, kapitalforsikringer og kapitalpensioner, som er omfattet af kapitel 1

<p>opgørelsen af den skattepligtige indkomst, medmindre der er tale om løbende ydelser.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Reglerne i stk. 1 og 2, gælder dog ikke for livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt, såfremt dette aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses der fra udbetaling af livsforsikringssum, herunder invaliditetserstatning udbetalt som kapitalbeløb, fra livsforsikringer omfattet af stk. 3 og ulykkesforsikringer.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Reglerne i stk. 1 og 2 gælder heller ikke for rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed, indeksforsikringer, indeksopsparinger, kapitalforsikringer og kapitalpensioner, som er omfattet af kapitel 1 i lov om beskatningen af pensionsordninger med videre.</p> <p><i>Stk. 6.</i> Skatteforvaltningen kan fritage en livsforsikring for beskatning efter stk. 1 og 2, hvis livsforsikringen er oprettet, mens forsikringstageren ikke er skattepligtig til Grønland.</p>	<p>i lov om beskatningen af pensionsordninger med videre, og</p> <p>4) livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt, såfremt dette aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Indkomstskattepligten påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død er berettiget til udbetaling af forsikringen. Afkastet opgøres som forskellen mellem forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse med tillæg af indbetalingerne i årets løb.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Et negativt afkast af en forsikring kan kun modregnes i de følgende 5 indkomstårs positive afkast af samme forsikring efter reglerne i § 30, stk. 1.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1, jf. stk. 2 og 3, til dækning af beskatningen af det løbende afkast medregnes ikke til den skattepligtige indkomst. Udbetaling af beløb til dækning af skatten skal foretages senest året efter det år, hvori afkastet er optjent.</p> <p><i>Stk. 6.</i> Naalakkersuisut kan fastsætte nærmere regler om indberetning af afkast af pensionsordninger og livsforsikringer og indbetaling af skat af afkast.”</p>
<p>§ 45. Overførsel af en pensionsaftale eller en forsikring mellem pensionskasser og livs- og pensionsforsikringsselskaber, der har hjemsted i Grønland, behandles ikke som ud- og indbetalinger, hvis overførslen sker:</p> <p>1) Mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger, jf. § 39.</p> <p>2) Fra en rateforsikring, jf. § 40 til en pensionsordning med løbende udbetalinger,</p>	<p>13. § 45 affattes således:</p> <p>”§ 45. Overførsel af en pensionsaftale eller en forsikring mellem pensionskasser og livs- og pensionsforsikringsselskaber, der har hjemsted i Grønland, behandles ikke som ud- og indbetalinger, hvis overførslen sker:</p> <p>1) mellem pensions- og livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger, jf. § 39,</p>

<p>jf. § 39.</p> <p>3) Fra en rateforsikring til en anden rateforsikring, jf. § 40.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Skatteforvaltningen kan tillade, at beløb, der overføres fra udenlandske forsikringsordninger, ikke behandles som indbetalinger på pensionsordninger omfattet af § 39 eller § 40.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Det er en betingelse for anvendelsen af reglerne i stk. 1 og 2, at der ikke inden overførslen er indtrådt indkomstskattepligt eller afgiftspligt vedrørende de overførte beløb.</p>	<p>2) fra pensions- og livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger omfattet af § 39 a til pensions- og livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger omfattet af § 39 a,</p> <p>3) mellem rateforsikringer i pensionsøjemed, jf. § 40, og</p> <p>4) fra rateforsikring i pensionsøjemed, jf. § 40, til pensions- og livsforsikringer omfattet af § 39.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Overførsel af en pensionsaftale eller en forsikring mellem pensionskasser og livs- og pensionsforsikringsselskaber, der ikke har hjemsted i Grønland, behandles ikke som ud- og indbetalinger, hvis overførslen sker:</p> <p>1) mellem pensions- og livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger, jf. § 39, og</p> <p>2) fra pensions- og livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger omfattet af § 39 a til pensions- og livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger omfattet af § 39 a.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Det er en betingelse for anvendelse af reglerne i stk. 1, at der ikke inden overførslen er indtrådt indkomstskattepligt eller afgiftspligt vedrørende de overførte beløb.”</p>
<p>§ 46. Ved udbetalinger fra en pensionsordning med løbende udbetalinger, der ophæves i utide, og som er oprettet i en pensionskasse eller i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted i Grønland, svares en afgift på 45 procent.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Ved udbetalinger fra en rateforsikring, der ophæves i utide, og som er tegnet i et livs- eller pensionsforsikringsselskab, der har hjemsted i Grønland, svares en afgift på 45 procent.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Med udbetaling efter stk. 1 og 2,</p>	<p>14. § 46 affattes således:</p> <p>”§ 46. Ved udbetalinger fra en pensionsordning, der ophæves i utide, svares en afgift på 55 procent. Godtgøres det, jf. § 39 a, stk. 1, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke har været fradragsret eller bortseelsesret ved indbetalinger til ordningen, svares en afgift på 10 procent. Er indbetalinger til en pensionsordning sket med både beskattede og ubeskattede midler, svares en afgift på 10 procent af så stor en andel af udbetalingerne,</p>

<p>ligestilles overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt dispositioner med videre, der medfører, at ordningen ikke længere opfylder betingelserne for fradragsret. Der skal svares en afgift på 45 procent af det beløb, der på tidspunktet for overdragelsen, overførslen eller dispositionen kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt kapitalværdien af fripolice eller lignende.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Reglerne i stk. 1-3, anvendes ikke på udlodning til ægtefælle ved skifte af fællesbo eller bosondring. Efter udlodning bliver ægtefællen selvstændig indkomstskattepligtig eller afgiftspligtig af den udloddede del, ligesom ægtefællen kan indsætte en begunstiget efter reglerne i § 40, stk. 2.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Det påhviler den afgiftspligtige straks at underrette pensionskassen eller livs- eller pensionsforsikringsselskabet om de i stk. 3 nævnte dispositioner.</p>	<p>som personen kan godtgøre vedrører indbetalinger med beskattede midler, jf. § 39 a, stk. 4.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Med ophævelse i utide ligestilles overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt dispositioner m.v., der medfører, at ordningen ikke længere opfylder formålet som en pensionsordning. Afgiften svares af det beløb, der på tidspunktet for overdragelsen, overførslen eller dispositionen kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt kapitalværdien af fripolice eller lignende. Det påhviler den afgiftspligtige straks at underrette pensionskassen eller livs- eller pensionsforsikringsselskabet om de nævnte dispositioner.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Reglerne i stk. 2, anvendes ikke på udlodning til ægtefælle ved skifte af fællesbo eller bosondring. Efter udlodning bliver ægtefællen selvstændig indkomstskattepligtig eller afgiftspligtig af den udloddede del.</p> <p><i>Stk. 4.</i> Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse, hvis ordningen er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.”</p>
<p>§ 47, stk. 2, sidste pkt. Beløbene kan inddrives efter bestemmelserne i denne lov.</p>	<p>15. I § 47, <i>stk. 2</i>, udgår sidste punktum.</p>
	<p>16. Efter § 67 indsættes: ”§ 67 a. Personer, som ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan se bort fra udbetalinger fra pensionsordninger, jf. § 39 a, stk. 1 og 2, kan, såfremt de ikke kan udnytte det i § 67, stk. 1, nævnte personfradrag fuldt ud, anmode skatteforvaltningen om at få udbetalt skatteværdien af et ikke udnyttet fradrag. Anmodninger skal vedlægges behørig dokumentation. Udbetalingen kan højst udgøre et beløb svarende til den relative andel af udbetalinger fra de omhandlede</p>

	<p>pensionsordninger tillagt den skattepligtiges øvrige skattefrie indkomster sat i forhold til det ikke udnyttede personfradrag.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Udbetaling efter stk. 1 sker månedsvi bagud.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Skatteforvaltningen foretager samtidig med udsendelsen af slutopgørelsen for det indkomstår, som personfradraget vedrører, og senest den 1. september året efter indkomståret en opgørelse af de i stk. 1 nævnte udbetalinger og udbetaler henholdsvis opkræver eventuelle differencer.”</p>
	<p>§ 2</p> <p>Inatsisartutloven træder i kraft den 1. januar 2017.</p>

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

I 2013 blev der indbetalt omkring 410 mio. til pensionsopsparinger fra grønlandske skatteborgere. Indbetalinger var fordelt med knap 1/3 til udenlandske pensionskasser og resten til de grønlandske pensionskasser.

Kildeland	Pensionskasse	Indbetalinger	Formue
Grønland	SISA	171 mio. kr.	1.879 mio. kr.
	PFA Soraarneq	107 mio. kr.	772 mio. kr.
Uden for Grønland		131 mio. kr.	2.742 mio. kr.
I alt		410 mio. kr.	5.393 mio. kr.

Tabel 1, Sulinal 2013, Skatteministeriet

En stor del af de skatteydere, der indbetaler til en udenlandsk pensionsopsparing har fødested uden for Grønland og forventes ikke at være bosiddende i Grønland på pensioneringstidspunktet.

Langsigtet effekt

En pæn andel af alderspensionister, der er født i Grønland, fraflytter Grønland på pensioneringstidspunktet. En forsigtig antagelse, når der tages højde for at den forbedrede alderspension og udfasningen af tjenestemandspensionsordninger vil betyde et fald i den andel, der fraflytter Grønland ved pensionering, er, at med gældende regler vil ca. 1/3 af pensionsindbetalingerne, ikke kunne forventes at komme til beskatning i Grønland.

Øget vækst i eksempelvis turisme og/eller råstofsektoren vil øge andelen, som er i Grønland i en kortere periode, og som ikke vil være bosiddende og skattepligtige til Grønland på pensionstidspunktet. Dette vil øge skattetabet.

Kortsigtet effekt

De pensionsindbetalinger, der foretages til danske pensionskasser, er vokset fra 121 mio. kr. i 2010 til 139 mio. kr. i 2014, hvilket betyder, at såfremt nærværende lovforslag vedtages kan skatteprovenuet forventes at stige med 55 mio. kr. i 2017.

Dertil kommer ordninger, der i løbet af kort tid forventes overflyttet fra Grønland til Danmark. Samlet skønnes lovforslaget at medføre et merprovenu på kort sigt på 105 mio. kr.

Alle pensionsordninger	2010	2011	2012	2013	2014
	--- mio. kr. ---				
Indbetalinger til pensionsordninger i danske pensionskasser I alt	121	120,1	127,7	131,3	138,7

Tabel 2, kilde SKATs registre. 2014 foreløbige tal

Kapitalafkastskat

Forslaget indebærer, at den nuværende beskatning af kapitalafkastskat fra de såkaldte § 53 A ordninger ophæves. Provenuet fra disse ordninger er nedenfor opgjort for 2010 til 2014.

	2010	2011	2012	2013	2014	Gennemsnit 5 år
Afkast § 53 A	585.103	1.003.331	627.849	1.733.113	3.448.276	1.479.534
Skatteværdi (43 %)	251.594	431.432	269.975	745.239	1.482.759	636.200

Det er hensigten inden for de næste 2 år og eventuelt i sammenhæng med et automatisk offentligt opkrævningssystem, at fremlægge et forslag om beskatning af kapitalafkast fra visse pensionsordninger, herunder § 53 A ordninger.

Administration

Skatteforvaltningen vurderer at omkostningerne til tilretningerne af IT systemer samt opbygning af databaser sandsynligvis vil beløbe sig til mellem 2 og 3 mio. kr. i engangsomkostninger. Hertil kommer en øget arbejdsbyrde, som vurderes til at udgøre ca. 2 årsværk, heraf en med akademisk baggrund. Anslået årlig omkostning til løn og overhead er ca. 1,3 til 1,5 mio. kr.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Økonomisk

Forslaget vurderes ikke, at have økonomiske konsekvenser for erhvervslivet i almindelighed. Forslaget vil dog påføre pensionskasser og pensions- og livsforsikringsselskaber udviklingsomkostninger til administrations- og IT-systemer, der kan håndtere indbetalinger med beskattede midler, såfremt pensionskasserne m.fl. ikke allerede tilbyder sådanne ordninger.

Administrativt

Forslaget forventes ikke at øge erhvervslivets administrative opgaver nævneværdigt, idet arbejdsgiverne i forvejen indberetter oplysninger om pensionsindbetalinger til skatteforvaltningen.

5. Konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed

Forslaget forventes ikke at have miljø- eller naturmæssige konsekvenser eller konsekvenser for folkesundheden.

6. Konsekvenser for borgerne

Omlægningen af beskatningen vil i det væsentlige være økonomisk neutral for pensionsopsparingerne.

Efter gældende regler er der fradragsret for betalte præmier for visse af de forsikringer som ofte indgår i en pensionsaftale. Lovforslaget vil indebære, at fradragsretten bortfalder i tilfælde, hvor indbetalingen sker til en pensionskasse eller et livs- og pensionsforsikringsselskab, som ikke har hjemsted i Grønland.

De som har indgået private aftaler om opsparing til deres pension, vil som udgangspunkt skulle opbevare relevant dokumentation til brug for afgørelse af, hvor stor en andel af deres pensionsudbetalinger, der kan ske skattefrit. Det forventes dog, at skatteforvaltningen som en yderligere service efterhånden vil tilbyde at foretage en løbende godkendelse og registrering af indbetalinger til pensionsordninger oprettet efter private aftale.

7. Andre væsentlige konsekvenser

Lovforslaget har ikke andre væsentlige konsekvenser.

8. Høring af myndigheder og organisationer m.v.

Forslaget har været til høring i perioden 4.december 2015 til 13. januar 2016 hos:

SISA, PFA Soraarnej, Grønlands Erhverv (GE), NUSUKA, KNAPK, SIK, IMAK, ASG, PPK, AK, NPK, KANUKOKA, Grønlandsbanken, Bank Nordik, Departementet for Erhverv, Arbejdsmarked og Handel, Departementet for Familie, Ligestilling og Sociale Anliggender

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

Høringssvarene har givet anledning til følgende:

IMAK

IMAK har fuld forståelse, at det skal sikres, at skatteprovenuet fra pensionsopsparinger, der vedrører ansættelser i Grønland skal tilfalde Grønlands landskasse. IMAK ser 3 mulige ordninger 1) Fremrykket beskatning som det fremgår af lovforslaget, 2) Kompensationsaftale med Danmark eller 3) Beskatning ved udrejse fra Grønland (exit- beskatning).

IMAK kan ikke anbefale lovforslaget, da det medfører en række negative forhold for både samfundet som for den enkelte pensionsopsparer. På sigt indebærer lovforslaget, at Grønland mister et stort skatteprovenu i forhold til pensionister, som bliver boende i Grønland efter pensionen. Deloitte har beregnet et provenutab for en lærer i folkeskolen vil være over 1 mio. kr.

Deloitte's beregninger tager udgangspunkt i, at det beløb som fremover vil blive indbetalt i skat af pensionsindbetalingerne til udenlandske pensionsordninger ikke længere vil give et afkast. Det ville være rigtigt, hvis skatteprovenuet fx anvendes til at nedsætte personskatterne eller til at øge de almindelige driftsudgifter. Det er dog ikke sådan Naalakkersuisut ønsker at anvende skatteprovenuet. Som det fremgår ovenfor under punkt 3 er det hensigten, at skatteprovenuet fra beskatning af indbetalinger til udenlandske pensionsordninger skal medgå til finansiering af det umiddelbare provenutab, som vil følge af en vedtagelse af det samtidig fremsatte lovforslag om obligatorisk pensionsordning. Skatteprovenuet fra beskatning af indbetalinger til udenlandske pensionsopsparinger vil dermed i realiteten blive forrentet på samme niveau som en stor del af pensionsopsparingerne. Når IMAK anfører, at provenutabet for en lærer i folkeskolen vil være over 1 mio. kr. er det ikke korrekt, da beregningerne hviler på ufuldstændige forudsætninger.

IMAK nævner, at for den enkelte vil lovforslaget betyde, at pensionisten selv skal kunne dokumentere, hvilke dele af deres pensionsopsparing, der er indbetalt med skattetræk og hvilke, der ikke er. Kan pensionisten ikke det, vil vedkommende blive beskattet 2 gange. Endvidere skal pensionisten selv sørge for at få udbetalt skatteværdien af et ikke udnyttet standardfradrag. Dette er en svækkelse af den enkeltes retssikkerhed.

Som nævnt under punkt 2 vil skatteforvaltningen for at hjælpe skatteyderne etablere en ordning, hvor arbejdsgiverne pålægges at indberette de beskattede pensionsindbetalinger de

foretager vedrørende deres medarbejdere, til forvaltningen. Skatteforvaltningen vil registrere oplysningerne og vil bl.a. kunne levere en udskrift til skatteyderne over disse indbetalinger. Det antages at langt størstedelen af de pensionister, som bliver berørt, vil have glæde af en sådan registrering. Skatteydere som selv indbetaler til udenlandske pensionsordninger vil sandsynligvis vælge fremover at indbetale til pensionsordninger, som er beregnet til at modtage indbetalinger med beskattede midler; fx en ordning omfattet af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov eller en aldersopsparing. I disse tilfælde vil skatteyderne formentlig kunne hente hjælp ved pensionskassen eller livs- og pensionsforsikringsselskabet til at dokumentere, at indbetalingerne er sket med beskattede midler. Det forventes dog også, at skatteforvaltningen som en yderligere service efterhånden vil tilbyde at foretage en løbende godkendelse og registrering af indbetalinger til pensionsordninger oprettet efter private aftale. Skatteydere, som vælger at indbetale til udenlandske pensionsordninger, hvor ordningen både indeholder indbetalinger med beskattede og ubeskattede midler; fx en ordning omfattet af § 20, stk. 4, i den danske pensionsbeskatningslov, vil skulle opbevare al relevant dokumentation vedrørende den del af indbetalingerne, som er sket med beskattede midler. Som udgangspunkt antages, at ingen eller kun få skatteydere vil vælge at gøre brug af sådanne pensionsordninger.

Spørgsmålet om udbetaling af skatteværdien af en ikke udnyttet andel af personfradraget forventes ikke at få nogen nævneværdig praktisk betydning i de kommende mange år, idet alle pensionister, som følge af at de modtager alderspension eller anden indkomst, vil have skattepligtige indkomster, der gør, at pensionisterne kan udnytte personfradraget fuldt ud. På længere sigt forventes et mindre antal pensionister at være i en situation, hvor deres indkomst i det væsentlige stammer fra skattefrie pensionsudbetalinger fra en udenlandsk pensionsordning og hvor denne indkomst er så høj, at pensionisten ikke også modtager alderspension eller anden skattepligtig indkomst på et niveau, der gør, at pensionisten kan udnytte sit personfradrag. Der forventes tilrettelagt en enkel ansøgningsprocedure, hvor skatteforvaltningen vil gøre brug af allerede tilgængelige oplysninger i videst mulige omfang,

IMAK vil eftersende et notat om negative konsekvenser for pensionsopsparere, som bliver uarbejdsdygtige pga. helbred.

Notatet fra Lærernes Pension er modtaget og kommenteres nedenfor.

IMAK bemærker, at forslaget vil påføre pensionsselskaber øgede omkostninger, som skal betales af opsparerne. De pensionsselskaber, som ikke allerede har etableret de nødvendige administrations- og IT-systemer, vil skulle bruge minimum 1 år på at udvikle disse.

Forslaget vil påføre pensionskasser og pensions- og livsforsikringsselskaber udviklingsomkostninger til administrations- og IT-systemer, der kan håndtere indbetalinger med beskattede midler, såfremt pensionskasserne m.fl. ikke allerede tilbyder sådanne ordninger. Flere pensionskasser og pensions- og livsforsikringsselskaber tilbyder allerede sådanne ordninger til deres medlemmer og kunder. Stadig større andele af arbejdskraften

vandrer over landegrænser. Det forekommer derfor umiddelbart at være en naturlig udvikling, om pensionskasser m.fl. kan tilbyde deres medlemmer og kunder produkter, der gør det muligt for dem at videreføre eksisterende medlemskaber eller etablere nye medlemskaber.

Naalakkersuisut har i længere tid gjort opmærksom på, at der kunne forventes fremsat et lovforslag af den nu foreliggende karakter. Eksempelvis fremgik dette af FL 2015 Hovedkonto 20.11.51 Effekter af reformtiltag. Derfor og idet det må antages også at være i pensionskassernes egen interesse at kunne tilbyde deres medlemmer uden for Danmark en egnet pensionsopsparing, synes der at være taget de rimelige hensyn til varsling af pensionskasserne m.fl., som med rimelighed kan forventes.

IMAK mener at lovforslaget kan medføre rekrutteringsproblemer.

I det væsentlige vil lovforslaget være økonomisk neutralt for den enkelte skatteyder. Lovforslaget vil dog indebære bortfald af fradragsretten i tilfælde, hvor der via en pensionsordning etableret i en pensionskasse eller et livs- og pensionsforsikringsselskab, som ikke har hjemsted i Grønland, betales til visse forsikringer. Ansatte der skifter job, vil ofte være nødt til at sætte sig ind i de nye vilkår m.v., herunder vilkår på pensionsområdet, der gælder for deres nye job. Det gælder nok især, når man søger ansættelse i et andet land. Naalakkersuisut deler således ikke vurderingen af, at lovforslaget vil resultere i rekrutteringsproblemer.

IMAK anfører, at forslaget kan betyde, at pensionisterne ikke har mulighed for at benytte et eventuelt rentefradrag vedrørende egen bolig, hvilket vil mindske lysten til at investere i egen bolig.

Denne problemstilling synes løst med forslaget til § 39 b, jf. lovforslagets nr. 5.

IMAK bemærker, at lovforslaget betyder, at flere pensionister vil få ret til pensionstillæg og boligsikring.

Som nævnt ovenfor under punkt 2 vil der hen ad vejen blive behov for at tilpasse en række gældende love således, at skattefrie pensionsudbetalinger omregnes og tillægges den skattepligtige indkomst. Herved sidestilles 2 borgere med i øvrigt ens indkomstforhold.

Om forslaget om en kompensationsaftale med Danmark bemærker IMAK, at der kan indgås en aftale med den danske stat om, at Grønland eventuelt via bloktilskuddet kompenseres for et beløb svarende til det mistede skatteprovenu for pensionsudbetalinger fra danske pensionsordninger, der vedrører pensionsindbetalinger fra ansættelser i Grønland. Ordningen kræver ingen ændringer af lovgivningen og dermed ingen ændringer for den enkelte ansatte eller for pensionsselskaberne.

I et brev af 16. marts 2015 udtrykte den daværende danske skatteminister forståelse for de grønlandske udfordringer, men han fandt ikke, at en udligningsordning er en farbar vej. Så vidt det var skatteministeren bekendt, er det en undtagelse, at andre lande giver fradrag for indbetalinger til danske pensionsordninger. Manglende fradragsret for pensionsopsparing og arbejdsgiverens håndtering heraf indgår således efter ministerens opfattelse internationalt set som en grundpræmis for rekruttering og fastholdelse af udenlandsk arbejdskraft.

Der har tidligere været drøftelser med Skatteministeriet om, hvordan en kompensationsaftale kan understøttes af data, der kan belyse de økonomiske konsekvenser af den gældende ordning. Det har ikke været muligt at finde frem til en valid metode, hvilket var en af de centrale grunde til, at en tidligere gældende kompensationsaftale blev ophævet ved ændringen af den dansk-grønlandske dobbeltbeskatningsaftale i 2012.

Om forslaget om en exitbeskatning skriver IMAK, at der kan indgås en aftale med Danmark om, at pensionsopsparinger, der vedrører ansættelse i Grønland beskattes i det øjeblik, man ikke er fuldt skattepligtig til Grønland. En sådan ordning vil sikre Grønland skatteprovenu af pensionsopsparingerne og sikre, at Grønland ikke mister et stort skatteprovenu i fremtiden i forhold til pensionister, der bliver bosiddende i Grønland. Desuden vil forslaget betyde færre udgifter for samfundet til fx sociale ydelser.

Ordningen forudsætter bl.a., at der kan skabes enighed mellem Danmark og Grønland om, hvordan skattegrundlaget skal opgøres i disse tilfælde. Skal opgørelsen eksempelvis tage udgangspunkt i pensionsformuerne på ind- og udrejsetidspunkterne eller indbetalingerne med tillæg af et beregnet afkast eller lignende. Et andet centralt spørgsmål er, om en exitbeskatning skal omfatte pensionsindbetalinger, der er sket inden aftalen træder i kraft, eller først skal have virkning for indbetalinger der sker efter ikrafttrædelsestidspunktet. Forudsat der kan opnås enighed mellem Danmark og Grønland om skattegrundlaget i disse tilfælde, skal Danmark vedtage love, som pålægger danske pensionskasser og livs- og pensionsforsikringsselskaber at udarbejde opgørelser til de grønlandske skattemyndigheder og indbetale pensionsskatten til Grønland. Det må antages, at Danmark vil stille krav om, at Grønland vedtager en tilsvarende lovgivning om de grønlandske pensionskassers indberetning og indbetaling til de danske skattemyndigheder.

Administrativt vil en exitbeskatning give anledning til en række udfordringer for pensionselskaberne, det offentlige og borgerne. I 2014 udvandrede 2.733 personer fra Grønland til Danmark. Af disse var 1.652 personer i beskæftigelse i Grønland. Der foreligger ikke oplysninger om, hvor stor en andel af de 1.652, der have indbetalt til pensionsopsparinger i Danmark, men det synes berettiget at antage, at det har været tilfældet for mere end 50 procents vedkommende. De danske pensionskasser og livs- og pensionsforsikringsselskaber vil skulle udarbejde en opgørelse af skattegrundlaget for hver af

de berørte borgere. En opgørelse, som borgerne og skattemyndighederne vil skulle gennemgå og kontrollere.

En skatteyder der tilbringer hele sit arbejdsliv i Grønland og bliver i landet som pensionist vil ikke blive berørt af en exitbeskatning, selvom vedkommende modtager pension fra en udenlandsk pensionsordning. Det store antal flytning i 2014 til Danmark antyder dog, at mange borgere, herunder også borgere, som kan forventes at opholde sig i Grønland efter en pensionering, vil blive berørt af en exitbeskatning på et eller andet tidspunkt i deres liv.

IMAK påpeger i anden sammenhæng, at det foreliggende lovforslag påfører pensionskasserne øgede omkostninger. En exitbeskatning vil så vidt ses påføre pensionskasserne mindst samme omkostninger, herunder til systemudvikling.

Det er Naalakkersuisuts opfattelse, at det fremlagte lovforslag er den bedste løsning på udfordringerne, ikke mindst fordi det er en løsning, som kan gennemføres i Grønland uden at være afhængig af andre landes velvilje.

IMAK anbefaler, at der indgås en kompensationsaftale med Danmark. Allerede i dag er det sådan, at Selvstyret oppebærer skatteprovenuet fra udbetalinger fra SISA, uanset om disse udbetales til pensionister i Danmark eller Grønland. Tilsvarende ordning må selvsagt kunne laves for pensionsordninger der vedrører ansættelser i Grønland generelt.

Som nævnt ovenfor har den tidligere danske skatteminister tilkendegivet, at en kompensationsaftale ikke er en farbar vej. Når Selvstyret som udgangspunkt oppebærer skatten af SISAs pensionsudbetalinger skyldes det, at SISA er hjemmehørende i Grønland og at Grønland har givet fradrag for indbetalinger til SISA. Omvendt tilkommer beskatningsretten i udgangspunktet Danmark i tilfælde, hvor en pensionskasse m.fl. er hjemmehørende i Danmark og Danmark har indrømmet fradrag for indbetalingerne. Det gælder også, hvis borgeren er bosat i Grønland på udbetalingstidspunktet.

Skulle det vise sig efter politiske drøftelser med Danmark at være umuligt at indgå en kompensationsaftale bør Naalakkersuisut aftale en exitbeskatningsordning med den danske regering. IMAKs bestyrelse skal kraftigt anbefale at lovforslaget ikke fremsættes, men at Naalakkersuisut og den danske regering indgår de nødvendige aftaler.

Der henvises til det ovenfor anførte vedrørende en exitbeskatningsordning.

Præhøringssvar

IMAK henviser i sit høringssvar til et høringssvar afgivet i november 2015 i forbindelse med en præhøring af lovforslaget. Følgende organisationer stod bag det fælles høringssvar: IMAK, Atorfillit Kattuffiat (AK), Peqqinnissaq Pilligu Katuffiat (PPK), NPK og Grønlands Erhverv (GE).

Som følge af IMAKs og GEs henvisninger gengives hovedpunkterne i organisationernes svar i forbindelse med præhøringen og kommentarerne hertil nedenfor. Præhøringssvarene blev sammen med et høringsnotat af 18. november 2015 oversendt til Finans- og Skatteudvalget den 3. december 2015.

Organisationerne fremfører, at landskassen får pengene to gange, fordi der allerede i bloktilskudsaftalen med den danske stat er indbygget en betaling på 20 mio. kr. årligt for at tage højde for asymmetrien (pensioner der opspares i Grønland, men udbetales i Danmark).

Organisationerne foreslår en fælles administrativ løsning mellem Grønland og Danmark, så den del af rigsfællesskabet, der har givet fradragsret for indbetalinger, kan opkræve skat og afgifter af de udbetalinger, der modsvarer de tilsvarende indbetalinger.

Der er tale om en misforståelse, her henvises til en ordning, der ikke længere eksisterer og som bortfaldt ved aftale i 2012. Naalakkersuisut kontaktede i 2014 den danske skatteminister med henblik på en administrativ ordning mellem myndighederne, hvor tanken var at afregne det mistede provenu som en refusion over bloktilskuddet. Skatteministeren afviste løsningsforslaget.

Den skitserede løsning vil kræve ændringer til den danske og grønlandske pensionsbeskatningslovgivning, stille nye krav til pensionskassernes systemer og skabe et behov for nye systemer til løbende monitorering af pensionsudbetalinger til borgere, der har været skattepligtige i begge lande - i nogle tilfælde med 40 års forskydning eller mere. Det vurderes derfor, at omfanget af en fælles administrativ løsning vil involvere så mange uafhængige parter, at den ikke er farbar.

Organisationerne påpeger, at hvis pensionslovgivningen bliver mere kompliceret vil det forringe rekruttering af arbejdskraft.

På et pensionsseminar i juni 2015 mellem pensionskasserne og Finansdepartementet oplyste pensionskasserne, at det er mere reglen end undtagelsen ved udstationering, at andre lande ikke giver fradrag for indbetalinger til en dansk pensionskasse.

Den danske pensionsbeskatningslov har regler til at håndtere, at opsparere ikke dobbeltbeskattes af pensionsindbetalinger til danske pensionskasser. Pensionskasserne lagde derfor vægt på, at der udarbejdes letforståeligt

informationsmateriale til borgere og pensionskasser, hvor formålet er at skabe tryghed og vished om de skattemæssige konsekvenser hos jobansøgeren.

Organisationerne påpeger, at regningen sendes til børneværelset, med andre ord så bruges provenuet fra den fremrykkede beskatning til at lukke huller på Finansloven.

En opgørelse over pensionsindbetalinger fra grønlandske skatteydere til danske pensionskasser udarbejdet af Skatteministeriet viser, at der i 2014 blev indbetalt 138.7 mio. kr. svarende til et potentielt mistet skatteprovenu på 55-60 mio. kr.

Det er vigtigt at understrege, at alternativet er, at estimeret 60 % af skatteprovenuet fra pensionsindbetalingerne til danske pensionskasser, vil tilfalde den danske stat. Det førnævnte estimat er foretaget på baggrund af de indbetalinger, der foretages i dag sammenholdt med skatteborgerens fødested.

Bruttoindkomsten blandt personer med fødested uden for Grønland er 2 mia. kr. årligt. Målsætningen er, at alle borgere skal indbetale mindst 10 % af bruttoindkomsten til en pensionsopsparing, svarende til, at mindst 200 mio. kr. vil blive indbetalt til en pensionsopsparing årligt af personer, som med stor sandsynlighed ikke vil være skattepligtige i Grønland, når pensionen udbetales.

Med gældende regler vil det betyde, at skatteværdien af disse indbetalinger indirekte overføres til den danske skat, svarende til mindst 85-90 mio. kr. årligt.

Økonomisk vækst som følge af øget turisme og råstofudvinding vil øge antallet af personer, som er i Grønland en kortere periode, og dermed vil bruttoindkomsten blandt personer, der sandsynligvis ikke er i Grønland ved pensionering, vokse tilsvarende.

Den obligatoriske pensionsordning vil øge opsparingen også blandt opsparere, som sparer op i grønlandske pensionskasser. Dette vil betyde et fald i skatteprovenuet. Det er estimeret, at såfremt de gældende skatteregler bevares, vil en opsparingsandel på mindst 10 % af bruttoindkomsten betyde en stigning i opsparingen på 4-500 mio. kr. årligt, hvilket vil betyde et fald i skatteprovenuet på 200-240 mio. kr. årligt, på sigt når ordningen er fuldt indfasat. En fremrykning af beskatningen af indbetalinger til udenlandske pensionskasser vil bevirke, at faldet kan reduceres, og gøre indfasningen af den øgede opsparing mere håndterbar for de offentlige finanser.

Den øgede pensionsopsparing er primært til gavn for fremtidige generationer (børneværelset) og vil øge den finanspolitiske holdbarhed. Det er således

Finansdepartementets opfattelse, at den samlede reform er til gavn for fremtidige generationer.

Organisationerne fremfører, at der fokuseres på nye skatteindtægter i stedet for initiativer til effektivisering og vækst.

Som nævnt ovenfor skal den fremrykkede beskatning ses i sammenhæng med den obligatoriske pensionsordning. Provenuet fra den fremrykkede beskatning vil "så at sige" medfinansiere den obligatoriske pensionsordning, og medvirke til, at der i den offentlige økonomi fortsat er råderum til initiativer, der understøtter fremtidig økonomisk vækst. Ønskelisten er lang; forbedret infrastruktur, øget fokus på ungemålgruppe, styrkelse af uddannelsesniveaue, forbedrede rammebetingelser for erhvervslivet, herunder en række ændringer af erhvervsbeskatningen, som vil forbedre investeringsklimaet.

Det forventes desuden, at der fremsættes en ny budgetlov på FM2016, som skal sikre redskaber til, at den offentlige sektor udnytter sine ressourcer bedst muligt.

Organisationerne kritiserer, at Naalakkersuisuts forventninger til provenuet af den fremrykkede beskatning er usikkert og at beregningerne er baseret på usikre skøn.

Skatteprovenuet fra den fremrykkede beskatning er baseret på en oversigt over samtlige indbetalinger fra grønlandske skatteydere til danske pensionskasser i perioden 2010-2014.

Alle pensionsordninger --- mio. kr. ---	2010	2011	2012	2013	2014
Indbetalinger til pensionsordninger i danske pensionskasser i alt	121	120,1	127,7	131,3	138,7

I Finansloven angives provenuet til 55 mio. kr. i 2017, hvilket svarer til en konservativ forventning til, at indbetalingerne til danske pensionskasser i 2017 vil være på samme niveau som i 2014.

Det varige provenu, dvs. den andel, der vedrører borgere, der ikke forventes at være bosiddende i Grønland, når pensionerne udbetales, er skønnet til 30-35

mio. Dette skøn er baseret på den lønsum, der tilhører borgere, som har fødested uden for Grønland. Da der er tale om et skøn, baseret på forventninger til, hvilket land en borger er bosiddende i – i nogle tilfælde om 35-40 år, vil yderligere analyser ikke kunne kvalificere dette skøn væsentligt. Det er ganske enkelt ikke muligt.

I dag er fraflytningen fra Grønland, når pensionsalderen nås, høj specielt blandt borgere med gode pensionsordninger, hvilket analyser af den nuværende bestand af alderspensionister bekræfter. I 2014 havde 88 % af modtagerne af alderspension en indkomst udover alderspensionen på 50.000 kr. eller derunder og 96 % en indkomst udover alderspensionen på 150.000 kr. eller derunder. Tallene indikerer at selv personer med fødested i Grønland vælger at flytte ud af landet, når de bliver pensioneret. Det er indregnet i skønnet, at en større andel af personer født i Grønland vil forblive i Grønland ved pensionering i fremtiden som følge af udfasningen af tjenestemandordsninger, øget uddannelsesniveau blandt lokale og en forbedret offentlig alderspension.

Organisationerne påpeger problemstillinger med forsikringsordninger, hvor præmierne betales af pensionsindbetalingerne, og derfor ved en fremrykning ikke længere vil være fradragsberettiget, men som ved udbetaling bliver beskattet.

Der bør være symmetri, så enten vil præmier blive fradragsberettiget eller de løbende udbetalinger skattefritaget.

Organisationerne gør opmærksom på, at fravær af en skattepligtig indkomst, som følge af skattefrie udbetalinger fra pensionsordninger vil betyde, at personfradrag og fradragsret for renter fra lån til ejerboliger ikke vil kunne udnyttes. Organisationerne påpeger, at en udbetaling af fradragene vil belaste Landskassen med 24,3 mio. kr. årligt. Dertil udtrykker organisationerne bekymring om at de langsigtede konsekvenser på skatteindtægterne ikke er belyst.

Organisationerne gør selv opmærksom på at flere forhold skal være opfyldt før dette bliver en realitet.

- 1. Der skal være pensionsudbetalinger svarende til over 340.000 kr. årligt*
- 2. Fradraget skal ikke kunne overføres til en ægtefælle*
- 3. Pensionisten skal ikke have anden indkomst end de skattefrie udbetalinger*

Fremskrivningerne fra Grønlands Statistik viser, at der i 2040 vil være 5.680 borgere over 66 år. En årlig udbetaling på 340.000 kr. fra en pensionsordning

vil, hvis en dækningsgrad på 70 % antages, svare til at borgeren skal have en gennemsnitsindkomst over hele sit arbejdsliv på knap 1/2 mio. kr.

Under 10 % af befolkningen havde i 2014, det vil sige i et enkelt skatteår, en indkomst over 500.000 kr. Frasorteres personer med fødested uden for Grønland bliver dette antal reduceret betydeligt og skal det yderligere gælde, at begge parter i et parforhold også skal opfylde betingelserne, bliver andelen yderligere reduceret.

Når organisationerne antager, at 1.000 personer, svarende til næsten 20 % af de forventede alderspensionister i 2040 vil opfylde samtlige betingelser, er det derfor et skøn, der ikke tager udgangspunkt i data.

Tilføjes yderligere en betingelse om, at borgeren skal have en ejerbolig, hvor der på pensioneringstidspunktet er rentebærende lån, reduceres antallet af berørte borgere yderligere. Det er Naalackersuisuts politik, at så mange som muligt skal boligforsyne sig selv. Det er derfor ikke i Naalackersuisuts interesse at skabe usikkerhed omkring alderspensionisters boligudgift. Så selvom der er tale om en meget lille gruppe, der forventes berørt af problemstillingen, er denne noteret.

Organisationerne påpeger, at den forhøjede frikøbsafgift (fra 45 % til 55 %) kan skabe problemer for personer, som af særlige personlige årsager ser sig nødsaget til frikøbe pensionen.

Finansdepartementet opfordrer organisationerne til at komme med konkrete eksempler på, hvilke personlige årsager, der kan være tale om, sådan at problemstillingen kan belyses.

Organisationerne påviser med et regneeksempel, hvordan skatteindtægterne reduceres med omkring 50 % som følge af fremrykningen.

Årsagen til det reducerede skatteprovenu i organisationernes beregninger er, at opsparringen forrentes, og dermed forrentes skattebetalingen også.

I det omfang at provenuet fra den fremrykkede beskatning benyttes til at medfinansiere den obligatoriske pensionsordning må det, alt andet lige, betyde, at forretningen af de nye pensionsindbetalinger vil være den samme, som forrentningen af de eksisterende ordninger, hvorfor denne del vil være neutral i forhold til skatteprovenuet. Dertil kommer, at den øgede opsparring betyder et større økonomisk råderum for de fremtidige pensionister, og dermed bedre

forbrugsmuligheder. Dette vil betyde, at pensionister i højere grad end tilfældet er i dag vil bidrage til den økonomiske aktivitet i samfundet.

Som nævnt anslås 60 % af de nuværende indbetalinger til udenlandske pensionskasser ikke at komme til beskatning i Grønland. Alene under denne antagelse bliver nettoprovenuet ved en fremrykning positivt.

Endeligt vil en fremrykket beskatning betyde, at råderummet til investeringer i uddannelse, infrastruktur og vækstskabende initiativer samt obligatorisk pensionsordning vil være intakt. Det er Finansdepartementets opfattelse at disse investeringer vil have et afkast som er større end eller lig med det afkast, som pensionskasser kan give. Derfor er den fremrykkede beskatning ikke et spørgsmål om at skabe indtægter til at lukke huller på Finansloven her-og-nu, men en del af en plan for at skabe langsigtet finanspolitisk holdbarhed.

Organisationerne opfordrer til ikke at inkludere b-indkomster i indkomstgrundlaget i forhold til obligatorisk pensionsordning. Herunder at den obligatoriske opsparing kun skal gælde lønmodtagere for ikke at virke vækstdæmpende.

Naalakkersuisut ønsker at skabe så gode rammer for erhvervsudvikling som muligt, men samtidig ønsker Naalakkersuisut, at fremtidige pensionister, skal være så selvforsørgende som muligt. Dette uanset om de har været lønmodtagere eller selvstændige.

Organisationerne foreslår en øvre aldersgrænse for indbetalinger til en pensionsordning samt at der tages hensyn til tjenestemænd.

Det giver god mening at indsætte en øvre aldersgrænse, som også foreslået af Forsikring og Pension. Eventuelle særordninger for tjenestemænd vil blive analyseret.

Organisationerne påpeger, at en obligatorisk pensionsopsparing kan have indflydelse på de kommende overenskomstforhandlinger.

Det forventes, at fokus på pensionsopsparing vil smitte af på de kommende overenskomstforhandlinger.

Naalakkersuisut har haft en dialog med KNAPK som udgør en stor del af den gruppe, som i dag ikke indbetaler til en pensionsopsparing. KNAPK har selv et ønske om, at foreningens medlemmer skal have en pensionsopsparing.

Dertil kommer, at en obligatorisk ordning vil ligestille virksomheder. I dag er der brancher, hvor nogle virksomheder fravælger at give bidrag til medarbejdernes pensionsordninger, hvorved virksomhederne får en konkurrencemæssig fordel i forhold til de virksomheder, som vælger at bidrage. Denne konkurrencemæssige forvriddning undgås ved at gøre det obligatorisk.

Lærernes Pension (LP)

Ændringen af det nuværende skattesystem vil medføre en lang række omkostninger i LP til systemudvikling og kommunikation til medlemmerne. Derudover vil kommunikationen med medlemmerne blive mere kompliceret, da der skal laves et nyt delmedlemsskab.

Det anerkendes, at ændringer af skattelovgivningen såvel som ændringer af en række andre love kan medføre omkostninger til systemudvikling m.v. hos virksomheder, borgere m.fl. Det centrale spørgsmål i disse tilfælde er, om omkostningerne står i et rimeligt forhold til de hensyn, som søges varetaget med lovgivningen. Det er Naalakkersuisuts opfattelse, at efter det foreliggende er der i dette tilfælde et rimeligt forhold mellem lovens formål og de meromkostninger, der kan blive tale om for pensionskasser m.fl.

Når et medlem tilkendes invalidepension i LP laver LP et reservespring på medlemmets depot, således at der afsættes penge på depotet svarende til udbetaling af invalidepension indtil medlemmet fylder 65 år. Det kan dreje sig om mange penge. Et sådant reservespring kan give problemer i forhold til en kapitalafkastskat.

Som nævnt ovenfor under punkt 2 lægges der op til, at der ikke i første omgang indføres en kapitalafkastskat af de ordninger, som omfattes af den nye § 39 a. Det er dog hensigten inden for de næste 2 år og eventuelt i sammenhæng med et automatisk offentligt opkrævningssystem, at fremlægge et forslag om beskatning af kapitalafkast fra ordninger omfattet § 39 a. Det vil være naturligt at inddrage den af LP påpegede problemstilling i forbindelse med forberedelsen af et sådant lovforslag.

Loven vil først være endeligt vedtaget i juni 2016 og skal ifølge lovforslaget træde i kraft den 1. januar 2017. For selskaber, som ikke allerede i dag har § 53 A ordninger, er en forberedelsestid på 6 måneder kort. LP ønsker ikke at påbegynde en egentlig systemudvikling før loven er endelig vedtaget, idet der er risiko for, at loven kan blive ændret indtil vedtagelsen.

Som nævnt i en kommentar til høringssvaret fra IMAK har Naalakkersuisut i længere tid gjort opmærksom på, at der kunne forventes fremsat et lovforslag af den nu foreliggende karakter. Eksempelvis fremgik dette af FL 2015 Hovedkonto 20.11.51 Effekter af reformtiltag. Derfor og idet det må antages også at være i pensionskassernes egen interesse at kunne tilbyde deres medlemmer uden for Danmark en egnet pensionsopsparing, synes der at være taget de rimelige hensyn til varsling af pensionskasserne m.fl. som med rimelighed kan forventes.

Grønlands Erhverv (GE)

GE har indledningsvist genfremsendt et fælles præhørings svar af 17. november 2015 fra IMAK, AK, PPK, NPK og GE.

GE lægger især vægt på, at det ikke er dokumenteret, at de eksisterende pensionsopparere ikke risikerer at blive belastet af ekstraordinære administrationsomkostninger i deres respektive pensionsopsparinger, når disse skal tilpasses opsparinger med henholdsvis beskattede og ubeskattede midler.

Naalakkersuisut har ikke adgang til at fastsætte rammer for de forskellige udenlandske pensionskassers og pensions- og livforsikrings selskabers fordeling af omkostninger blandt deres medlemmer. Det er derfor ikke muligt at fremlægge den ønskede dokumentation.

GE støtter, at der bør være en rimelig symmetri mellem beskatning ved udbetaling og fradrag ved indbetaling, hvilket burde kunne ske ved en forholdsvis simpel regulering over bloktilskuddet. GE er uforstående overfor, at en sådan model ikke er afprøvet mere politisk målrettet og at det er pensionsopparere, der skal leve med de ulemper, som lovforslaget indebærer. I det videre arbejde bør det være et helt centralt hensyn, at Grønland ikke komplicerer pensionsforholdene, herunder for de medarbejdere, der fortsat skal rekrutteres til mange stillinger i samfundet, og som virksomhederne er afhængige af.

I et brev af 16. marts 2015 udtrykte den daværende danske skatteminister forståelse for de grønlandske udfordringer, men han fandt ikke, at en udligningsordning er en farbar vej. Modellen har med andre ord været afprøvet politisk.

De økonomiske konsekvenser af lovforslaget og forslaget om obligatorisk pensionsopsparing vil være betydelige for borgere, virksomheder og landskasse og der er usikkerhed om ordningen med beskatning af indbetalinger til udenlandske pensionsordninger reelt kan blive neutral for pensionsopparerne m.v. Der er meget på spil og GE vil stærkt anbefale, at der nedsættes en pensionskommission med relevante deltagere, herunder høringsparterne og eksperter inden for pensionsregulering m.v. så kvaliteten i begge lovforslag kan sikres.

Omlægninger af pensionsbeskatningen vil forventeligt altid give anledning en til vis usikkerhed. Det var bl.a. derfor at der i juni 2015 blev afholdt et seminar i København med deltagelse af IMAK og en række pensionskasser, pengeinstitutter m.v. På seminaret blev deltagerne orienteret om hovedtankerne bag forslaget, ligesom alle blev opfordret til at komme med forslag til, hvordan ændringer bedst kan tilrettelægges. Endvidere sendte Finansdepartementet et lovudkast i præhøring i efteråret 2015 til organisationer, pensionskasser, pengeinstitutter m.v. Organisationernes hørings svar og det udarbejdede høringsnotat er nærmere omtalt ovenfor. Der har endvidere været afholdt tekniske møder med organisationerne og andre med henblik på afklaring af beregningsgrundlag m.v. Der har med

andre ord været taget en række skridt med henblik på at afdække og afklare forslagens økonomiske og administrative konsekvenser for borgere, virksomheder og de offentlige kasser. Der synes derfor ikke på det foreliggende at være grundlag for at nedsætte en kommission til vurdering af forslaget.

Akademikernes Sammenslutning i Grønland (ASG)

Der er et højt niveau af ind- og udvandring af arbejdskraft. Når fradragsretten/bortseelsesretten for indbetalinger til pensionskasser i Danmark ophæves, kan det skabe rekrutteringsmæssige problemer for tidsbegrænset arbejdskraft. Det er en stor ulempe for en borger at få sin pensionsopsparing splittet op. Derfor bør der være fradragsret/bortseelsesret ved midlertidig ansættelse evt. afgrænset til en periode på 60 måneder for ansættelsesforhold omfattet af kollektiv overenskomst.

På pensionsseminaret i juni 2015 lagde pensionskasserne af administrative årsager op til at benytte to ordninger. Den danske pensionsbeskatningslovs § 20 stk. 4, åbner mulighed for kun at benytte en ordning. § 20 stk. 4, tillader blandende indbetalinger dvs. både beskattede og ubeskattede, og muliggør, at de tilsvarende udbetalinger bliver henholdsvis skattefri/beskattede. Såfremt en organisation eller en borger måtte foretrække pensionsordninger omfattet af den danske pensionsbeskatningslovs § 20, stk. 4, står denne mulighed åben for dem. Vurderet på hidtidige tilbagemeldinger er det dog næppe den foretrukne løsning hos pensionskasserne m.fl.

I øvrigt er det almindeligt forekommende, at især ansatte på det private arbejdsmarked ved skifte af arbejdsplads også skifter pensionsordninger. Mange lønmodtagere har således i løbet af deres arbejdslov indtil flere pensionsordninger.

Forslaget om at opretholde fradragsretten/bortseelsesretten i en periode på op mod 60 måneder vil i realiteten undergrave formålet med dette lovforslag om, at skatteprovenuet af grønlandske pensionsopsparinger skal tilfalde Grønland.

Det undrer ASG, at det i bemærkningerne til forslaget anføres, at omlægningen i det væsentlige vil være økonomisk neutral for pensionsopparerne. ASG ønsker det nærmere belyst, hvordan borgerne bliver økonomisk påvirket.

Deloitte og Finansdepartementets beregninger viser, at der i udgangspunktet er neutralitet for den enkelte. ASG er velkommen til at rette henvendelse til Finansdepartementet for en gennemgang af disse.

Grønlandsbanken

Banken sidder tilbage med flere uafklarede og væsentlige spørgsmål, hvilket i nogen grad kan skyldes manglende datagrundlag. Beregninger baseret på lovgivning i henholdsvis Danmark og Grønland viser, at eksempelvis en 31 årig person med pensionering som 67 årig vil opnå

en pensionsgrad mellem 58 og 63 procent ved indbetaling til Danmark, hvorimod samme person ved indbetaling til Grønland vil opnå en pensionsgrad på 75 procent. Dette står i kontrast til forslagens bemærkning om, at opspareren vil være stillet neutralt.

Det fremgår ikke af høringssvaret, hvilke forudsætninger banken har lagt til grund for sine beregninger. Når det i forbindelse med lovforslaget anføres, at ændringerne i det væsentlige vil være neutrale for opsparerne er der taget udgangspunkt i, at en borger, som i dag gør brug af en dansk pensionskasse fortsat vil gøre dette efter lovændringen. Der er ikke foretaget en beregning af, om borgeren vil opnå en højere eller lavere pension, hvis borgeren sparer op i en grønlandsk pensionsordning fremfor en dansk ordning, idet lovforslaget ikke tager sigte på at ændre ved dette forhold.

Muligheden for at tegne en stor del af de forsikringstyper, der i dag er koblet til mange pensionsopsparinger i udlandet bortfalder. Ændringen må på kort sigt forventes at give problemer i forhold til et stort antal gældende overenskomster indenfor såvel det offentlige som det private erhvervsliv, hvor det anføres hvilken pensionskasse, der skal benyttes.

Såvel parterne på arbejdsmarkedet som den enkelte borger vil som hidtil kunne knytte forskellige forsikringstyper til deres pensionsopsparinger, uanset om opsparingen sker i eller uden for Grønland.

For at give borgerne en valgmulighed og for at skabe reel konkurrence her i landet opfordrer banken til, at der samtidig med indførelsen af denne lovgivning skabes det nødvendige lovgrundlag for at herværende pengeinstitutter ligeledes får mulighed for at tilbyde pensionsordninger.

Naalakkersuisut er enig i, at der skal åbnes op for, at banker, forsikringselskaber m.v. kan tilbyde pensionsordninger til deres kunder. Der har dog ikke hidtil været tilstrækkelige ressourcer til rådighed i Finansdepartementet til også at løse denne opgave. Opgaven vil dog blive prioriteret højt i den kommende tid.

Det er bankens vurdering, at der er betydelige uafklarede konsekvenser for den enkelte opsparer, landskassen, den økonomiske udvikling og for gældende overenskomster. Inden gennemførelse af en så gennemgribende lovgivning anbefaler Grønlandsbanken, at der snarest nedsættes et hurtigt arbejdende udvalg, der skal afdække de spørgsmål der henstår ubesvarede.

Omlægninger af pensionsbeskatningen vil forventeligt altid give anledning en til vis usikkerhed. Det var bl.a. derfor, at der i juni 2015 blev afholdt et seminar i København med deltagelse af IMAK og en række pensionskasser, pengeinstitutter m.v. På seminaret blev deltagerne orienteret om hovedtankerne bag forslaget, ligesom alle blev opfordret til at komme med forslag til, hvordan ændringer bedst kan tilrettelægges. Endvidere sendte

Finansdepartementet et lovudkast i præhøring i efteråret 2015 til organisationer, pensionskasser, pengeinstitutter m.v. Organisationernes høringssvar og det udarbejdede høringsnotat er nærmere omtalt ovenfor. Der har endvidere været afholdt tekniske møder med organisationerne og andre med henblik på afklaring af beregningsgrundlag m.v. Der har med andre ord været taget en række skridt med henblik på at afdække og afklare forslagets økonomiske og administrative konsekvenser for borgere, virksomheder og de offentlige kasser. Der synes derfor ikke på det foreliggende grundlag at være behov for at nedsætte et udvalg til vurdering af forslaget.

SISA og SIK

SISA og SIK bemærker, at lovforslaget hovedsagligt drejer sig om fremrykning af beskatningstidspunktet for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger så pensioner optjent i Grønland kommer til beskatning i Grønland. Endvidere foreslås grænsen for fradragsret/bortseelsesret ved pensionsindbetalinger hævet til 20 procent fra 15 procent. SISA og SIK anser det for hensigtsmæssigt, at grænsen på 6.000 kr. for konvertering af en løbende ydelse til engangsudbetaling hæves til 8.000 kr.

PFA Soraarnej (PFA)

PFA er i tvivl om, hvorvidt lovforslaget skal forstås således, at det er muligt at pensionsopsparing kan blive udbetalt til de efterladte. I udkastets § 39 a, stk. 1, er der ikke medtaget ordene ”der bortfalder ved død”, som det er anført i § 39, stk. 1. I udkastet til § 34, nr. 17, er nævnt ”udbetaling af livforsikringssum”. I de enkelte bemærkninger til § 7 i forslaget om obligatorisk pensionsopsparing omtales depotforsikringer og udbetalingsgarantier. Pensionsbeskatningslovens § 5 muliggør at op til 10 procent af indbetalinger til pensionsordninger med løbende ydelser kan anvendes til at sikre udbetaling i en vis periode, hvor udbetaling vil ske, uanset om ejeren er i live eller er afgang ved døden. Alternativt bliver de efterladte sikret ved en rateforsikring. Depotsikring er et element, der efterspørges af kunderne og som indgår i de nyeste produkter, der udbydes i Danmark, og det vil være af stor betydning, at det også kan tilbydes kunder omfattet af indkomstskatteloven i Grønland. Der er behov for klargørelse af, at pensionsopsparing i pensionsordninger omfattet af § 39 eller § 39 a kan blive udbetalt til de efterladte, hvis ejeren af ordningen dør inden udbetalingen af pensionsordningen er begyndt eller hvis ejeren dør i udbetalingsperioden.

Lovforslaget skal forstås således, at udbetalinger, der sker som følge af, at der er i tilknytning til en pensionsordning med løbende livsvarige ydelser, er etableret en forsikring om depotsikring og udbetalingsgaranti behandles på samme måde skattemæssigt, som den pensionsordning forsikringen knytter sig til. Er forsikringen tegnet i tilknytning til en fradragsberettiget pensionsordning, vil udbetalingerne være skattepligtige for modtageren. Er forsikringen derimod tegnet i tilknytning til en ikke fradragsberettiget pensionsordning, vil udbetalingerne ikke være skattepligtige for modtageren. Bemærkningerne til § 39 a, stk. 2, jf. forslagets nr. 4, er præciseret i overensstemmelse hermed.

PFA foreslår, at det i § 39, stk. 2 og § 39 a, stk. 3, bliver tilføjet ”Såfremt forsikringen er tegnet efter aftale mellem en arbejdstager og denne arbejdsgiver, og præmier og indskud indbetales af arbejdsgiveren, skal arbejdstageren være forsikrer og ejer af forsikringen.” Teksten er taget fra den danske pensionsbeskatningslovs § 4, stk. 2, 2. punktum.

Forslaget er indarbejdet.

PFA foreslår, at det bliver klargjort, at udbetaling af løbende invalidepension fra en § 39 a ordning ikke er skattepligtig.

Dette følger af forslagets til § 34, nr. 18, jf. forslagets nr. 1.

PFA foreslår, at ordet ”lignende” i § 44, stk. 2, nr. 2, ændres til ”pensionskasser og livs- og pensionsforsikringselskaber”.

Forslaget er indarbejdet.

Det er anført under nr. 2 i de almindelige bemærkninger, at det er hensigten inden for de næste 2 år at fremlægge et lovforslag om beskatning af afkast af pensionsordninger omfattet af § 39 a. PFA opfordrer til, at der hurtigst muligt skabes klarhed over dette forhold.

Naalakkarsuisut har til hensigt at fremsætte det omhandlede forslag inden for de næste 2 år. Lovforslagets tekniske udformning kan mest hensigtsmæssigt afvente igangsætningen af udarbejdelsen af forslaget.

PFA foreslår at, det i § 45 præciseres, at en pensionsordning i et dansk pensionsinstitut og hvor der er indbetalt indtil den 1. januar 2017 med skattemæssigt fradragsret, og hvor indbetalingerne ophører senest den 1. januar 2017 kan overføres til et andet dansk pensionsinstitut, og at overførsel er mulig mellem 2 pensionsordninger, der begge er omfattet af § 39 a og som begge er i et grønlandsk pensionsinstitut eller begge i et dansk pensionsinstitut.

Forslaget om at der skal kunne ske overførsel mellem 2 grønlandske pensionsinstitutter af ordninger omfattet af § 39 a er indarbejdet. De skattemæssige virkninger af overførsel mellem 2 danske pensionsinstitutter reguleres i dansk lovgivning.

Der er behov for inden 1. januar 2017 at tilpasse en række lovområder, herunder vedrørende sociale ydelser, så der tages højde for, at udbetalinger fra § 39 a ordninger ikke udgør skattepligtig indkomst, så personer, der vælger en pensionsløsning i Danmark, ikke bliver ramt u hensigtsmæssigt på dette område.

Som udgangspunkt er det en fordel for borgere, der modtager skattefrie udbetalinger af pensioner, at disse ikke medregnes til den skattepligtige indkomst. Borgerne vil dermed kunne opnå højere sociale ydelser end ellers. På kort sigt forventes konsekvenserne af manglende omregning at være meget begrænsede. På sigt kan der dog blive betale om væsentlige økonomiske konsekvenser for den enkelte og for samfundet. Det er derfor vigtigt, at der inden for en kortere årrække sker tilpasning af de relevante love.

Forsikring & Pension (FP)

FP er i tvivl, om lovforslaget skal forstås således, at det er muligt, at pensionsopsparing kan blive udbetalt til de efterladte. I udkastet til § 39a, stk. 1, er der ikke medtaget ordene ”der bortfalder ved død”, som allerede er anført i § 39, stk. 1. I udkast til § 34, nr. 17, er nævnt ”udbetaling af livsforsikringssum”. I bemærkningerne til udkast til forslag til Inatsisartutlov om pensionsopsparing (det vil sige det andet af de to lovforslag, der er sendt i høring) er der på side 13 i punktet ”Til § 7”, 2. afsnit, omtalt ”depotforsikringer og udbetalingsgarantier.” Pensionsbeskatningslovens § 5 muliggør, at op til 10 procent af indbetalinger til pensionsordninger med løbende ydelser kan anvendes til at sikre udbetaling i en vis periode, hvor udbetaling vil ske, uanset om ejeren er i live eller er afdød ved døden. Alternativt bliver de efterladte sikret med en rateforsikring, hvor størrelsen løbende tilpasses, så den svarer til pensionsopsparingen i pensionsordningen. Depotsikring er et element, der efterspørges af kunderne og som indgår i de nyeste produkter, der udbydes i Danmark og det vil være af stor betydning, at det også kan tilbydes til kunder, der er omfattet af indkomstskatteloven i Grønland. Der er derfor behov for, at det bliver klargjort i udkastet til lovforslaget eller i bemærkningerne til dette, at pensionsopsparing i pensionsordninger, der er omfattet af § 39 eller § 39a, kan blive udbetalt til de efterladte, hvis ejeren af en pensionsordning dør, inden udbetalingen af pensionsopsparingen er begyndt, eller hvis ejeren dør i udbetalingsperioden.

Som nævnt ovenfor i kommentarerne til PFAs tilsvarende bemærkninger, skal lovforslaget forstås således, at udbetalinger, der sker som følge af, at der er i tilknytning til en pensionsordning med løbende livsvarige ydelser, der bortfalder ved død, er etableret en forsikring om depotsikring og udbetalingsgaranti behandles skattemæssigt på samme måde som den pensionsordning forsikringen knytter sig til. Er forsikringen tegnet i tilknytning til en fradragsberettiget pensionsordning, vil udbetalingerne være skattepligtige for modtageren. Er forsikringen derimod tegnet i tilknytning til en ikke fradragsberettiget pensionsordning, vil udbetalingerne ikke være skattepligtige for modtageren. Bemærkningerne til § 39 a, stk. 2, forslagets nr. 4, er præciseret i overensstemmelse hermed.

Det er anført under nr. 2 i de almindelige bemærkninger, at det er hensigten inden for de næste 2 år at fremlægge et lovforslag om beskatning af afkast af pensionsordninger omfattet af § 39 a. FP opfordrer til, at der hurtigst muligt skabes klarhed over dette forhold.

Naalakkersuisut har til hensigt at fremsætte det omhandlede forslag inden for de næste 2 år. Lovforslagets tekniske udformning kan mest hensigtsmæssigt afvente igangsætningen af udarbejdelsen af forslaget.

FP forslår at, det i § 45 præciseres, at en pensionsordning i et dansk pensionsinstitut og hvor der er indbetalt indtil den 1. januar 2017 med skattemæssigt fradragsret, og hvor indbetalingerne ophører senest den 1. januar 2017 kan overføres til et andet dansk pensionsinstitut og at overførsel er mulig mellem 2 pensionsordninger, der begge er omfattet af § 39 a, og som begge er i et grønlandsk pensionsinstitut eller begge i et dansk pensionsinstitut.

Forslaget om, at der skal kunne ske overførsel mellem 2 grønlandske pensionsinstitutter af ordninger omfattet af § 39 a er indarbejdet. De skattemæssige virkninger af overførsel mellem 2 danske pensionsinstitutter reguleres i dansk lovgivning.

Der er behov for inden 1. januar 2017 at tilpasse en række lovområder, herunder vedrørende sociale ydelser, så der tages højde for, at udbetalinger fra § 39 a ordninger ikke udgør skattepligtig indkomst, så personer, der vælger en pensionsløsning i Danmark ikke bliver ramt u hensigtsmæssigt på dette område.

Som udgangspunkt er det en fordel for borgere der modtager skattefrie udbetalinger af pensioner, at disse ikke medregnes til den skattepligtige indkomst. Borgerne vil dermed kunne opnå højere sociale ydelser end ellers. På kort sigt forventes konsekvenserne af manglende omregning at være meget begrænsede. På sigt kan der dog blive betale om mærkbare økonomiske konsekvenser for den enkelte og for samfundet. Det er derfor vigtigt, at der inden for en kortere årrække sker tilpasning af de relevante love.

Afslutningsvist vil FP benytte lejligheden til at påpege den praktiske udfordring FP forudser i forbindelse med at sikre kunder/medlemmer skattefrihed af løbende afkast på pensionsordninger oprettet i danske pensionskasser eller –selskaber, indtil Grønland gennemfører beskatning af pensionsafkast generelt. Danmark udveksler i dag information til Grønland om kapitalindkomstgrundlag optjent i Danmark for grønlandsk skattepligtige borgere. Heri indgår også kapitalindkomstgrundlag fra de danske § 53 A pensionsordninger. Med vedtagelse af lovforslaget i høring vil afkast af visse af disse ordning være kvalificerede til skattefritagelse i Grønland. FP tvivler imidlertid på, at det vil være muligt for danske og grønlandske skattemyndigheder at udsondre det skattefrigrundlag fra resten på baggrund af de eksisterende indberetninger. Det er afgørende for den praktiske ligestilling mellem danske og grønlandske pensionsordninger, at denne skattefrihed ikke bliver administrativ tung at opnå. Dette gælder, uanset om opgaven pålægges de danske pensionselskaber eller de grønlandsk skattepligtige kunder.

Lovforslaget er tilrettet således at også kapitalafkast af øvrige ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A i en overgangsperiode fritages fra kapitalbeskatning. Provenutabet ved denne udvidelse skønnes at udgøre maksimalt 1,5 mio. kr. per år, hvilket på kort sigt vurderes at være acceptabelt, når det sammenholdes med de administrative byrder, der vil være forbundet med at sondre mellem eksisterende og gamle § 53 A ordninger. På længere sigt forventes der fremsat et forslag om kapitalafkastskat til løsning af disse udfordringer.

KANUKOKA

KANUKOKA har ingen bemærkninger til forslaget.

Moderniseringsstyrelsen

Moderniseringsstyrelsen har noteret sig, at pensionsbidrag til statens ansatte i Grønland, der i henhold til overenskomst/aftale *indbetales* til en pensionskasse/et pensionsforsikringsselskab med hjemsted i Danmark, efter lovforslaget ikke længere vil være fradragsberettigede. Som konsekvens heraf vil *udbetalinger* fra disse pensionsordninger imidlertid efter lovforslaget være skattefrie, når den pensionsberettigede kan *godtgøre*, at pensionen hidrører fra sådanne beskattede midler. Det fremgår endvidere af lovbemærkningerne, at arbejdsgiverne – for at hjælpe de ansatte med at opfylde dette dokumentationskrav – vil blive pålagt at indberette de beskattede pensionsbidragsindbetalinger til skatteforvaltningen. Moderniseringsstyrelsen forudsætter i den forbindelse, at denne indberetning kan ske ved en udbygning af de nuværende skatteoplysningssedler.

Arbejdsgivernes indberetninger af beskattede pensionsindbetalinger forventes at ske samtidig med arbejdsgiverens øvrige indberetninger til skatteforvaltningen.

Departementet for Familie, Ligestilling og Sociale Anliggender

Departementet for Familie, Ligestilling og Sociale Anliggender ser med yderst positive øjne på forslaget, da det betyder, at penge tjent i Grønland også kommer til beskatning i Grønland. Grønlands økonomi er udfordret af, at bloktilskuddet udhules med tiden, og andelen i den erhvervsaktive alder falder i de kommende år. Lovforslaget er en del af løsningen på denne problemstilling, da det skaber et væsentligt merprovenu til Selvstyret. De to ovennævnte punkter gør, at departementet er tilhænger af forslaget.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Bestemmelsen bygger til dels på den gældende indkomstskattelovs § 44, stk. 4.

Livsforsikringssummer og invaliditetserstatninger, der udbetales som et kapitalbeløb, er fritaget for beskatning, når udbetalingen finder sted inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt. Det er dog en betingelse, at det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.

Forslagene til § 34, nr. 18 og 19 er nye.

Det foreslås, at udbetaling af løbende invaliditetserstatning og kapitalbeløb ved kritisk sygdom fritages for beskatning i det omfang, det godtgøres at der ikke har været hel eller delvis fradragsret for indbetalinger til forsikringerne.

Begge er indsat som konsekvens af, at fradragsretten eller bortseelsesretten for indbetalinger til pensionsordninger oprettet i pensionskasser eller livs- og pensionsforsikringsselskaber, som ikke har hjemsted i Grønland ophæves.

Invaliditetsforsikring er en forsikring som kommer til udbetaling, hvis den forsikrede på grund af sygdom eller i tilfælde af en ulykke mister erhvervsevnen, dvs. evnen til at erhverve lønindkomst i et erhverv.

Kritisk sygdom er en forsikringsform, hvor der udbetales en på forhånd aftalt sum, hvis forsikringstageren får en diagnose med fx kræft eller hjerneblødning i den periode, hvor forsikringen dækker. De enkelte sygdomme vil fremgå af den pågældendes forsikringsbetingelser.

Til nr. 2

Det følger af forslaget, at det gøres til en betingelse for fradragsret for indbetalinger til pensionsordning, at indbetalingerne sker til en ordning oprettet i en pensionskasse eller et livs- og pensionsforsikringsselskab med hjemsted i Grønland. Der er således ikke fradragsret ved indbetalinger til ordninger oprettet i pensionskasser eller livs- og pensionsforsikringsselskaber, som ikke har hjemsted i Grønland.

Til nr. 3

Det foreslås, at samlever definitionen i § 39, stk. 1, nr. 4, bringes i overensstemmelse med definitionen i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 4, litra e. Dette vil medvirke til at mindske de administrative byrder ved administrationen af grønlandske pensionsordninger.

Til nr. 4

Den nye § 39 a, jf. lovforslagets nr. 7, åbner mulighed for at der kan ske indbetaling til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A. Den gældende bestemmelse vil herefter blive overflødig,

Til nr. 5

Det foreslås præciseret, at såfremt forsikringen er tegnet efter aftale mellem en arbejdstager og denne arbejdsgiver, og præmier og indskud indbetales af arbejdsgiveren, skal arbejdstageren være forsikrer og ejer af forsikringen.

Til nr. 6

Det foreslås at grænsen for hvornår en årlig løbende ydelse kan udbetales som engangssum hæves fra 6.000 kr. til 8.000 kr. før skat. Der henses herved til at grænsen har været uændret siden 2001.

Til nr. 7

Til stk. 1

Det foreslås, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ses bort fra udbetalinger fra en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende livsvarig udbetaling, når den pensionsberettigede eller forsikringstager kan godtgøre, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i Danmark, på Færøerne eller i Grønland ikke har været hel eller delvis fradragret eller bortseelsesret for indbetalinger til ordningen.

Til stk. 2

Skattefriheden er yderligere betinget af:

- at ordningen er oprettet i en pensionskasse omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller et livs- og pensionsforsikringssselskab, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed,
- at udbetalingerne skal tilfalde ejeren selv, dennes ægtefælle eller samlever, fraskilte ægtefælle, eller dennes livsarvinger under 24 år, eller ejerens livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år,
- at alderspensionen tidligst udbetales, når ejeren fyldt 60 år, medmindre skatteforvaltningen har godkendt en lavere alder eller udbetalingen sker som følge af ejerens dødsfald
- at hvis alderspensionen er sammensat af en livsvarig del og en supplerende del, må udbetalingerne fra den supplerende del ikke udgøre mere end 50 procent af udbetalingerne fra den livsvarige del.

Opfyldes alle betingelser, vil udbetalingen kunne ske skattefrit. Er en eller flere af betingelserne derimod ikke opfyldt, er udbetalingen skattepligtig. Eksempelvis vil udbetalinger af tjenestemandspensioner fortsat være skattepligtige.

Stk. 2, nr. 1-6, er i det væsentlige sammenfaldende med den gældende lovs § 39, stk. 1, nr. 1-6, idet der er foretaget enkelte redaktionelle ændringer og definitionen af samlever i § 39 a, stk. 2, nr. 4, er ændret med henblik på, at den bringes i overensstemmelse med definitionen i pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 4, litra e.

Udbetalinger, der sker som følge af, at der er i tilknytning til en pensionsordning med løbende livsvarige ydelser, der bortfalder ved død, er etableret en forsikring om depotsikring og udbetalingsgaranti behandles skattemæssigt på samme måde som den pensionsordning forsikringen knytter sig til. Er forsikringen tegnet i tilknytning til en fradragsberettiget pensionsordning, jf. lovens § 39 og § 40 vil udbetalingerne være skattepligtige for modtageren. Er forsikringen derimod tegnet i tilknytning til en ikke fradragsberettiget pensionsordning, vil udbetalingerne ikke være skattepligtige for modtageren.

Til stk. 3

Ved livsforsikringer, skal forsikringstageren være forsikret og ejer af forsikringen. Er forsikringen tegnet efter aftale mellem en arbejdstager og denne arbejdsgiver, og præmier og indskud indbetales af arbejdsgiveren, skal arbejdstageren være forsikret og ejer af forsikringen.

Til stk. 4

Der er alene skattefrihed for den del af en pensionsmodtagers pensioner, som pensionsmodtageren kan godtgøre vedrører indbetalinger med beskattede midler. Kan pensionsmodtageren ikke dokumentere de skattepligtige henholdsvis skattefrie andeles størrelser, vil hele pensionsindkomsten skulle beskattes.

Kan størrelsen af indbetalinger med beskattede henholdsvis ubeskattede midler til en pensionsordning godtgøres, tillægges der ikke afkast, renter eller lignende til den andel, som vedrører indbetalinger med beskattede midler.

Med henblik på at hjælpe pensionsmodtagerne med at kunne fremlægge den nødvendige dokumentation for fremtidige indbetalinger med beskattede midler, vil skatteforvaltningen etablere en ordning, hvor arbejdsgiverne skal indberette de pensionsindbetalinger de foretager vedrørende deres medarbejdere til forvaltningen. Skatteforvaltningen vil registrere oplysningerne, og vil bl.a. kunne levere en udskrift til skatteyderne over de registrerede oplysninger. Registreringen vil som udgangspunkt ikke omfatte eventuelle private aftaler om indbetaling til pensionsordninger og skatteyderne vil derfor selv skulle opbevare den relevante dokumentation vedrørende sådanne. Det forventes dog, at skatteforvaltningen som en yderligere service efterhånden vil tilbyde at foretage en løbende godkendelse og registrering af indbetalinger til pensionsordninger oprettet efter private aftaler.

Skatteforvaltningen har ikke kendskab til hvilke skatteydere, der allerede i dag har pensionsordninger, som opfylder betingelserne i forslagets § 39 a, jf. forslagets nr. 7. Disse skatteydere vil derfor også skulle sørge for at opbevare den relevante dokumentation vedrørende sådanne ordninger.

Til stk. 5

I stk. 5 gøres der en undtagelse fra kravet om, at ydelsen skal være livsvarig. Er der tale om en pensionsordning, som er oprettet i et ansættelsesforhold, kan ydelsen udbetales som en engangssum, såfremt den årlige løbende livsvarige ydelse ikke overstiger 5.000 kr. Der er herved henset til muligheden for at begrænse de administrationsomkostninger der vil være forbundet med små pensionsordninger.

Til stk. 6

Der lægges desuden op til, at den gældende mulighed for at få et beløb svarende til 2 års løbende ydelser fra pensionsordningen udbetalt som en engangssum, såfremt pensionsordningen er oprettet i et ansættelsesforhold og oprettet i pensionskasser eller livs- og forsikringselskaber, der har hjemsted i Grønland også skal gælde ordninger omfattet af § 39 a, jf. forslaget nr. 7.

Til stk. 7

Det foreslås, at Naalakkersuisut bemyndiges til at fastsætte nærmere regler om udbetaling af skattefri pension. Naalakkersuisut vil bl.a. kunne fastsætte krav til, hvilken dokumentation der skal kunne fremlægges.

Til nr. 8

Det foreslås, at personer, som ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst kan se bort fra udbetalinger fra pensionsordninger, under visse betingelser kan anmode om at få udbetalt skatteværdien af et ikke udnyttet rentefradrag, såfremt de ikke i en skattepligtig indkomst kan udnytte fradraget fuldt ud.

Følgende betingelser skal dog være opfyldt:

For det første skal renteudgifterne vedrøre erhvervelse eller drift af en fast ejendom beliggende i Grønland. For det andet skal lånet være sikret ved pant i den pågældende faste ejendom. For det tredje skal personen bebo den pågældende faste ejendom og for det fjerde skal fradraget ikke i medfør af § 4 d, stk. 2, kunne overføres til en samlevende ægtefælle.

Udbetaling efter stk. 1 sker månedsvis bagud. Skatteforvaltningen foretager samtidig med udsendelsen af slutopgørelsen for det indkomstår, som rentefradraget vedrører, og senest den 1. september året efter indkomståret en opgørelse af de skete udbetalinger og udbetaler henholdsvis opkræver eventuelle differencer.

Til nr. 9

Det foreslås, at der indsættes en maksimumsgrænse for hvor stor en del af præmien for en forsikring, der kan anvendes til at tegne forsikring om depotsikring og udbetalingsgaranti. Bestemmelsen understøtter, at indbetalingerne primært skal anvendes til pensionsopsparring.

Det er en betingelse, at der ikke i policen er indsat andre begunstigede end enten forsikredes »nærmeste pårørende« i forsikringsaftalelovens forstand, eller forsikredes ægtefælle eller

fraskilte ægtefælle, forsikrede livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger eller en navngiven person, der har fælles bopæl med forsikrede ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger.

Overskrides maksimumsgrænsen eller indsættes andre begunstigede end de omfattede, anses pensionsordningen ikke for omfattet af § 39, § 39 a eller § 40 og indbetalinger, afkast og udbetalinger vil blive beskattet efter de regler, som gælder for sådanne opsparinger.

Til nr. 10

Det foreslås at den hidtidige grænse på 15 procent for, hvor stor en andel af den samlede lønindkomst der kan spares op i en pensionsopsparing med fradragsret eller bortseelsesret hæves til 20 procent.

Bestemmelsen er herudover en videreførelse af den gældende § 41.

Til nr. 11

Det foreslås, at den gældende § 43, stk. 4, ophæves, idet ordningen ikke længere finder anvendelse i praksis.

Efter den gældende bestemmelse bortses fra arbejdsgiverens bidrag til pensionsordninger for offentligt ansatte, der er udformet som rateforsikringer m.v. såfremt ordningen er obligatorisk for den ansatte og etableret inden skattepligtens indtræden.

Af redaktionelle grunde foreslås samme bestemmelses stk. 3 flyttet til § 44, stk. 2, nr. 2, jf. forslagens punkt 6 og stk. 5 til § 46, stk. 4, jf. forslagens punkt 10.

Til nr. 12

Bestemmelsens stk. 1 og 3 bygger på den gældende lovs § 44, stk. 1, mens stk. 2 tager udgangspunkt i den gældende lovs § 43, stk. 3 og § 44, stk. 3 og 5.

Til stk. 1

Bestemmelsen medfører, at i udgangspunktet skal årets kapitalafkast på livsforsikringer og pensionsordninger beskattes.

Til stk. 2 En række ordninger foreslås dog undtaget fra beskatning af afkast.

Til nr. 1

Det gælder de pensions- og livsforsikringsordninger, som er omfattet af 39, stk. 1, § 39 a, stk. 1 og 2, jf. forslagens punkt 3, og § 40, stk. 1.

Til nr. 2

Desuden gælder det rentetilskrivninger på pensionsordninger i danske pengeinstitutter og lignende, samt indeståender i Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Det drejer sig bl.a. om rateopsparing i pensionsøjemed, indeksopsparing, opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension) og selvpensionsordninger samt indeståender i Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Omfattet af bestemmelsen er alene ordninger i danske pengeinstitutter, pensionskasser og lignende, der er omfattet af de danske skatte- og afgiftsregler.

Til nr. 3

Undtagelsen gælder også afkast af rateforsikringer i pensionsøjemed, indeksforsikringer, indeksopsparinger, kapitalforsikringer og kapitalpensioner, som er omfattet af kapitel 1 i lov om beskatningen af pensionsordninger med videre.

Til nr. 4

Tilsvarende vil der ikke skulle ske beskatning af afkast af rene risikoforsikringer, der alene kommer til udbetaling ved den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt, eksempelvis gruppelevsforikringer. Det er dog en betingelse, at det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.

Til stk. 3

Afkastet opgøres som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse og med tillæg af indbetalingerne i årets løb.

Det skattemæssige opgjorte afkast er ikke sammenfaldende med det afkast, som forsikringsselskaberne tilskriver ordningen. Det skyldes, at ind- og udbetalinger indgår i opgørelsen af det skattemæssige afkast. Afkastberegningen indebærer, at i en ordning, der omfatter både opsparing og et risikoelement, vil udbetalingen, der udløses ved forsikringsbegivenhedens indtræden, også blive beskattet.

Er der ingen kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse eller ved indkomstårets udløb, for eksempel ved udløb eller ophævelse, opgøres afkastet som forskellen mellem udbetalinger og indbetalinger.

Ved forsikringens kapitalværdi forstås forskellen mellem på den ene side nutidsværdien af selskabets øjeblikkelige og fremtidige forpligtelser over for forsikringstageren inklusive fordelt bonus, og på den anden side nutidsværdien af de præmier, som forsikringstageren skal betale i fremtiden.

Er pensionsordningen tegnet i et ikke-dansk livsforsikringsselskab, skal kapitalværdien opgøres på samme måde som for ordninger i danske livsforsikringsselskaber. Opgør det ikke-

danske selskab ikke hvert år kapitalværdien som ovenfor anført, er skatteforvaltningen berettiget til at fastsætte kapitalværdien skønsmæssigt.

Ved indtræden eller ophør af skattepligt i et indkomstår træder forsikringens kapitalværdi på dette tidspunkt i stedet for den pr. 1. januar eller 31. december opgjorte kapitalværdi.

Til stk. 4

Såfremt afkastet er negativt i et indkomstår, kan underskuddet ikke fratrækkes i indkomstårets øvrige positive indkomst, men alene fremføres til fradrag i efterfølgende års positive afkast efter reglerne i § 30, stk. 1. Et negativt afkast kan således heller ikke fratrækkes i et positiv afkast fra en anden forsikring.

Til stk. 5.

Som nyt foreslås, at udbetalinger til dækning af beskatningen af det løbende afkast, ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst, såfremt udbetalingen foretages senest året efter det år, hvori indkomsten er optjent. Bestemmelsen tilsigter at mindske de likviditetsmæssige udfordringer der for den enkelte kan være forbundet med beskatningen af afkastet.

Til stk. 6.

Desuden foreslås Naalakkersuisut bemyndiget til at fastsætte nærmere regler om indberetning af afkast og indbetaling af skat af afkast.

Til nr. 13

Til stk. 1

Bestemmelsen tager udgangspunkt i den gældende indkomstskattelovs § 45, stk. 1, idet der dog foretages ændringer som følge af den foreslåede fremrykning af beskatningen af indbetalinger til pensionsordninger.

Bestemmelsen medfører, at der i nogle tilfælde kan skattefrist overføres beløb fra en pensionsordning eller en forsikring til en anden pensionsordning eller forsikring for samme person, hvis hele ordningen overføres, og der er tale om overførsel mellem pensionskasser og livs- og pensionsforsikringselskaber, der har hjemsted i Grønland.

I det omfang en sådan overførsel kan foretages, behandles det overførte hverken som en udbetaling fra den ene ordning eller som en indbetaling til den anden. Overførslen udløser således hverken skatte- eller afgiftspligt eller fradragsret for det overførte beløb.

Skattefrie overførsler kan foretages:

1. mellem pensions- eller livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger omfattet af § 39,

2. fra pensions- eller livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger omfattet af § 39 a til pensions- eller livsforsikringsordninger med løbende livsvarige udbetalinger omfattet af § 39 a,
3. mellem rateforsikringer omfattet af § 40, og
4. fra rateforsikringer i pensionsøjemed, jf. § 40, til pensions- og livsforsikringer omfattet af § 39.

Det vil bl.a. udløse beskatning at overføre fra en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende udbetaling til en ratepension eller fra en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende udbetaling omfattet af § 39 til en pensions- eller livsforsikringsordning med løbende udbetaling omfattet af § 39 a. I disse tilfælde finder reglerne i § 46 om ophævelse i utide tilsvarende anvendelse.

Til stk. 2

Bestemmelsen medfører, at der i nogle tilfælde skattefrit kan overføres beløb fra en pensionsordning eller en forsikring til en anden pensionsordning eller forsikring for samme person, hvis hele ordningen overføres, og der er tale om overførsel mellem pensionskasser og livs- og pensionsforsikringsselskaber, der ikke har hjemsted i Grønland. Det er en betingelse for skattefri overførsel, at ordningen er oprettet i en pensionskasse omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller et livs- og pensionsforsikringsselskab, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, jf. § 39 og § 39 a.

Til stk. 3

Der må ikke inden overførslen være indtrådt indkomstskattepligt eller afgiftspligt. I givet fald vil det overførte beløb skulle undergives indkomstbeskatning eller belægges med afgift efter § 46.

Til nr. 14

Bestemmelsen tager udgangspunkt i den gældende indkomstskattelovs § 46, stk. 1, 3, 4 og § 43, stk. 5.

Til stk. 1

Afgiftssatsen for at hæve pensionsordninger eller livsforsikringer foreslås hævet fra 45 procent til 55 procent. For pensionsordninger, der er indbetalt med beskattede midler foreslås en afgiftssats på 10 procent.

Bestemmelsen omfatter såvel pensionsordninger og livsforsikringer nævnt i pensionsbeskatningslovens afsnit 1 som pensionsordninger og livsforsikringer nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A. Den omfatter også pensionsordninger oprettet udenfor Danmark, Færøerne og Grønland, ligesom indbetalinger foretaget fra udlandet til pensionsordninger oprettet i Danmark, Færøerne eller Grønland omfattes af bestemmelsen.

Ved udbetalinger fra en pensionsordning, der ophæves i utide, skal der betales en afgift på 55 pct. af det udbetalte beløb. Det gælder dog ikke, hvis det godtgøres, at der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ved indbetalinger til ordningen. I så fald skal der svares en afgift på 10 procent til landskassen.

Er indbetalingerne til en pensionsordning sket med både beskattede og ubeskattede midler, svares en afgift på 55 procent af den del som vedrører indbetalinger med ubeskattede midler og 10 procent af del den som vedrører indbetaling med beskattede midler.

Ved udbetaling i utide forstås enhver udbetaling fra en pensionsordning eller livsforsikring, som finder sted til ejeren inden pensionsudbetalingsalderen er nået, medmindre

- udbetalingen sker på grund af varigt nedsat arbejdsevne, som berettiger ejeren til at oppebære førtidspension,
- ejeren får konstateret en livstruende sygdom,
- ejeren får udbetalt invalidesum, eller
- udbetalingen sker efter ejerens død.

Forslaget indebærer en stigning i afgiftssatsen med 10 procent fra 45 til 55 procent. Der er herved henset til, at kommuneskatteprocenterne i nogle kommuner i dag udgør 45 procent. Stigningen på 10 procent er lagt til grund for afgiftsstørrelsen for den del af en pensionsopsparing som vedrører indbetalinger med beskattede midler. Da der både for den enkelte pensionsopsparer og for samfundet er en række fordele ved at pensionsordningerne består på pensionstidspunktet, er afgiftsprocenten for ophævelse i utide højere end skatteprocenten, for herved at motivere til at pensionsordningerne ikke hæves i utide.

Til stk. 2.

Bliver en pensionsordning overdraget eller på anden måde overført til eje eller pant eller foretages der dispositioner, som på anden vis medfører, at ordningen ikke længere opfylder sit formål som pensionsordning, udløses ligeledes en afgift. Afgiften skal i så fald beregnes af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af en fripolice eller lignende.

Afgiften skal erlægges uanset den pågældendes indkomstforhold, herunder også i tilfælde, hvor den pågældendes skattepligtige indkomst er negativ.

Til stk. 3

Endvidere foreslås, at den fraskilte eller fraseparerede ægtefælle bliver selvstændig indkomstskattepligtig eller afgiftspligtig af en eventuelt udloddede del af en pensionsordning. Ægtefællen vil have adgang til at indsætte begunstigede for den udloddede del, uden, at dette skal betragtes som en indkomstskattepligtig eller afgiftspligtig disposition.

Til stk. 4

Ophæves ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 tegnet i danske pensionskasser eller danske livs- og pensionsforsikringselskaber i utide, vil der alene skulle betales afgift og eventuel tillægsskat til den danske stat. Der er herved henset til, at der ikke bør ske dobbeltbeskatning i sådanne tilfælde.

Til nr. 11

Sætningen foreslås ophævet, da den anses for overflødig.

Til nr. 12

Bestemmelsen tager højde for, at nogle personer som følge af de foreslåede ændringer af pensionsbeskatningsreglerne på længere sigt ikke vil have en skattepligtig indkomst, der sætter dem i stand til at udnytte deres personfradrag. Da sigtet er at gøre ændringerne så neutrale som muligt for den enkelte opsparer, er der behov for, at kompensere de pågældende for denne reduktion af deres indkomst.

Det foreslås derfor, at hvis en person, som modtager skattefrie pensionsudbetalinger ikke kan udnytte sit personfradrag fuldt ud, kan skatteværdien af en ikke udnyttet andel af personfradraget udbetales til vedkommende.

Eksempel:

Er skatteprocenten fx 42, personfradraget 48.000 kr. og den skattepligtige indkomst på 30.000 kr. kan beløbet beregnes således:

$$30.000 - 48.000 = -18.000 \text{ kr.}$$

$$18.000 \times 42 \text{ pct.} = 7.560 \text{ kr.}$$

Udbetalingen kan dog højst udgøre et beløb svarende til den relative andel af udbetalinger fra de omhandlede pensionsordninger og den skattepligtiges øvrige skattefrie indkomster sat i forhold til det ikke udnyttede personfradrag.

Eksempel:

Har en skatteyder dels haft skattefrie pensionsudbetalinger på 55.000 kr., dels modtaget skattefri boligsikring på 20.000 kr. vil det beløb som kan udbetales skulle beregnes således:

$$55.000 + 20.000 = 75.000$$

$$55.000 : 75.000 = 73,33 \%$$

$$7.560 \text{ kr.} \times 73,33 \% = 5.543,75 \text{ kr.}$$

Beløbet udbetales samtidig med udsendelsen af slutopgørelsen for det indkomstår som personfradraget vedrører, dog senest den 1. september i året efter indkomståret. Udbetalingen får herved samme udbetalingsfrist som de ordinære udbetalinger af overskydende skatter og opkrævninger af restskatter.

Til § 2

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2017.