

Bemærkninger til forslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Forslaget indeholder forskellige ændringer til landstingslov om indkomstskat.

I finanslovsaftalen for 2020 blev det aftalt at nedsætte selskabsskattesatsen med 5 procentpoint fra 30 procent til 25 procent. Denne ændring blev for indkomståret 2020 gennemført ved optagelsen af en tekstanmærkning til finansloven for 2020. Hensigten med forslaget er, at udmønte nedsættelsen i landstingslov om indkomstskat.

Derudover indeholder forslaget en række justeringer og præciseringer til pensionsbeskatningsreglerne. Reglerne om pensioner er indeholdt i lovens kapitel 4 og 4 a. Reglerne blev ændret væsentligt ved en lovændring i foråret 2016, hvor fradragsretten for indbetalinger til pensionsordninger i udlandet blev ophævet, og i efteråret 2016 med indførslen af opsparinger i pensionsøjemed. De sidste par års erfaringer med reglerne har resulteret i, at der er fundet områder, hvor det kan være hensigtsmæssigt med præciseringer og mere detaljerede regler. Bl.a. foreslås der indført en ny § 39 d, som har karakter af en opsamlingsbestemmelse, og som omfatter visse andre udenlandske pensionsordninger end de, som er omfattet af de gældende bestemmelser i blandt andet § 39 a og 39 c.

2. Hovedpunkter i forslaget

2.1. Nedsættelse af selskabsskatten

Forslaget har til formål at udmønte nedsættelsen af selskabsskatten. Gode og stabile rammevilkår er væsentlige for selskabernes interesse og muligheder for at prioritere langsigtet og investere i produktionsapparatet og i rekrutteringen og efteruddannelsen af deres medarbejdere.

Selskabsskatten er fastsat i lovens § 60, stk. 1-2 til 30 procent. Med virkning for indkomståret 2020 blev selskabsskatten reduceret til 25 procent ved optagelse af en tekstanmærkning i Finansloven for 2020 til hovedkonto 24.10.10 Landsskat.

Finanslove er etårig og ophører ved finansåret udløb. Såfremt nedsættelsen ikke skal udløbe ved årsskiftet vil det derfor være nødvendigt på ny at fastsætte den i finansloven eller indarbejde ændringen i landstingslov om indkomstskat. Såfremt selskabsskattesatsen årligt fastsættes i finanslovene kunne dette skabe tvivl om dette centrale rammevilkår for erhvervslivet og dermed påvirke den ønskede erhvervsudvikling negativt. Dette vil desuden være forbundet med mere administration.

På trods af nedsættelsen af selskabsskatten ligger den nominelle selskabsskattesats i Grønland stadig over niveauet i mange andre lande. På international plan har der i flere år været en tendens til at reducere selskabsskattesatserne. Eksempelvis er de nominelle

selskabsskattesatser i dag 22 procent i Danmark, 18 procent på Færøerne og 21 procent i USA.

2.2. Ændringer af pensionsbeskatningsregler

Forslaget indeholder en række præciseringer til pensionsbeskatningsreglerne. En del af ændringerne er af præciserende eller udfyldende karakter.

I det nedestående behandles de væsentligste ændringer.

Afgrænsning af anvendelsesområdet for § 39 a

Lovens § 39 a, regulerer pensionsudbetalinger fra visse udenlandske pensionsordninger. Efter bestemmelsen er udbetalinger af pensioner skattefrie, såfremt det godtgøres, at indbetalingerne til pensionsordningen i sin tid skete uden fradrags- eller bortseelsesret i skatten i Danmark, på Færøerne eller i Grønland.

Udenlandske pensionsordninger skal for at være omfattet af § 39 a være oprettet i en pensionskasse omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller et livs- og pensionsforsikringsselskab, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, jf. § 39 a, stk. 2, nr. 1.

Bestemmelsen omfatter dermed også pensionsinstitutter, der har hjemsted uden for Danmark og Grønland, så længe de har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed.

Dette kan være uhensigtsmæssigt. Grønland modtager ikke nødvendigvis oplysninger om udbetalinger fra, eller opsparing og afkastet på pensionsordninger, som personer, der er fuldt skattepligtige til Grønland, har uden for Danmark og Grønland.

Desuden indeholder § 39 a, stk. 1-2, samt § 40 a, detaljerede regler for, hvilke pensionsydelse og dækninger, der må tilknyttes en pensionsordning og hvem der kan indsættes som begunstiget. Skatteforvaltningen vil have svært ved at vurdere om disse betingelser er opfyldt, når der er tale om pensionsordninger i pensionsinstitutter i udlandet. Dette er specielt en udfordring såfremt policerne foreligger på andet sprog end engelsk, dansk eller grønlandsk og da der kan være tale om grundlæggende andre pensionsformer og regler, end de der gælder i Grønland.

Såfremt skatteforvaltningen når frem til, at en pensionsordning ikke opfylder vilkårene i § 39 a, stk. 1-2, opnår ordningen ikke den skattemæssige behandling, der følger af bestemmelsen.

Dette medfører, at udbetalinger fra ordningen som udgangspunkt er skattepligtige jf. lovens § 13. Dette kan medføre dobbeltbeskatning, såfremt indbetalingerne til ordningen i sin tid skete med beskattede midler, idet der ikke i medfør af § 13, kan tages hensyn til om indbetalingerne til ordningen i sin tid skete med beskattede midler.

Om en pensionsordning omfattes af § 39 a eller ej, har desuden betydning for om pensionsordningen opnår den lempeligere beskatning af afkastet, som følger af inatsisartutlov om visse kapitalafkast, eller om afkastet skal beskattes efter reglerne i landstingslov om indkomstskat, jf. § 44, stk. 1, jf. § 44, stk. 3-6. En udenlandsk pensionsordningen, der ikke omfattes af § 39 a eller § 39 c, eller den danske pensionsbeskatningslov kapital 1 eller § 53 A, vil som udgangspunkt skulle afkastbeskattes efter reglerne i landstingslov om indkomstskat, jf. § 44, stk. 1, jf. stk. 2, modsætningsvist.

De nuværende regler kan derfor medføre usikkerhed om, hvordan den skattemæssige behandling af pensionsudbetalingerne og afkastet vil være for pensionsopsparerer.

Det foreslås derfor, at det fastsættes en yderligere betingelse i 39 a, som går ud på, at pensionskassen eller livs- og ulykkesforsikringsselskabet skal have hjemsted i Danmark.

Der er her lagt vægt på, at Danmark på vegne af Grønland indeholder skat af A-indkomster fra kilder i Danmark til personer, der er fuldt skattepligtige til Grønland.

Grønland har i skrivende stund kun en aftale om gensidig indeholdelse med Danmark, hvorefter § 39 a ordninger fremover kun kan være oprettet i pensionskasser eller livs- og pensionsforsikringsselskaber, der har hjemsted i Danmark.

Visse pensionsordninger i udlandet, der ikke kan henføres under § 39 a og § 39 c
Personer, der er fuldt skattepligtige til Grønland, kan have en pensionsordning i udlandet. Dette kan eksempelvis være på grund af, at vedkommende i en periode har boet og arbejdet i udlandet.

De indbetalinger, der blev foretaget mens pensionsopsparerer boede i udlandet, kan være med eller uden fradrag- og bortseelsesret i skatten alt afhængig af det pågældende lands skatteregler og pensionssystem.

Såfremt indbetalingerne i sin tid skete med beskattede midler, kan dette føre til dobbeltbeskatning, såfremt pensionsudbetalingerne også beskattes, når de til sin tid kommer til udbetaling, når pensionsopsparerer er fuldt skattepligtig til Grønland. Da pensionsordningerne i udlandet i mange tilfælde ikke vil leve op til reglerne i § 39 a eller § 39 c, er der i dag ikke hjemmel i landstingslov om indkomstskat til, at undlade at beskatte sådanne pensionsudbetalinger i Grønland.

For at håndtere de forventeligt få tilfælde, hvor dette er aktuelt, foreslås der med forslaget § 39 d, indførte en bestemmelse, der bemyndiger skatteforvaltningen til at godkende, at pensionsudbetalingerne i visse tilfælde beskattes efter et symmetriprincip. Det vil gøre det

nemmere at rekruttere arbejdskraft til eksempelvis mineindustrien som har sådanne udenlandske pensionsordninger.

Symmetriprincippet går overordnet ud på, at kun de indbetalinger, der skete med fradrags- eller bortseelsesret i skatten i Grønland eller udlandet, beskattes. Udbetalinger, der svarer til indbetalinger, der i sid tid skete med beskattede midler, er derimod skattefrie.

Bestemmelserne supplerer dermed de eksisterende regler i § 39 a og § 39 c, om ordninger med beskattede midler.

Bestemmelsen er udformet som en tilladelsesbestemmelse, da det på nuværende tidspunkt ikke er muligt at udforme objektive kriterier og da det vil afhænge af en sag til sag vurdering. Der er desuden lagt vægt på, at der forventes at være forholdsvis få sager om dette.

Der fastsættes i forslaget betingelser, der skal være opfyldt. Det er eksempelvis en betingelse, at der er betalt den korrekte skat af afkastet af pensionsordningen til Grønland. Bestemmelsen kan dermed også virke motiverende for, at afkastet af pensionsordninger i udlandet selvangives og afkastbeskattes korrekt.

Præcisering af pensionsordninger omfattet af kapitalafkastbeskatning efter § 44

Skattepligtige beskattes af afkastet af pensionsordninger efter landstingslov om indkomstskat, jf. § 44, stk. 1. Det opgjorte afkast medregnes til den skattepligtige indkomst og beskattes dermed med personskattesatserne, jf. § 44, stk. 3-6.

I bestemmelsens stk. 2, fritages en række pensionsordninger for afkastbeskatning efter landstingslov om indkomstskat. I flere tilfælde skyldes fritagelsen, at ordningerne i stedet omfattes af en lempeligere afkastbeskatning på 15,3 procent efter blandt andet inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler og inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast. Dette drejer sig blandt andet om pensionsordninger omfattet af § 39, § 40, § 39 a, § 39 c og kapitel 4 a.

Formålet med denne skattemæssige begunstigelse af pensionsordningerne i stk. 2, er at skabe et incitament for borgerne til at vælge en af disse pensionsordninger.

Loven fritager imidlertid også pensionsordninger, der er omfattet af den danske pensionsbeskatningslov § 53 A. § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov kan imidlertid omfatte pensionsordninger, der er etableret uden for Danmark og Grønland. Dette kan, som beskrevet indledningsvist i afsnit 2.2 være ordninger placeret i lande, hvor Grønland ikke modtager oplysninger om et pensionsindestående eller afkast. Det foreslås derfor, at det præciseres, at ordninger skal være oprettet i et pensionsinstitut med hjemsted i Danmark.

Ordninger i pensionsinstitutter, der ikke er hjemmehørende i Danmark, vil herefter ikke blive omfattet af den lempeligere afkastbeskatning, uanset om de omfattes af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov.

Overgangsregel om overførsel af pensionsordninger med beskattede midler omfattet af § 53 A.

Der foreslås indført en overgangsregel om overførsler af visse pensionsordninger omfattet af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov.

Udbetalinger fra pensionsordninger, hvor der er indbetalt med beskattede midler, er skattefrie i Grønland, såfremt de overholder vilkårene i § 39 a, stk. 1 og 2 eller § 39 c.

§ 39 c er en særregel, som omfatter pensionsordninger, der i sin tid blev bestandsoverdraget fra et pensionselskab i Grønland til et selskab i Danmark. Reglen har derfor et snævert anvendelsesområde.

Efter § 39 a skal pensionsordninger som udgangspunkt indeholde løbende livsvarige ydelser for, at udbetalingerne i pensionsalderen er skattefrie. Hvis pensionsudbetalingerne er i strid med vilkårene i § 39 a, vil udbetalingerne som udgangspunkt være skattepligtige for modtageren. I denne situation opstår der dermed en dobbeltbeskatning, da indbetalingerne til ordningen i sin tid også blev beskattet. Dette kan eksempelvis være tilfældet, hvis der er truffet bestemmelser for ordningen, der går ud på, at pensionsudbetalinger til sin tid skal ske som ratepension eller som en sum.

Såfremt der er truffet beslutninger om udbetalingen, kan en senere ændring af pensionsvilkårene medfører, at ordningen anses for ophævet efter § 46, stk. 1-2. Dette kan udløse en afgift på 10 procent.

Sammenspillet mellem reglerne kan give udfordringer for pensionsordninger med beskattede midler, som blev etableret før 2017, hvor de nuværende reglerne for beskatning af pensioner trådte i kraft. Borgerne har i dette tilfælde haft begrænset tid til at indrette sig på de kommende regler.

Det foreslås, at der derfor indføres en overgangsordning. Den foreslåede § 45, stk. 4, indebærer, at der kan ske en overførsel fra visse pensionsordninger med beskattede midler, hvor det på forhånd er fastlagt at udbetalingerne til sin tid kommer til at ske på en måde, der vil være i strid med indholdet i § 39 a. En overførsel skal godkendes af skatteforvaltningen.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov	
<i>Gældende formulering</i>	<i>Forslaget</i>
§ 39, stk. 1, nr. 3	1. § 39, stk. 1, nr. 3, affattes således:

<p>3) Alderspension kan tidligst udbetales ved det fyldte 60. år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen.</p>	<p>” 3) Alderspension kan tidligst påbegyndes udbetalt ved det fyldte 60. år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen.”</p>
<p>§ 39 a, stk. 2, nr. 1 1) Ordningen skal være oprettet i en pensionskasse omfattet af lov om forsikringsvirksomhed eller et livs- og pensionsforsikringsselskab, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed.</p>	<p>2. I § 39 a, stk. 2, nr. 1, indsættes som 2. pkt.: ”Pensionskassen eller livs- og pensionsforsikringsselskabet skal have hjemsted i Danmark.”</p>
<p>§ 39 a, stk. 2, nr. 2 2) Alderspension kan tidligst udbetales ved det fyldte 60. år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen.</p>	<p>3. § 39 a, stk. 2, nr. 2, affattes således: ”2) Alderspension kan tidligst påbegyndes udbetalt ved det fyldte 60. år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen.”</p>
	<p>4. Efter § 39 c, indsættes: ” § 39 d. Skatteforvaltningen kan efter ansøgning godkende, at fremtidige udbetalinger af pensioner fra pensionskasser, livs- og pensionsforsikringsselskaber, pengeinstitutter m.v. der ikke har hjemsted Danmark eller Grønland eller fast driftssted i Grønland helt eller delvist er skattefrie, såfremt indbetalingerne er sket med beskattede midler. Alle følgende betingelser skal være opfyldt: 1) Ordningen skal være oprettet inden den pensionsberettigede eller forsikringstageren blev fuld skattepligtig til Grønland og er ordningen oprettet i et land, med hvilket Grønland har indgået en aftale om undgåelse af dobbeltbeskatning, skal den pensionsberettigede eller forsikringstageren anses for hjemmehørende i Grønland efter bestemmelserne i aftalen. 2) Den pensionsberettigede eller forsikringstageren skal godtgøre, at der ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i udlandet, Danmark, Færøerne</p>

	<p>eller Grønland har været hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til ordningen, jf. dog stk. 3.</p> <p>3) Der er ikke indbetalt til ordningen efter den pensionsberettigede eller forsikringstageren blev fuld skattepligtig til Grønland, medmindre der er tale om indbetalinger til en pensionsordning i Norge, Færøerne, Island eller et land der er medlem af EU, som skatteforvaltningen har givet tilladelse til efter inatsisartutlov om obligatorisk pension.</p> <p>4) I det omfang der tilkommer Grønland en beskatningsret hertil, skal der være betalt skat af afkast fra pensionsordningen i den tid, den pensionsberettigede eller forsikringstageren har været skattepligtig til Grønland.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Uanset om betingelserne i stk. 1 er opfyldt, kan skatteforvaltningen afslå at godkende en ansøgning, hvis det er rimeligt at fastslå under hensyn til alle relevante faktiske forhold og omstændigheder, at et af hovedformålene med etablering af ordningen, eller indbetalinger til ordningen, må anses for at have været at undgå beskatning i eller uden for Grønland.</p> <p><i>Stk. 3.</i> Er indbetalinger til en pensionsordning sket med både beskattede og ubeskattede midler, omfatter en godkendelse efter stk. 1 kun 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>§ 44, stk. 2, nr. 1 1) de af § 39, stk. 1, § 39 a, stk. 1 og 2, og § 40, stk. 1 omfattede ordninger samt øvrige</p>	<p>5. § 44, stk. 2, nr. 1, affattes således: ”1) de af § 39, stk. 1, § 39 a, stk. 1-2, § 39 c og § 40, stk. 1 omfattede ordninger, samt</p>

<p>ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A.</p>	<p>øvrige ordninger omfattet af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov, der er oprettet i et pensionsinstitut med hjemsted i Danmark.”</p>
	<p>6. I § 45 indsættes som <i>stk. 4</i>: ” <i>Stk. 4.</i> Overførsel fra en pensionsordning, der er en rate- eller kapitalpension, og som er omfattet af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov og som er oprettet i en pensionskasse med hjemsted i Danmark, omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, eller et livs- og pensionsforsikringselskab med hjemsted i Danmark, der har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed, til en pensionsordning med løbende udbetalinger omfattet af § 39 a stk. 1 og stk. 2, behandles ikke som en ud- og indbetaling. En overførsel efter 1. punktum skal godkendes af skatteforvaltningen. Det er en betingelse for en overførsel, at ordningen, der overføres fra, var i kraft ved udgangen af 2016 og at overførslen godkendes af skatteforvaltningen inden udgangen af 2023. Det er desuden en betingelse, at den skattepligtige kan godtgøre, at der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret ved indbetalinger til ordningen i Grønland eller i udlandet. Overførslen skal ske til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person. Skatteforvaltningen kan tillade andre ordninger der i det væsentlige kan sidestilles med rate- og kapitalpensioner behandles efter reglerne i dette stykke.”</p>
<p>§ 46, stk. 1 § 46. Ved udbetalinger fra en pensionsordning eller en livsforsikring, 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</p>	<p>7. I § 46, <i>stk. 1</i>, indsættes som <i>4. pkt.</i>: ”En pensionsordning, der er afgiftsberigtiget efter stk. 5-6, anses for en ordning, hvor der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke har været fradragsret eller bortseelsesret ved indbetalinger til ordningen.”</p>

<p>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, som personen kan godtgøre vedrører indbetalinger med beskattede midler, jf. § 39 a, stk. 4.</p>	
	<p>8. Efter § 46, indsættes: ” § 46 a. Udbetalinger fra pensionsordninger m.v., som er omfattet af Inatsisatutlov om visse kapitalafkast, til dækning af beskatningen af det løbende afkast efter reglerne i medregnes ikke til den skattepligtige indkomst og anses ikke for en ophævelse i utide. Stk. 2. Udbetaling af beløb til dækning af skatten efter Inatsisartutlov om visse kapitalafkast, skal foretages senest året efter det år, hvori afkastet er optjent.”</p>
<p>§ 60. Fuldt og begrænset skattepligtige selskaber svarer af skalaindkomsten en selskabsskat på 30 procent. Stk. 2. Selskaber, der er meddelt tilladelse til efterforskning eller udnyttelse i henhold til lov om mineralske råstoffer mv. i Grønland, eller meddelt tilladelse til udnyttelse i henhold til lov om landstingslov om udnyttelse af is og vand med henblik på eksport, svarer af skalaindkomsten en selskabsskat på 30 procent.</p>	<p>9. I § 60, stk. 1 og stk. 2, ændres ”30” til: ”25”.</p>
	<p style="text-align: center;">§ 2</p> <p>Inatsisartutloven træder i kraft den 1. januar 2021 og har virkning fra og med indkomståret 2021.</p>

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Nedsættelsen af selskabsskatten forventes, at indebære en nedgang i provenuet for selskabsskatter fra og med indkomståret 2020. Selskabsskatterne for indkomståret 2020 afregnes i indkomståret 2021. Provenuvirkningen er derfor i det følgende indkomstår.

Det blev for indkomståret 2020 estimeret følgende årlige provenutab fordelt på landskassen og kommunerne ved en selskabsskattesats på 25 procent:

	[mio. kr.]
Kommunerne	25
Selvstyret	29
<hr/> Total	<hr/> 54

Tallet er behæftet med usikkerhed. Provenuet fra selskabsskatterne varierer fra år til år og afhænger af selskabernes overskud, hvilket igen er afhængigt af samfundskonjunkturerne, privatforbruget, markedspriserne på fisk og skaldyr og aktiviteten i bygge- og anlægsbranchen m.v. Forslaget forventes, at have dynamiske virkninger, hvilket vil forventes at give højere provenu fra personskatter og afgifter.

En del af provenuet fra selskabsskatter for Selvstyret kommer fra de selvstyrejede aktieselskaber. Det er lagt til grund, at disse selskaber skal give stort set samme andel af deres overskud til landskassen, uanset om det kommer som skat eller som udbytter. Der er derfor set bort fra disse selskaber ved opgørelsen.

På grund af den måde provenuet fra selskabsskatten fordeles mellem landskassen og kommunerne, bærer kommunerne en stor del af provenunedgangen. Den kommunale udligning, hvorefter provenuet fra selskabs- og udbytteskatten fordeles mellem kommunerne, fører til, at det provenumæssigt ikke har betydning i hvilken kommune selskaberne er skattepligtige eller har hovedsæde. Den kommunale udligning medfører, at selskabsskatterne fordeles mellem kommunerne på baggrund af indbyggertal og forsørgerbyrden.

Det skønnede provenutab fordelt mellem de enkelte kommuner er:

	[mio.kr.]
Kujalleq Kommune	3
Qeqqata Kommunian	4
Avannaata Kommunian	5
Kommune Qeqertalik	3
Kommuneqarfik Sermersooq	9
<hr/> Total	<hr/> 25

Idet kommunerne bærer en stor del af provenunedgangen ved en nedsættelse, kan kommunerne helt eller delvist kompenseres over bloktilskuddet for nettoprovenunedgangen. Dette vil indgå i de kommende blottilskudsforhandlinger med kommunerne.

Ændring af pensionsbeskatning

Ændringen af pensionsbeskatningsreglerne forventes at medføre, at reglerne bliver nemmere at administrere for skatteforvaltningen.

Indførslen af § 39 d medfører, at Grønland afstår retten til at beskatte en del af udbetalingerne fra pensionsordninger uden for Grønland, hvor indbetalingerne i sin tid skete med beskattede midler. Ændringerne kan på sigt føre til et mindre provenu fra personskatterne. Provenuedgangen fra dette forventes at være ubetydelig.

Ændringen medfører imidlertid også, at flere pensionsordninger udlandet vil blive omfattet af afkastbeskatning efter reglerne i landstingslov om indkomstskat fremfor efter inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast. Da afkastbeskatning i landstingslov om indkomstskat er højere (personskattesatsen), kan dette på sigt medføre et højere provenu til landskassen.

Skatteforvaltningen har ikke overblik over fuldt skattepligtiges indestående i pensionsordninger uden for Danmark og Grønland. Konsekvenserne vil desuden afhænge af, antallet af udefrakommende, der arbejder i Grønland og har en pensionsformue i udlandet, samt antallet af herboende personer, der har pensionsformuer i udlandet. Det er derfor ikke muligt at skønne, hvad de økonomiske konsekvenser for landskassen vil være af disse ændringer samlet set.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Nedsættelsen af selskabsskatten forventes at have en positiv virkning på erhvervslivet. Nedsættelsen af selskabsbeskatningen vil have størst virkning for selskaber, der har overskud. Det er imidlertid svært at skønne, hvad den konkrete virkning af nedsættelsen vil være. Dette afhænger blandt andet af selskabernes og kapitalejernes adfærd, mulighederne for vækst og samfundskonjunkturerne.

Forslaget forventes derudover ikke at have væsentlige administrative eller økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

5. Konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed

Forslaget forventes ikke at have konsekvenser for miljø, natur eller folkesundhed.

6. Konsekvenser for borgerne

En række empiriske resultater tyder på, at en væsentlig del af byrden ved selskabsskatten bæres af lønmodtagerne i form af lavere realløn. Det er en indikation på, at selskabsskatten nedsætter arbejdsproduktiviteten ved at drive en del af selskabernes investeringer til udlandet. Omvendt kan en lavere selskabsskat afføde større investeringer i produktionsapparatet, hvilket kan medføre en højere produktivitet hos medarbejderne. Nedsættelsen af selskabsskatten kan dermed indebære højere lønninger.

Ændringerne af pensionsbeskatningsreglerne forventes at bidrage til mere klarhed om, hvordan udenlandske pensionsordninger håndteres skattemæssigt.

Forslaget forventes derudover ikke at have væsentlige konsekvenser for borgerne.

7. Andre væsentlige konsekvenser

Forslaget forventes ikke at have andre væsentlige konsekvenser.

8. Høring af myndigheder og organisationer m.v.

Forslaget har i perioden 7. maj 2020 til d. 12. juni 2020 været i høring hos:

GE, Grønlands Erhverv, NUSUKA, GrønlandsBanken, BankNordik, SISA, Willis Towers Watson, Forsikring og Pension, PFA Danmark, Økonomistyrelsen, Statens Administration, Deloitte, Grønlands Revisionskontor, BK Revision, EY Grønland, BDO, Grønlandske Advokater, Avannaata Kommunia, Kommuneqarfik Sermersooq, Kommune Qeqertalik, Qeqqata Kommunia, Kommune Kujalleq, Formandens Departement, Departementet for Natur og Miljø, Departementet for Boliger og Infrastruktur, Departementet for Erhverv, Energi, Forskning og Arbejdsmarked, Departementet for Råstoffer, Departementet for Uddannelse, Kultur og Kirke, Departementet for Udenrigsanliggender, Departementet for Fiskeri, Fangst og Landbrug, Departementet for Sundhed, Departementet for Sociale Anliggender og Justitsområdet.

Høringen blev fremsendt til departementerne inden der blev gennemført en ressortomlægning. Betegnelserne på departementerne afviger derfra fra de gældende betegnelser.

Forslaget har endvidere været offentliggjort på høringsportal på www.naalakkersuisut.gl.

Der er ved udløbet af høringsfristen modtaget hørings svar fra:

SISA, Departementet for Sundhed, Willis Towers Watson, Forsikring og Pension, Departementet for Uddannelse, Kultur og Kirke, og BankNordik.

BankNordik og Departementet for Uddannelse, Kultur og Kirke havde ingen bemærkninger til høringen.

I det nedenstående gennemgås hørings svarene. Bemærkninger fra Naalakkersuisut er angivet med *kursiv*.

SISA

SISA påpeger at landstingslov om indkomstskat har været ændret mange gange, og at det derfor kan være svært at bevare overblikket. SISA foreslår derfor at der foretages en sammenskrivning af loven.

Der arbejdes på at udstede en lovbekendtgørelse om landstingslov om indkomstskat.

SISA påpeger, at i de specielle bemærkninger til ændringen af § 44, stk. 2, nr. 1 er der en lille slåfejl, hvor der 2 gange henvises til § 54 A fremfor § 53 A.

Bemærkningen er indarbejdet.

At der i ændringen af § 47 f, stk. 1, sandsynligvis er tale om en ændring af bestemmelsens 1 punktum og ikke bestemmelsens 2. punktum.

Bestemmelsen er udgået, da bestemmelsen fremstod unødvendig.

Forsikring og Pension (FP)

FP foreslår, at lovforslaget tilrettes, så der fortsat kun skal betales afkastskat på 15,3 pct. af § 53 A-ordninger, der er oprettet i et dansk pensionsinstitut. En sådan ændring vil sikre et fortsat stort udbud af pensionsprodukter i Grønland til gavn og glæde for kunderne.

Ændringen af Inatsisartutlov om beskatningen af visse kapitalafkast

Det foreslås i lovforslaget, at henvisningen til § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov udgår. Dette medfører, at danske § 53 A-ordninger skal være omfattet af § 39 a eller § 39 c i landstingslov om indkomstskat for at være omfattet af den lempeligere afkastbeskatning på 15,3 pct. efter inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast.

Hvis den danske § 53 A-ordning ikke er omfattet af § 39 a eller § 39 c, skal der betales indkomstskat af det løbende afkast. Det har den konsekvens, at den løbende beskatning af afkast vil stige markant.

I forbindelse med pensionsreformen i 2016 rettede Forsikring & Pension henvendelse til departementet den 28. september 2016 (vedlagt) omkring muligheden for fleksibilitet i opsparingsfasen.

Vores vurdering var, at pensionsopspareren kunne modtage indbetalinger på en § 53 A-ordning uden på forhånd at have fastlagt det opsparede depot til et bestemt udbetalingsmønster. Først på udbetalingstidspunktet skal der således købes livrenteordninger mv. for at leve op til de nye regler, hvis beløbsmodtageren er bosiddende i Grønland. Dette gælder både ved død og pensionering. I opsparingsfasen underlægges depotet således ingen formkrav og kan derfor også være sparet op som en sum med tilhørende risikodækninger (dækning ved invaliditet, død, kritisk sygdom etc.).

Forsikring & Pension gjorde dengang samtidig opmærksom på, at det var vigtigt at sikre, at den kommende form for kapitalindkomstbeskatning på pensionsopsparing blev ens for alle § 53 A-ordninger for personer bosiddende i Grønland.

Denne fleksibilitet er meget vigtig, da den gør det muligt for de pensionsleverandører i Danmark, der ikke har livsvarige livrenter som § 53 A-ordninger, at anvende eksisterende produkter og først tilkoble et andet udbetalingsmodul i forbindelse med pensioneringen.

I brev af 3. september 2016 (vedlagt som bilag) bekræftede departementet, at betingelserne i indkomstskattelovens § 39 a, først skal være opfyldt på udbetalingstidspunktet.

De danske pensionselskaber har indrettet sig efter denne tilbagemelding, og det har sikret et fortsat stort udbud af pensionsprodukter i Grønland til gavn og glæde for kunderne.

Hvis lovforslaget bliver vedtaget, vil det betyde, at der skal betales indkomstskat af det løbende afkast af danske § 53 A-ordninger, der ikke er omfattet af § 39 a eller § 39 c.

For nogle selskaber vil en tilretning af §53 A-ordningen, så den også i opsparingsfasen opfylder betingelserne i § 39 a, betyde en væsentlig – og bekostelig – it-ændring. Omkostningerne herved, skal som udgangspunkt pålægges de pågældende kunder, hvilket vil betyde en væsentlig stigning i administrationsomkostningerne for den enkelte kunde. Det kan heller ikke afvises, at fordelene ved en sådan ændring for nogle selskaber ikke kan stå mål med omkostningerne, hvorfor kunderne kommer til at betale indkomstskat af det løbende afkast.

Vi forstår imidlertid, at det væsentligste problem er, at den grønlandske skatteforvaltning kan have svært ved at vurdere, hvorvidt en ordning oprettet uden for Danmark eller Grønland vil være omfattet af bestemmelserne i den danske pensionsbeskatningslov § 53 A.

Forsikring & Pension foreslår på den baggrund, at lovforslaget tilrettes, så der fortsat kun skal betales afkastskat på 15,3 pct. af § 53 A-ordninger, der er oprettet i et dansk pensionsinstitut. En sådan ændring vil sikre et fortsat stort udbud af pensionsprodukter i Grønland til gavn og glæde for kunderne.

Det skal i den forbindelse også bemærkes, at incitamentet til løbende udbetalinger fortsat er til stede, da betingelserne i § 39 a skal være opfyldt på udbetalingstidspunktet, for at udbetalingen skal være skattefri.

Forsikring & Pension har ikke bemærkninger til forslaget om ændringer af landstingslov om indkomstskat.

Under alle omstændigheder ser vi det dog som en fordel, hvis det bliver præciseret i lovbemærkningerne, at ændringerne ikke får betydning for udbetalingsreglerne. Dvs. at betingelserne i indkomstskattelovens § 39 a først skal være opfyldt på udbetalingstidspunktet for at udbetalingen skal være skattefri.

Det bemærkes at høringssvaret både berører Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast og landstingslov om indkomstskat. På grund af sammenhængen mellem de 2 regelsæt, når det drejer sig om pensioner, behandles FP's høringssvar samlet her.

Høringssvaret har givet anledning til, at affattelsen af forslagets § 44, stk. 1 er ændret. Ændringen indebærer at ordninger, omfattet af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov, skal være i et dansk pensionsinstitut for at ordningerne omfattes af en afkastskat på 15,3 pct.

Pensionsordninger, omfattet af den danske pensionsbeskatningslov § 53 A, der er oprettet i pensionsinstitutter uden for Danmark og Grønland omfattes derimod af afkastbeskatning efter reglerne i landstingslov om indkomstskat. Ordninger i danske pensionsinstitutter omfattet af § 53 A i pensionsbeskatningsloven omfattes af den lempeligere afkastbeskatning på 15,3 procent, selvom der ikke er truffet bestemmelser om, hvordan ordningen til sin tid kommer til udbetaling. Udbetalingerne, som ejeren modtager i pensionsalderen, skal være i overensstemmelse med reglerne i § 39 a, stk. 1 og 2 og § 39 c, for at være skattefrie.

Der lægges i den forbindelse vægt på, at det er væsentligt at reglerne ikke udløser højere administrationsomkostninger for de grønlandske pensionskunder, samt det fordelagtige i at pensionskunderne har adgang til bredt pensionsmarked. Der lægges desuden vægt på, at Grønland modtager oplysninger om pensionsindestående og afkast m.v. fra de danske skattemyndigheder.

Ændringen har desuden givet anledning til, at anvendelsesområdet for § 39 d, er indskrænket, således at der ikke opstår en situation, hvor der er et overlap mellem den foreslåede § 39 d og § 39 a eller § 39 c.

Willis Towers Watson (WTW)

WTW har jo haft en del drøftelser gennem årene, og jeg kan konstatere at den opdeling vi har anmodet om på gamle §53 a kontra nye 39 a, langt hen ad vejen sker via den nye 39 d, således at skat på gamle 53a bliver underlagt almindelig indkomstbeskatning (som før 2017) og at der kan ske udbetaling og genkøb uden skattemæssige konsekvenser.

En lille bemærkning her om at I antager at der har været fradrags- eller bortseelsesret og at det påhviler borgeren at dokumentere det modsatte?

For det første kan det IKKE diskuteres om der i henhold til lovgivningen har været en retsmæssig adgang til fradrag eller bortseelsesret, så her ligger dokumentationen alene i lovtæksten.

Hvis en borger skulle have forbrudt sig mod loven enten i Grønland eller f.eks i Danmark ved ikke at respektere LOVEN, og dermed uretmæssigt har fået fradrag, så er det vel et eller anliggende som i Grønland skulle løses inden for reglerne om at ændre en skatteansættelse, og

hvis det skulle være foregået i f.eks. Danmark, så er det vel ikke et skatteanliggende som Grønland kan eller skal blande sig i?

Som beskrevet under høringssvaret til F&P er det fundet væsentligt, at pensionsordninger i pensionsinstitutter i Danmark, der omfattes af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov, omfattes af den lempeligere afkastbeskatning på 15,3 pct.

Af de oplysninger som Grønland modtager fra skattemyndighederne i Danmark om afkastet og indestående på § 53 A ordninger, er det ikke muligt at skelne mellem forskellige ordninger. En § 53 A ordning kan således være en ordning, som opfylder kravene i § 39 a, eller en ordning, hvor der ikke er truffet beslutning om hvordan pensionsmidlerne til sin tid kommer til udbetaling, eller en ordning, hvor der er truffet beslutning om at midlerne kommer til udbetaling på en måde, der ikke er i overensstemmelse med § 39 a eller § 39 c.

For at varetage hensynet til at ordninger som udgangspunkt på udbetalingstidspunktet skal være løbende livsvarige pensionsordninger, er det derfor foreslået at indskrænke anvendelsesområdet for § 39 d. § 39 d er desuden ændret til en tilladelsesbestemmelse, således at det skattemæssige behandling forudsætter skatteforvaltningens godkendelse.

De pensionsordninger, der omtales i høringssvaret, vil dermed som formentlig ikke længere omfattes af § 39 d.

I stedet foreslås der indført en ny § 45, stk. 3 som vil tillade at der i en overgangsordning er mulighed for foretage en overførsel fra en dansk rate- eller kapitalpensionsordning, omfattes af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov, til en ordning omfattes af § 39 a. En sådan overførsel vil dermed ikke udløse en beskatning i Grønland som en ind- og udbetalingen. De pågældende pensionskunder i Grønland vil dermed kunne få overført deres pensionsordning, til en ordning, hvor udbetalingerne efter reglerne i § 39 a er skattefrie på pensionstidspunktet.

På et af vore tidligere møder, talte vi bl.a. om formuleringen i loven omkring begunstiggelse og kredsen ”Nærmeste Pårørende” som er den påtegning som 99 % af policerne er udstyret med. Der er fuld depotsikring på ordningerne hvilket bevirker at indestående SKAL udbetales i en dødsfaldssituation evt. sammen med en valgt supplerende dødsdækning. I Danmark vil der altså ske udbetaling til de efterladte på Grønland, og det er så i rækkefølgen:

- Ægtefælle eller samlever
- Børn (uanset alder)

De øvrige undlader jeg lige her, for vi er allerede i problemer med ovennævnte idet der også udbetales til samlever og til børn som er mere end 24 år gamle.

Det ville være hensigtsmæssigt at udvide det grønlandske begreb for at sikre udbetaling til de efterladte i Grønland.

Nærværende forslag vedr. ikke, hvordan indholdet i policerne skal udfyldes, såfremt der indsat "nærmeste pårørende" som begunstiget. Udfyldning af forsikringsaftaler m.v. er reguleret i anordning om forsikringsaftaler.

Departementet for Sundhed

I udkastet foreslås en reduktion af selskabsskatten på 5 procent til 25 procent. Lovgivningen foreslås at være gældende fra 1. januar 2021.

Departementet for Finanser anslår, at ændringen i 2020 vil medføre et provenutab på 54 mio. kr. for Selvstyret og kommunerne.

Lovændringen foreslås samtidig med, at PL-reguleringen annulleres i FFL2021.

Sundhedsvæsenet vil frem mod 2021 være nødsaget til at foretage omkostningsreduktioner i størrelsesordenen 50-55 mio. kr. som følge af den manglende PL-regulering og et generelt pres på sundhedsvæsenets økonomi.

Konsekvensen af besparelser på sundhedsområdet vil være færre aktiviteter, længere ventelister og evt. stop for visse behandlinger. Herudover vil det betyde en markant reduktion i antallet af årsværk i sundhedsvæsenet.

Ovenstående besparelser kan ikke anses at være i tråd med koalitionsaftalen om at fastholde tilførsel af nødvendige ressourcer til sundhedsvæsenet.

Bemærkningen giver ikke anledning til ændringer. Grønlands selskabsbeskatning ligger over niveauet af mange andre lande. At have et højere beskatningsniveau kan føre til færre investeringer og at overskudsskabende aktiviteter placeres i lande med lavere beskatning. Konsekvenserne af dette er et tab af potentiale for økonomiske vækst, hvilket ligeledes begrænser mulighederne for i fremtiden at udvikle den offentlige sektor, herunder sundhedssektoren. Det er derfor centralt at skabe bedre rammevilkår for erhvervslivet med henblik på, at fremme en gunstig økonomisk udvikling.

Kommune Kujalleq

Kommune Kujalleq må fastholde, at der skal gives kommunerne fuld kompensation for provenutab ved nedsættelse af selskabsskatten.

Der henvises herved til, at kommunerne i deres budgetlægning må kunne indrette sig på at modtage den kommunale andel af selskabsskatten i overensstemmelsen med fordelingsnøglen skatteforvaltningslovens § 40, stk. 7.

Der er ikke ved finanslovsaftalen for 2020 taget stilling til finansiering af nedsættelsen af selskabsskatten, og det fremgår af bemærkningerne til den tekstanmærkning til finansloven

for 2020, som midlertidigt nedsætter selskabsskatten til 25 %, at procentsatsen bør fremgå af landstingsloven om indkomstskat.

Såfremt nærværende lovforslag vedtages, vil der for finansåret 2021 ikke umiddelbart foreligge nogen afklaring af, hvorledes kommunerne skal kompenseres for provenutab ved selskabsskattens nedsættelse.

Kommune Kujalleq opfordrer derfor til, at Naalakkersuisut snarest indleder forhandlinger med kommunerne om finansiering af provenutabet både for indeværende år og for 2021.

Kompensation skal drøftes med kommunerne i de kommende bloktilskudsforhandlinger med henblik på, at det kan indgå i den kommende bloktilskudsaftale.

Der blev finansloven for 2020 afsat midler til at kompensere kommunerne i budgetoverslagsårene 2021 - 2023. Dette hænger sammen med, at provenuedgangen først finder sted i året efter indkomståret, når selskaberne afregner selskabsskatten.

Dernæst har kommunen en enkelt sproglig bemærkning til den foreslåede formulering af forslaget til inatsisartutlov om ændring af landstingslov om indkomstskat (Selskabsskatten og ændring af pensionsregler), for så vidt angår § 39, stk. 1, nr. 3, og § 39 a, stk. 2, nr. 2:

”1. I § 39, stk. 1, nr. 3, affattes således:

”3) Alderspension kan tidligst påbegynde udbetaling ved det fyldte 60. år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen.”” og

”3. I § 39 a, stk. 2, nr. 2, affattes således:

”2) Alderspension kan tidligst påbegynde udbetaling ved det fyldte 60. år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af skatteforvaltningen.””

Bestemmelserne bør omformuleres således, at det står, at pensionen tidligst kan ”påbegyndes udbetalt”.

Bemærkningen er indarbejdet.

Bemærkninger til forslagens enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det fremgår i dag, at: ”alderspension kan tidligst udbetales ved det fyldte 60. år”. Det foreslås, at det præciseres i bestemmelsen, at udbetalingerne af pensionsydelse kan ”påbegyndes” ved det fyldte 60. år. Hensigten med ændringen er, at præcisere at ydelsen som udgangspunkt ikke kan udbetales på én gang, men er en livsvarig pensionsydelse.

Til nr. 2

Det foreslås, at der tilføjes endnu en betingelse til § 39 a, stk. 2, nr. 1, der går ud på, at pensionskassen eller livs- og pensionsforsikringsselskabet skal have hjemsted i Danmark. Både bestemmelsens 1. og 2. punktum skal være opfyldt, for at pensionsordningen kan omfattes af § 39 a.

Bestemmelsen har til formål at sikre, at pensionsordninger omfattes af § 39 a, etableres i lande, hvormed Grønland udveksler og modtager oplysninger om blandt andet pensionsindstånde og afkast, samt hvor der indeholdes kildeskat ved udbetalingen af pensionsydelse.

Til nr. 3

Bestemmelsen gennemfører den samme præcisering i lovens § 39 a, som er beskrevet i forslaget § 1, nr. 1, vedrørende § 39.

Til nr. 4

Den foreslåede § 39 d er ny.

Bestemmelsen har karakter af en opsamlingsbestemmelse, der muliggør at skatteforvaltningen kan godkende at pensionsudbetalinger fra pensionsordninger uden for Danmark og Grønland behandles efter det symmetriprincip, der er fastsat i bestemmelsens stk. 1 og stk. 3. Det følger af bestemmelsen at det er et krav, at pensionsordningen ikke må være oprettet i et pensionsinstitut med hjemsted i Danmark eller Grønland, eller et pensionsinstitut med fast driftssted i Grønland.

Betingelser i stk. 1 skal alle være opfyldt for, at skatteforvaltningen kan godkende at pensionsordningen opnår den skattemæssige behandling, der er fastsat i bestemmelsen. Det er ansøgeren, der skal dokumentere at betingelserne er opfyldt.

Det følger af bestemmelsens nr. 1, at ordningen skal være oprettet inden tilflytning til Grønland. Den forsikrede eller den pensionsberettigede skal desuden være fuldt skattepligtig til Grønland og efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses som hjemmehørende i Grønland, hvis der er indgået en dobbeltbeskatningsoverenskomst med det land hvortil vedkommende borger også er skattepligtig.

Det følger af bestemmelsens nr. 2, at den skattepligtige skal godtgøre, at der ikke er indbetalt til ordningen med fradrags- eller bortseelsesret i skatten i Grønland eller i udlandet. Der

gælder generelt en formodning for, at der har været fradrags- og bortseelsesret for indbetalingerne. Det er således ansøgeren, der skal godtgøre, at dette ikke var tilfældet. Såfremt der er betalt både med og uden bortseelsesret og fradragsret, kan der blive taget hensyn til dette ved beskatningen efter stk. 3.

Det følger af bestemmelsens nr. 3, at skattepligtige ikke må have foretaget indbetalinger til ordningen, mens vedkommende er fuldt skattepligtig til Grønland. Dette gælder dog ikke indbetalinger til pensionsordninger i visse opregnede lande og EU, såfremt skatteforvaltningen har givet tilladelse til at der indbetales efter inatsisartutlov om obligatorisk pension.

Det følger af bestemmelsens nr. 4, at det er en betingelse, at der er betalt skat af et afkast af pensionsordningen i Grønland. Afkastet af ordningen vil typisk skulle afkastbeskattes efter § 44, stk. 3, jf. § 44 stk. 1.

Bestemmelsens stk. 2 indebærer, at uanset om betingelserne i bestemmelsens stk. 1 er opfyldt, kan skatteforvaltningen give afslag på en ansøgning, såfremt skatteforvaltningen vurderer at et af hovedformålene med etablering af pensionsordningen, eller indbetalinger til ordningen, var at spekulere i at undgå indkomstbeskatning eller afgifter.

Bestemmelsen har til formål at forhindre at pensionsordninger i udlandet anvendes som et middel til at unddrage sig beskatning af indkomst.

Bestemmelsens stk. 3 regulerer den beskatningsform, som skatteforvaltningen kan godkende anvendes. Beskatningsformen svarer til den, der finder anvendelse efter § 39 a, stk. 4.

Bestemmelsen omfatter tilfælde, hvor pensionsordningen indeholder både beskattede og ubeskattede midler. I dette tilfælde er det kun udbetalinger, der svarer til indbetalinger der var med beskattede midler, der er skattefrie. Et afkast m.m., der er tilskrevet ordningen, henregnes således altid til den skattepligtige del af udbetalingerne.

Til nr. 5.

Ændringen af § 44, stk. 2, nr. 1, har til formål, at afgrænse, hvilke typer af pensionsordninger, der er fritaget for afkastbeskatning, jf. § 44, stk. 1.

Ændringen består i at det præciseres at bestemmelsen kun omfatter ordninger, der er omfattet af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov, såfremt ordningen er oprettet i pensionsinstitutter med hjemsted i Danmark. Afkastet fra ordninger oprettet i pensionsinstitutter uden for Grønland og Danmark vil således skulle afkastbeskattes efter reglerne i landstingslov om indkomstskat, uanset om de omfattes af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov.

Præciseringen skyldes at § 53 A, i den danske pensionsbeskatningslov ligeledes kan omfatte pensionsordninger i pensionsinstitutter beliggende uden for Danmark. Ændringen skal desuden ses i sammenhæng med ændringen til § 39 a, stk. 1.

Til nr. 6

Den foreslåede bestemmelse er ny.

Efter bestemmelsen kan der ske en overførsel fra en pensionsaftale eller ordning, der er en rate- eller kapitalpension. Omfattede ordninger kan efter bestemmelsen overføres til en pensionsordning, der opfylder vilkårene i § 39 a. En godkendt overførsel anses ikke som en ind- og udbetaling fra pensionsordningen og anses ligeledes ikke som en hævnning i utide efter § 46, stk. 1-2.

Det er et krav, at overførslen godkendes af skatteforvaltningen. Bestemmelsen indeholder desuden krav om, at:

- At pensionsordningen, der overføres fra, blev oprettet inden udgangen af 2016.
- At overførslen godkendes af skatteforvaltningen senest 2023.
- At den skattepligtige kan godtgøre, at der blev indbetalt til ordningen med beskattede midler.
- At overførslen sker mellem danske pensionsinstitutter, eller inden for samme danske pensionsinstitut.
- At overførslen skal ske til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person.
- At ordningen både før og efter overførslen omfattes af § 53 A i den danske pensionsbeskatningslov.

Skatteforvaltningen kan desuden efter en konkret vurdering godkende en overførsel, selvom der er tale om andre typer af pensionsordninger end rate- og kapitalpension. Det er dog et krav at ordningerne minder om disse typer af ordninger. De øvrige betingelser for en overførsel skal fortsat være opfyldt.

Til nr. 7

Den foreslåede tilføjelse af et nyt punktum til § 46, stk. 1, indeholder en præcisering omfattende pensionsordninger, der er blevet afgiftsberigtiget efter § 46, stk. 5-6. Ved afgiftsberigtigelsen blev der indeholdt en afgift, der svarer til den samlede udskrivningssats for personer. Det foreslås derfor såfremt en sådan afgiftsberigtiget ordning ophæves, skal det udløse en afgift på 10 procent svarende til afgiften ved ophævelsen af en ordning, der er indbetalt til med beskattede midler.

Til nr. 8

Den foreslåede § 46 a, svarer til den gældende § 7 i Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast.

Det foreslås, at bestemmelsen flyttes til landstingslov om indkomstskat, da bestemmelsen er en undtagelse til reglerne om beskatning af udbetalinger eller hævnninger i utide.

Bestemmelsen medfører, 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, der ligger til grund for beskatningen, er optjent. Bestemmelsen tilsigter, at mindske de likviditetsmæssige udfordringer, der for den enkelte kan være forbundet med beskatningen af afkastet.

Til nr. 9

Det foreslås, at selskabsskattesatserne i 60, stk. 1 og stk. 2, fastsættes til 25 procent.

Bestemmelsens stk. 2, fastsætter selskabsskatten for selskaber, der meddelt tilladelse til efterforskning og udnyttelse i henhold til lov om mineralske råstoffer og inatsisartutlov om udnyttelse af is og vand med henblik på eksport. Bestemmelsens stk. 1, regulerer selskabsskatten for øvrige selskaber. Selskabsskatten er den samme i stk. 1 og stk. 2.

Efter forslaget § 2, træder bestemmelsen i kraft d. 1. januar 2021. Selskabsskattesatserne for indkomståret 2020 var fastsat til 25 procent ved optagelse af en tekstanmærkning til Finansloven for 2020.

Til § 2

Loven træder i kraft den 1. januar 2021, og har virkning fra og med indkomståret 2021.