

Erhvervs- og Selskabs- styrelsen:

Notat om de administrative konsekvenser
ved ændring af PAL

September 2007

Rambøll Management
Nørregade 7A
DK-1165 København K
Denmark

Tlf: 3397 8200
www.ramboll-management.dk

Indholdsfortegnelse

1.	Introduktion	2
1.1.	Baggrund for ændringsloven	2
1.2.	Læsevejledning	2
2.	Undersøgelsens baggrund og metode	3
2.1.	De erhvervsøkonomiske konsekvenser ved reguleringen	3
2.2.	AMVAB-metoden og centrale begreber	4
2.3.	Metodiske præciseringer og udfordringer ved måling af PAL	6
2.4.	Gennemførelse af målingen	7
2.5.	Undersøgelsens validitet	8
3.	Lovforslagets administrative konsekvenser	8
3.1.	Omfattede virksomheder	9
3.2.	Ændringer der følger af lovforslaget	9
4.	Forventede omkostninger forbundet med lovforslaget	14
4.1.	Skatteopgørelsen	14
4.2.	Underretning til pensionsopsparene	17
4.3.	Erklæringer mv.	19
4.4.	Kompensationsbeløb	21
4.5.	Samlede omkostninger	23
4.6.	Observationer og anbefalinger til forenklinger	23

1. Introduktion

Dette notat belyser de forventede administrative konsekvenser for de virksomheder, der bliver berørt af det fremstillede forslag til ændring af lov om beskatning af visse pensionskapitaler (Pensionsafkastbeskatningsloven). Vurderingen er baseret på lovforslaget som det forelå primo juli 2007.

Målingen er indledt primo juli og forventes afsluttet ultimo august.

1.1. Baggrund for ændringsloven

Efter den nugældende pensionsbeskatningslov er alene indbetalinger på danske pensionsordninger fradragsberettigede. Denne regel blev imidlertid underkendt af EF-domstolen ved dom af 30. januar 2007. Ved kun at give fradragsret for indbetalinger til danske pensionsordninger, mens der ikke indrømmes fradrag for indbetalinger til pensionsordninger i andre medlemsstater, har Danmark ifølge Domstolen således tilsidesat sine forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser mv.

Som opfølgning på dommen er der fremsat to lovforslag. For det første er der fremsat forslag om ændring af pensionsbeskatningsloven (PBL), hvorefter der gives fradragsret for indbetalinger på pensionsordninger i andre medlemsstater efter en aftalemodel. Derudover nødvendiggør udvidelsen af fradrags- og bortseelsesretten for pensionsbidrag yderligere en omlægning af pensionsafkastskatten (PAL), hvilket er omfattet af det andet lovforslag.

Det blev ved opstartsmødet d. 6. juli 2007 mellem Skatteministeriet, Rambøll Management og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen besluttet, at det fremsatte forslag om ændring af pensionsbeskatningsloven (PBL) ikke indgår i denne undersøgelse da de ændringerne i forslaget, der har administrative konsekvenser, udelukkende er rettet mod udenlandske pensionsinstitutter, og således ikke er af betydning for de administrative omkostninger for danske virksomheder, som opgøres i en dansk AMVAB-måling. Det er derfor udelukkende lovforslaget knyttet til PAL, der er omfattet af nærværende måling.

Helt overordnet har det fremsatte lovforslag administrative konsekvenser for følgende 4 grupper virksomheder:

- Pensionsinstitutter og livsforsikringsselskaber (i det følgende benævnt pensionsinstitutter)
- Pengeinstitutter
- Kapitalpensionsfonde
- ATP, LD samt hjælpe- og understøttelsesfonde

1.2. Læsevejledning

Foruden denne introduktion, indeholder notatet følgende kapitler og bilag:

- Kapitel 2 omfatter en overordnet introduktion til baggrunden for denne type målinger og til den anvendte metode. Derefter følger en gennemgang af de metodiske udfordringer vi er stødt på ifm. måling af lovforslaget, hvorefter to centrale aktiviteter ifm. gennemførelse af målingen – kortlægning og dataindsamling, beskrives. Afslutningsvis kommenteres målingens validitet.

- Kapitel 3 gennemgår de administrative konsekvenser af det fremsatte forslag. Indledningsvis redegøres der for hvilke virksomheder der er berørt af det fremsatte lovforslag, hvorefter ændringerne der følger af lovforslaget, beskrives.
- Kapitel 4 redegør for de forventede administrative omkostninger forbundet med lovforslaget – målt i både omstillings- og løbende omkostninger.

2. Undersøgelsens baggrund og metode

Den danske regering har i sin vækststrategi "Vækst med vilje" fra 2002 sat sig som målsætning, at de administrative byrder for erhvervslivet skal falde år for år og i år 2010 være reduceret med op til 25 pct.

Målet er senest blevet fremhævet i regeringsgrundlaget *Nye mål* fra 18. februar 2005 jf. nedenfor.

"Administrative byrder lægger en dæmper på virksomhedernes produktion og vækst. Regeringen vil derfor fortsætte indsatsen for at lette virksomhedernes byrder med op til 25 pct. i år 2010... Regeringen vil desuden sætte øget fokus på byrderne i forbindelse med tilrettelæggelsen af ny lovgivning. Regeringens økonomiudvalg vil få forelagt alle lovforslag og bekendtgørelser med væsentlige administrative byrder. En række love underkastes en særlig screening i regeringen med henblik på en lettelse af byrderne."

Nye mål – februar 2005

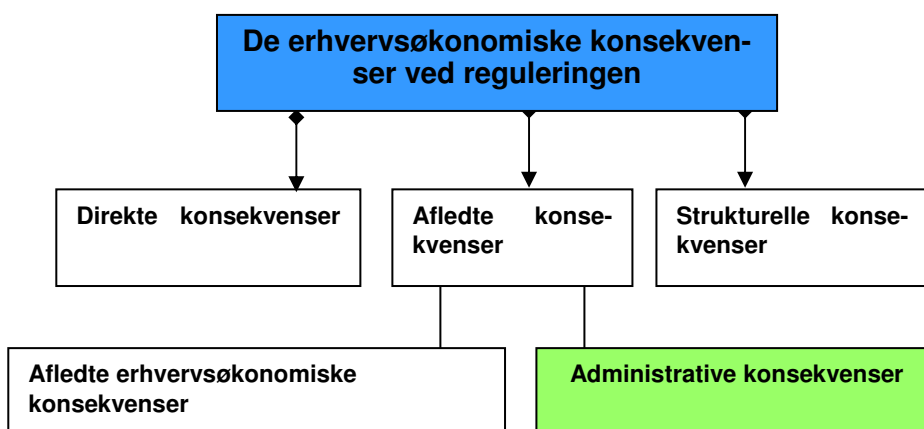
For at sikre det bedste grundlag for at kunne reducere de administrative omkostninger ved ny regulering, er det blevet besluttet at anvende den såkaldte AMVAB-metode (Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder), til at gennemføre målinger af ny regulering, som vurderes at medføre væsentlige administrative konsekvenser for erhvervslivet.

2.1. De erhvervsøkonomiske konsekvenser ved reguleringen

Erhvervsrettet regulering kan have forskellige former for erhvervsøkonomiske konsekvenser for virksomhederne. Reguleringen kan have direkte, afledte eller strukturelle økonomiske konsekvenser for virksomhederne.

- De *direkte* konsekvenser opstår, når reguleringen direkte påvirker virksomhedernes udgifter/indtægter, som modsvares af en tilsvarende direkte provenuvirkning for det offentlige. Denne påvirkning af virksomhedens indtægter og udgifter kan ske som følge af ændrede krav til størrelsen eller (ud)betalingstidspunktet for skatter, afgifter, gebyrer, tilskud mv.
- *Afledte* konsekvenser skabes af krav i reguleringen, der (ligesom de direkte konsekvenser) påvirker virksomhedernes udgifter/indtægter, men *uden* at der opstår provenumæssige ændringer for det offentlige.
- De *strukturelle* konsekvenser er konsekvenser der ikke har en umiddelbar virkning på virksomhedernes omkostninger. Det kan fx være konsekvenserne på længere sigt af det ændrede omkostningsniveau eller konsekvenserne af reguleringen for virksomhedernes generelle rammevilkår, fx adgangen til kvalificeret arbejdskraft og økonomiske midler.

Nedenstående figur illustrerer de forskellige former for erhvervsøkonomiske konsekvenser:



I AMVAB-målingerne indgår udelukkende de administrative konsekvenser.

2.2. AMVAB-metoden og centrale begreber

Med AMVAB-metoden er det muligt at opgøre, hvor mange ressourcer virksomhederne bruger på at efterkomme de enkelte dele af en regel.

Ex-ante vurderinger

I dette notat opgøres de *forventede* administrative konsekvenser for virksomhederne ved en række forslag. En sådan vurderingen betegnes som en *ex-ante* vurdering af de administrative konsekvenser, idet der er tale om en vurdering af de administrative konsekvenser ved en ny regel *inden* dette får effekt for virksomhederne. Resultaterne fra en *ex-ante* vurdering kan anvendes til at identificere, hvilke dele af en ny regel der vil være specielt ressourcekrævende for virksomhederne at efterkomme. Dette kan efterfølgende give anledning til overvejelser om, hvorvidt der kan gøres noget for at reducere disse administrative omkostninger.

Ex-post målinger

Når indeværende folketingsår er afsluttet, vil der blive gennemført en måling af de *faktiske* administrative konsekvenser ved alle de erhvervsrelevante regler, der er blevet gennemført i den forgangne folketingsperiode, herunder også af nærværende regler. En sådan måling betegnes som en *ex-post* måling af de administrative konsekvenser, idet målingen gennemføres efter, at reglen eller initiativet er trådt i kraft og har kunnet "mærkes" ude i virksomhederne. Den årlige *ex-post* måling af alle nye vedtagne love/bekendtgørelser gennemføres for at kunne følge med i udviklingen af de administrative omkostninger, hvorved der kan følges op på regeringens målsætning om at reducere de administrative byrder med op til 25 pct. i 2010.

Informationsforpligtelser, oplysningskrav og omkostninger

AMVAB-metoden indebærer, at man ved en nøje gennemgang af regelteksten i love og bekendtgørelser finder de steder, hvoraf det fremgår, at virksomhederne har pligt til at stille informationer til rådighed for myndigheder eller tredjepart. Disse *informationsforpligtelser* kan endvidere underopdeles i et antal oplysninger, som virksomhederne har pligt til at stille til rådighed – disse betegnes *oplysningskrav*. Tilvejebringelsen af de pågældende informationer er en omkostning for virksomhederne, som kan inddeles i omkostninger til interne medarbejdere, omkostninger til eksterne rådgivere og anskaf-

felser. Metoden er nærmere beskrevet i Manual til Aktivitetsbaseret Måling af Virksomhedernes Administrative Byrder (AMVAB), som findes på amvab.dk.

Måleenhed: Den normalt effektive virksomhed

Måleenheden i en AMVAB-måling er begrebet "den normalt effektive virksomhed". En normalt effektiv virksomhed er en virksomhed inden for målgruppen, som håndterer sine administrative opgaver på almindelig vis. Det vil med andre ord sige, at virksomhederne hverken håndterer opgaverne værre eller bedre, end det med rimelighed kan forventes. Intentionen med AMVAB er således at identificere generelle sammenhænge, som kan føres direkte tilbage til politisk regulering. AMVAB-målingen omfatter derfor ikke virksomheder, der af forskellige årsager enten er særdeles effektive eller ineffektive.

Segmentering

Virksomhederne udfører forskellige forretningsprocesser til at opfylde informationsforpligtigelser. Typiske forskelle er grad af IT-understøttelse eller grad af outsourcing af opgaver til eksterne. Når der findes store forskelle i opfyldelsen af kravene skal virksomhederne opdeles efter forretningsprocesser, således at det giver mening at tale om en normal effektiv virksomhed indenfor et segment. Da man skal vide hvor mange virksomheder som findes i et segment for at kunne regne op til samfundsniveau, så bruges virksomhedsstørrelse ofte som en approksimation på forretningsprocesser. I nærværende undersøgelse er Finanstilsynets gruppeinddeling af pengeinstitutter fx brugt som indikator på virksomheder som vil bruge IRB-metoden.

Opregning til samfundsniveau

Opregningen til samfundsniveau sker på baggrund af populationstal for de relevante segmenter (f.eks. virksomhedsstørrelse eller branche). Opregnin-gen gennemføres overordnet set ved, at det standardiserede tids- og resourceforbrug (tid x lønomkostninger (inkl. overhead) + eksterne omkostninger + anskaffelser) for den normalt effektive virksomhed i et segment multipliceres med populationen og hyppigheden for hvor ofte et krav skal opfyldes indenfor et år i segmentet. Herefter lægges opregningerne sammen.

Centrale begreber ved AMVAB-målinger

I AMVAB-målinger sondres mellem omstillingsomkostninger og løbende omkostninger:

- Omstillingsomkostninger er de omkostninger, som virksomhederne kun skal afholde én gang i forbindelse med, at de skal omstille sig til en ny eller ændret lovgivning/regulering. Omstillingsomkostningerne omfatter ikke de omkostninger, som en virksomhed måtte have i forhold til at overholde eksisterende regulering for første gang, fx som en konsekvens af stigende omsætning eller udvidelse med nye forretningsområder i virksomheden. Selvom omstillingsomkostninger er en engangsomkostning for den enkelte virksomhed, er der tale om en løbende administrativ omkostning for samfundet.
- De løbende omkostninger er de omkostninger, der løbende opstår som følge af regler/regulering. Der kan være tale om omkostninger, som opstår med faste mellemrum, f.eks. indberetning af moms. Der kan også være tale om omkostninger, der opstår sjældent eller endda er en engangsomkostning for den enkelte virksomhed (fx virksomhedsregistrering).

2.3. Metodiske præciseringer og udfordringer ved måling af PAL

I forbindelse med analysen af PAL, er følgende udfordringer blevet identificeret:

- a) Udfordringer for dataindsamlingen
- b) Afgrænsningen mellem erhvervsøkonomiske konsekvenser og administrative konsekvenser
- c) "Mismatch" mellem AMVAB-begreber og administrative processer i de omfattede virksomheder

Disse kommenteres enkeltvis nedenfor.

Ad a) Udfordringer for dataindsamlingen

Nærværende ex ante vurdering er baseret på lovforslaget som det forelå primo juli 2007, dvs. inden høringen, blev afsluttet d. 13. august 2007. Derudover er fristen for implementering af lovforslaget pt. sat til 2009. Mange virksomhederne afventer resultatet af høringen før de begynder at regne på omkostningerne ved lovforslaget, idet branchen har væsentlige kommentarer til lovforslaget, herunder et forslag om udskydelse af implementeringsfristen. Som et resultat heraf har flere virksomheder vanskeligt ved at fastslå omkostningerne for implementeringen af lovforslaget.

Erfaringer fra tidligere AMVAB-målinger viser, at omkostninger for IT-projekter er vanskelige at estimere ved denne type målinger. En primær årsag til dette er at virksomhederne opfatter de enkelte IT-projekter som relativt unikke og følgelig finder det vanskeligt at vurdere det forventede ressourceforbrug på baggrund af tidligere gennemførte IT-projekter.

Ad b) Afgrænsningen mellem erhvervsøkonomiske konsekvenser og administrative konsekvenser

Et gennemgående fokuspunkt ved AMVAB målinger i finansielle virksomheder er sondringen mellem erhvervsøkonomiske konsekvenser og administrative konsekvenser. Et typisk særtræk ved disse virksomheder er nemlig, at der som led i opfyldelse af en informationspligt udføres en række aktiviteter af ren driftsmæssig karakter.

Denne sondring er dog af mindre betydning ved opmåling af PAL. Langt hovedparten af ændringerne der følger af lovforslaget kan beskrives som ren administrativ konsekvens, da de administrative aktiviteter ikke har nogen nær sammenhæng med den øvrige forretning. Virksomhederne har derfor ikke udsigt til at realisere nogen væsentlige forretningsmæssige fordele i forbindelse med gennemførelse af aktiviteterne.

En fuldstændig afgrænsning mellem de to typer konsekvenser kan dog ikke foretages for de dele af lovudkastet der ændrer på, hvordan selve skatteberegningen skal foretages. Nogle af disse ændringer (f.eks. overgang til opgørelse på individniveau) vedrører primært den tekniske metode til skatteberegningen, og indretning herpå vil have karakter af administrative konsekvenser.

Andre ændringer vil imidlertid også påvirke størrelsen af det samlede PAL-skattebeløb, som virksomhederne skal indbetale til SKAT. Som eksempel kan nævnes, at lovudkastet vil udskyde beskatningen af ufordelte bonusreserver. Det vil være nødvendigt at tilpasse virksomhedernes IT-systemer, så de ufordelte bonusreserver kan dokumenteres overfor skattemyndighederne

(administrativ konsekvens). Dette vil dog være en forudsætning for at opnå fordelene ved den foreslåede skatteudskydelse (erhvervsøkonomisk konsekvens).

Det er tilstræbt at tage hensyn hertil ved standardisering af omkostningerne, således at relaterede informationspligter ikke overestimeres.

Ad c) "Mismatch" mellem AMVAB-begreber og administrative processer

Erfaringerne fra tidligere gennemførte AMVAB-målinger har vist, at tilrettelæggelsen af det administrative arbejde i visse virksomhedstyper, sjældent er direkte sammenlignelig med de informationsforpligtelser og oplysningskrav, der er identificeret i lovgivningen.

Denne type virksomheder er kendetegnet ved, at det administrative arbejde i virksomhederne ofte er IT-understøttet i størst muligt omfang, hvorfor mange informationsforpligtelser – til tider fra forskellige love - ofte bliver udført i samme administrative proces.

Ved dataindsamling og allokering af ressourcer til de kortlagte informationspligter har der været fokus på kun at inkludere IT-omkostninger, der er en direkte konsekvens af PAL, og ikke kan tilskrives øvrige regelsæt, f.eks. god skik-reglerne. Indtrykket fra de indsamlede data er herefter, at den nævnte problemstilling ikke er af væsentlig betydning i dette lovudkast.

2.4. Gennemførelse af målingen

Forløbet for gennemførelse af målingen er aftalt i samarbejde med Erhvervs- og Selskabsstyrelsen og Skatteministeriet. Nedenfor beskrives to centrale aktiviteter - kortlægning og dataindsamling. Derefter følger en beskrivelse af de omkostningsparametre beregningerne tager udgangspunkt i.

Kortlægning

Kortlægningen af lovforslagets administrative konsekvenser er baseret på lovforslaget, som det forelå primo juli 2007, dvs. inden afslutning af høringen, der løb frem til d. 13. august 2007. Kortlægningen af lovforslagets administrative forpligtelser er foretaget af konsulenter fra Rambøll Management og er efterfølgende fremsendt til kommentering og validering hos Skatteministeriet og Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

Skatteministeriet har yderligere bidraget med oplysninger om populationer knyttet til de berørte virksomheder samt oplysninger om oprindelse af de kortlagte informationspligter.

Kortlægningen er blevet gennemført i to tempi. Først er lovforslaget blevet gennemgået med fokus på de bestemmelser, der forventes at medføre administrative ændringer for virksomhederne. De identificerede ændringer er efterfølgende blevet omsat til egentlige informationspligter og oplysningskrav. En af udfordringerne ved denne måling har således været at allokere de ovenfor identificerede ændringer hen til egentlige informationskrav.

Kortlægningen af lovforslaget har efterfølgende dannet grundlag for indsamling af data vedr. ressourceforbrug, hvilke typer virksomheder der påvirkes af lovforslaget, evt. behov for segmentering af disse samt populationsfastsættelse.

Dataindsamling

For at afdække de berørte virksomheders forventede ressourceforbrug ved de nye regler er der gennemført 5 personlige interviews med pensionsinsti-

tutter, da disse forventes at blive berørt mest af lovforslaget. Ressourceforbruget i hhv. pengeinstitutterne, kapitalpensionsfonde og ATP, LD samt hjælpe- og understøttelsesfonde, der er af mere begrænset karakter, ekspertvurderes på baggrund af de gennemførte interviews samt på baggrund af data fra øvrige AMVAB-målinger.

Omkostningsparametre

Tabellerne herunder viser de anvendte timepriser for de interne personalegrupper der indgår i beregningerne:

Interne personalegrupper	2005-priser (inkl. overhead)
Administrativ medarbejder	307,50 kr./time
Økonomimedarbejder	395,00 kr./time
Jurist	430,00 kr./time
Administrationschef	480,00 kr./time
Regnskabschef	483,00 kr./ time

Timepriserne er fastsat på baggrund af AMVAB-manualen. Timelønnen udspringer af begrebet fortjeneste sat i forhold til den præsterede arbejdstid, som Danmarks Statistik anvender. Det dækker over alle lønmodtagerens indtægter i forbindelse med et ansættelsesforhold, herunder pension, ATP, personalegoder, ferie- og søn- og hellig-dagsbetalinger. Sygdom, ferie mv. er trukket fra. For interne personalegrupper lægges hertil en overhead på 25 pct., der dækker over omkostninger i forbindelse med faste administrationsomkostninger, dvs. eksempelvis udgifter til kontor (husleje eller bygningsafskrivninger), telefon, varme, el, IT-udstyr mm.

Flere af de kortlagte informationspligter indebærer, at der skal udsendes en skrivelse til pensionshaverne. Denne genereres maskinelt og en standardsats på 10 kr. pr. skrivelse er anvendt i beregningerne, som dækker porto, tryk og konvolut. Disse er kategoriseret som anskaffelsesomkostninger.

2.5. Undersøgelsens validitet

Størstedelen af de omkostninger virksomhederne pålægges som en konsekvens af PAL, er omkostninger til IT-systemer i omstillingsfasen. De deltagende virksomheder har som nævnt haft svært ved at fastsætte omkostninger for disse.

Desuden påpeger flere virksomheder, at de afventer resultaterne af høringen, da branchen har væsentlige kommentarer hertil. Derfor har flere virksomheder endnu ikke regnet på, hvor store de administrative omkostninger ved implementeringen af PAL-lovforslaget i dets nuværende form bliver.

Som en konsekvens af ovenstående er data behæftet med en del usikkerhed, som det så vidt muligt er søgt at tage højde for ved at konsultere brancheorganisationer, samt at inkludere erfaringerne fra tidligere målinger.

3. Lovforslagets administrative konsekvenser

I dette kapitel præsenteres de administrative konsekvenser, der forventes at følge af det fremsatte forslag til en ny lov om pensionsafkast. Først redegø-

res der for hvilke virksomheder, der er omfattet af ændringerne, samt populationer for disse. Derefter følger en gennemgang af ændringerne indeholdt i forslaget samt de korresponderende informationspligter.

3.1. Omfattede virksomheder

Det fremsatte lovforslag har administrative konsekvenser for følgende fire grupper virksomheder:

- Pensionsinstitutter og livsforsikringsselskaber
- Pengeinstitutter
- Kapitalpensionsfonde
- ATP, LD samt hjælpe- og understøttelsesfonde

Tabellen nedenfor redegør for de populationer der kan knyttes til de fire grupper. Oplysningerne er modtaget fra Skatteministeriet og er baseret på Skatteministeriets registreringer af virksomheder der har indsendt PAL opgørelse i 2006. Den sidste kolonne matcher populationerne for de fremsendte forretningsområder med de fire grupper, der er blevet identificeret som identisk berørt af lovforslaget.

Tabel 1: Typer af virksomheder som lovforslaget har administrative konsekvenser for

Forretningsområde	Population	Virksomhedsgruppe	Samlet population for gruppen
Arbejdsmarkedets Til-lægspension	2	ATP, LD samt hjælpe- og understøttelsesfonde	67
Den sociale pensions-fond	1		
Lønmodtagernes Dyr-tidsfond	1		
Hjælpe- og understøt-telsesfonde	63		
Kapitalpensionsfonde	3	Kapitalpensionsfonde	3
Livsforsikringsselskaber	34	Pensionsinstitutter og livsforsikringsselskaber	112
Pensionsinstitutter og pensionsfonde	52		
Tværgående pensions-institutter	26		
Banker	57	Pengeinstitutter	167
Sparekasser	73		
Andelskasser	37		
I alt	349		349

3.2. Ændringer der følger af lovforslaget

Som nævnt er kortlægningen blevet gennemført i to tempi. Nedenfor præsenteres de identificerede ændringer, der forventes at have administrative konsekvenser fordelt over de 4 berørte virksomhedstyper.

Da målingen skal afspejle både de forventede omstillings- og engangsomkostninger, er ændringsbeskrivelserne fordelt på disse to kategorier.

Tabel 2: Forventede ændringer af lovforslaget

Ændring	Pensionsinstitutter	Pengeinstitutter	Kapitalpensionsfonde	ATP, LD samt hjælpe- og understøttelsesfonde
Omlægning af beskatning fra institut til individniveau (dvs. for hver enkelt ordning)	Omstilling: IT-systemer skal tilpasses, så skatten kan opgøres for hver enkelt ordning	Påvirkes ikke	Omstilling: Skal blive i stand til at opgøre skatten for hver enkelt ordning	Påvirkes ikke væsentligt. Eksisterende muligheder for samlet opgørelse af visse konti bevares (med undtagelse af enkelte tidligere opsparingsmuligheder)
	Løbende: Indberetninger skal vise skatten for hver ordning		Løbende: Indberetninger skal vise skatten for hver ordning	
Underretning af kontohaver om skattebeløbet	Omstilling: Indførelse af rutiner til udsendelse af oplysninger	Påvirkes ikke	Omstilling: Indførelse af rutiner til udsendelse af oplysninger	Påvirkes ikke
	Løbende: Udsendelse af oplysninger		Løbende: Udsendelse af oplysninger	
Underretning af kontohaver om overtræk	Påvirkes ikke	Påvirkes ikke	Omstilling: Indførelse af rutiner til udsendelse af underretning.	Påvirkes ikke
			Løbende: Udsendelse af underretninger	
Afskaffelse af foreløbig opgørelse	Lettelse. Skal ikke længere indgive foreløbig opgørelse.	Påvirkes ikke	Lettelse. Skal ikke længere indgive foreløbig opgørelse.	Lettelse. Skal ikke længere indgive foreløbig opgørelse.
Ændring af indberetningsfrist / Omlægning af indkomstår	Omstilling: Skal være i stand til at indgive endelig opgørelse noget tidligere fra og med indkomståret 2009	Omstilling: Ændring af opgørelsesperiode. Indkomståret 2009 forlænges til 13 måneder.	Omstilling: Skal være i stand til at indgive endelig opgørelse væsentligt tidligere fra og med indkomståret 2009	Omstilling: Skal være i stand til at indgive endelig opgørelse noget tidligere fra og med indkomståret 2009
	Løbende: Endelig opgørelse skal indgives 31/3 i stedet for 15/7	Løbende: Ubetydeligt. Indberetningsfrist og indkomstår forskydes begge 1 måned.	Løbende: Endelig opgørelse skal indgives 15/1 i stedet for 15/7	Løbende: Endelig opgørelse skal indgives 31/3 i stedet for 15/7
Opgørelse ved ophævelse af ordning, restskat	Omstilling: Indførelse af rutiner til løbende indberetning og opgørelse af restskat.	Påvirkes ikke	Omstilling: Indførelse af rutiner til løbende indberetning og opgørelse af restskat.	Påvirkes ikke
	Løbende: Indgivelse af løbende indberetninger samt opgørelse af restskat		Løbende: Indgivelse af løbende indberetninger samt opgørelse af restskat	
Indførelse af to PAL skattesatser	Omstilling: Identifikation og udskillelse af relevante forsikringer. Ændring af rutiner til skatteberegning	Påvirkes ikke	Påvirkes ikke	Påvirkes ikke

	Løbende: Ændring i skatteberegning			
Udskydelse af beskatning af ufordelte bonusreserver	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning mhp. Opgørelse af PAL-aktiv	Påvirkes ikke	Påvirkes ikke	Påvirkes ikke
	Løbende: Regulering af PAL-aktiv			
Ophævelse af skattefritagelser samt kompensation for denne ændring	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning. Indgivelse af dokumentation for kompensationsbeløb; beregning/overførsel af hver enkelt pensionsopparers andel og underretning af pensionsopparerne.	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning. Indgivelse af dokumentation for kompensationsbeløb; beregning/overførsel af hver enkelt pensionsopparers andel og underretning af pensionsopparerne.	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning. Indgivelse af dokumentation for kompensationsbeløb; beregning/overførsel af hver enkelt pensionsopparers andel og underretning af pensionsopparerne.	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning. Indgivelse af dokumentation for kompensationsbeløb; beregning/overførsel af hver enkelt pensionsopparers andel og underretning af pensionsopparerne. (Påvirker ikke hjælpe- og understøttelsesfonde)
	Løbende: Enklere skatteopgørelse	Løbende: Enklere skatteopgørelse	Løbende: Enklere skatteopgørelse	Løbende: Enklere skatteopgørelse
Beskatning af pensionsforvalter	Omstilling: Ændring af pensionsinstitutters rutiner til skatteberegning, så alene afkast af egenkapital beskattes hos instituttet, og der foretages hensættelser til senere overførsler til pensionsopparere. Forsikringsselskaber vil ikke længere selv være skattepligtige efter PAL, men alene selskabsskattepligtige.	Påvirkes ikke	Påvirkes ikke	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning. Kun mindre ændringer.
	Løbende: Ændring i skatteberegning (maskinelt); administration af hensættelser			Løbende: Ændring i skatteberegning
Videresendelse af meddelelse om ændring af skatten	Omstilling: Indførelse af rutiner til videresendelse af ændringsmeddelelser.	Påvirkes ikke	Omstilling: Indførelse af rutiner til videresendelse af ændringsmeddelelser.	Påvirkes ikke
	Løbende: Videresendelse af ændringsmeddelelser		Løbende: Videresendelse af ændringsmeddelelser	
Erklæring om beregning af skat	Omstilling: Indførelse af rutiner til udarbejdelse af erklæringer	Påvirkes ikke	Omstilling: Indførelse af rutiner til udarbejdelse af erklæringer	Påvirkes ikke
	Løbende:		Løbende:	

	Udarbejdelse af erklæringer om skatteberegning		Udarbejdelse af erklæringer om skatteberegning	
Øvrige justeringer af skatteberegning.	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning.	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning.	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning.	Omstilling: Ændring af rutiner til skatteberegning.
	Løbende: Ændring i skatteberegning	Løbende: Ændring i skatteberegning	Løbende: Ændring i skatteberegning	Løbende: Ændring i skatteberegning

De identificerede ændringer er efterfølgende blevet omsat til egentlige informationspligter og oplysningskrav, som de er defineret i AMVAB manualen. Følgende skema viser en samlet netto-oversigt over de informationspligter og oplysningskrav, der indføres, ophæves eller ændres af det fremsatte forslag.

Tabel 3: Informationspligter og oplysningskrav indeholdt i lovforslaget

Informationspligt	Oplysningskrav	Henvisninger til lovforslag	Berørte virksomhedstyper			
			Liv & pension	Pengeinstitutter	Kapitalpensionsfonde	ATP, LD, mv.
Ophævelse af angivelsen af forventet skattepligtigt pensionsafkast (på institutniveau)	opgørelse over forventet beskatningsgrundlag	UDGÅR	x		x	x
Angivelse af endeligt skattepligtigt pensionsafkast (på individniveau)	endelig opgørelse af beskatningsgrundlag	§ 20, § 22, stk. 2	x			
Angivelse af skattepligtigt pensionsafkast (på individniveau, kapitalpensionsfonde)	endelig opgørelse af beskatningsgrundlag	§ 21, § 22, stk. 2			x	
Underretning af den pensionsberettigede om skattebeløbet	Underretning om skattebeløb	§ 20, stk. 2, 3. pkt., § 21, stk. 2, 5. pkt.	x		x	
Indberetning ved ophævelse af pensionsordninger	Udarbejdelse af skatteopgørelse ved ophævelse	§ 22, stk. 1	x		x	
Underretning af den pensionsberettigede ved ophævelse	underretning om skattebeløb ved ophævelse	§ 22, stk. 1, 4. pkt.	x		x	
Underretning af den pensionsberettigede om overtræk	underretning om overtræk pga. skattebetaling	§ 21, stk. 2, 6. pkt.			x	
Videresendelse af meddelelse om ændring af skatten	Videresendelse af meddelelse om ændring af skatten	§ 26, stk. 2	x		x	
Erklæring til den pensionsberettigede om beregning af skat	Erklæring om beregning af skat	§ 26, stk.3	x		x	

Indberetning vedrørende kompensationsbeløb	indgivelse af dokumentation for kompensationsbeløb	§ 41	x	x	x	[x]
Underretning af den pensionsberettigede om kompensationsbeløb	underretning om beregning af kompensationsbeløb	§ 41, stk. 14	x	x	x	[x]
Erklæring til den pensionsberettigede om beregning af kompensationsbeløbet	Erklæring om beregning af kompensationsbeløb	§ 41, stk. 14, 3. pkt.	x	x	x	[x]

[x] betyder, at hjælpe- og understøttelsesfonde ikke er berørt af den pågældende informationspligt og således ikke indgår i opregningen af omkostninger for disse informationspligter

4. Forventede omkostninger forbundet med lovforslaget

En analyse af informationspligterne viser at disse kan inddeles i følgende 4 emnegrupper:

1. Skatteopgørelsen
2. Underretning af pensionsopparere
3. Kompensationsbeløb
4. Erklæringer mv.

Omkostningerne forbundet med hver af disse behandles nedenfor og indeholder en beskrivelse af både omstillingsomkostninger og løbende omkostninger.

4.1. Skatteopgørelsen

Følgende informationspligter kan samles i denne emnegruppe:

- Ophævelse af angivelsen af forventet skattepligtigt pensionsafkast (på institutniveau)
- Angivelse af endeligt skattepligtigt pensionsafkast (på individniveau)
- Angivelse af skattepligtigt pensionsafkast (på individniveau, kapitalpensionsfonde)
- Indberetning ved ophævelse af pensionsordninger

Efter lovudkastet skal pensionsinstitutter alene lave en *endelig* skatteopgørelse, der skal indsendes senest 31. marts. Den foreløbige opgørelse bortfalder således.

PAL-skatten skal nu opgøres *for hver enkelt pensionsordning* for sig i stedet for som tidligere, hvor PAL-skatten blev opgjort på selskabsniveau. Det er stadig pensionskassen, der skal lave skatteopgørelsen og indbetale skatten.

Lovudkastet indeholder samtidig en række ændringer til, hvordan PAL-skatten nærmere skal beregnes i skatteopgørelsen. Disse ændringer vil påvirke, hvordan de nye indberetningsblanketter bliver udformet (når de til sin tid udarbejdes). Centrale eksempler er:

- man går fra én til to forskellige skattesatser
- man ophæver skattefritagelser for visse aktiver
- man udskyder beskatningen af pensionskassens bonusreserver til det tidspunkt, de fordeles ud til pensionsopparerne

Nedenfor beskrives de enkelte informationspligter enkeltvis.

Ophævelse af angivelsen af forventet skattepligtigt pensionsafkast (på institutniveau)

Det forventede skattepligtige pensionsafkast skal fremover udelukkende opgøres i den endelige skatteopgørelse. Den foreløbige opgørelse af det forventede beskatningsgrundlag bortfalder dermed. Indgrebet berører pensionsinstitutter, kapitalpensionsfonde og ATP, LD, mv.

Denne ophævelse vil for den normal effektive virksomhed være en lettelse på ca. 10 arbejdstimer årligt for en aktuar og en regnskabschef tilsammen. Den foreløbige opgørelse er en relativt afgrænset opgave, som primært består i en kontrol af data fra virksomhedens IT-system. Desuden forventes

virksomhederne at have godt styr på deres løbende afkast. Den samlede løbende besparelse er derfor beregnet til ca. 875.000 kr.

Angivelse af endeligt skattepligtigt pensionsafkast (på individniveau)

Som nævnt ovenfor skal pensionsinstitutter og kapitalpensionsfonde fremover opgøre PAL-skatten for hver enkelt pensionsordning (på individniveau), i stedet for som tidligere, hvor PAL-skatten blev opgjort på selskabsniveau. Pensionsinstituttet er stadig ansvarlig for at lave skatteopgørelsen samt at indbetale skatten.

Som tidligere nævnt er det meget få virksomheder, der har lavet en tilbunds gående analyse af de administrative konsekvenser for en implementering af lovforslaget i dets nuværende form. Desuden har flere tidligere gennemførte AMVAB målinger vist, at det er vanskeligt at fastsætte omkostninger relateret til større IT-erhvervelser, som udgør hovedparten af ressourceforbruget ved tilpasning til den nye skatteopgørelse. Estimerne er meget varierende, hvorfor standardisering til en normal effektiv virksomhed vanskeliggøres.

Vi fastsætter i stedet et interval for omstillingsomkostningerne, hvori der er inkluderet tid til:

- Forberedelse og planlægning
- Softwareudvikling og test
- Implementering
- Hardwareanskaffelse

Intervallet er opstillet under forudsætning af at det teknisk muligt at lave en omfattende videreudvikling af de nuværende systemer. Vi antager, at dette er gældende for den normal effektive virksomhed. En komplet nyudvikling af systemet vil være meget omfattende og er ikke omfattet af nærværende interval.

Intervallet ligger mellem ca. 3,5 mio. kr. - 30 mio. kr., hvilket afspejler spredningen i respondenternes estimater. Et forsigtigt skøn er derfor 560 millioner kr. i omstillingsomkostninger på brancheniveau, hvilket svarer til at de 112 berørte virksomheder, hver især gennemfører et IT-projekt til 5 mio. kr.¹

Omstillingsomkostningerne inkluderer ikke eventuelle omkostninger, som pensionsinstitutterne skal afholde for at blive i stand til at anvende det såkaldte 1. ordens grundlag til beregning af det PAL-skattepligtige afkast på individniveau, i stedet for at foretage skatteberegningen på individniveau ud fra rentetilskrivningen på 2. ordens grundlag. Dette skyldes, at pensionsinstitutterne efter Finanstilsynets opfattelse allerede burde være i stand hertil i henhold til gældende regler på Finanstilsynets område. Pensionsinstitutterne har dog angivet, at brug af 1. ordens grundlag vil have væsentlig betydning for deres samlede omkostninger.

¹ En række pensionsinstitutter er tilknyttet fælles administrationselskaber. Det må forventes, at administrationselskaberne foretager IT-udviklingen fælles for de tilknyttede institutter, hvorfor der i praksis næppe gennemføres 112 særskilte IT-projekter. Der er imidlertid taget højde herfor i skønnet over den gennemsnitlige omkostning per pensionsinstitut, idet skønnet er forholdsvis tæt på det lavest modtagne estimat. Det bemærkes i øvrigt, at det højeste modtagne estimat (30 mio. kr.) er afgivet af et administrationselskab, hvilket kan tyde på, at et enkelt administrationselskabs udviklingsomkostninger kan være større end et enkelt pensionsinstituts.

Det vil endvidere være nødvendigt for virksomheder uden markedsrenteprodukter at omlægge deres systemer til at kunne håndtere den differentierede sats.

De løbende omkostninger vil for en normal effektiv virksomhed umiddelbart ikke være omfattende. Dette skøn er dog behæftet med en vis usikkerhed, eftersom det endelige niveau for de løbende omkostninger afhænger af den endelige formulering af dokumentationskrav omkring skatteopgørelsen. De løbende omkostninger vil omfatte omkostninger til uddannelse af medarbejdere i det nye system (meget begrænset ressourceforbrug), kontrol samt ajourføring af IT-system. Dertil vil komme omkostninger til løbende periodiseringsjusteringer. Nærmere specifikationer vedrørende disse justeringer er ikke omfattet af lovforslaget og forventes fastsat i en efterfølgende bekendtgørelse – derfor indgår omkostninger hertil ikke som en del af denne opgørelse.

De løbende meromkostninger til angivelse på individniveau skønnes derfor til at være omkring 110 timer på årsbasis, fordelt på funktionerne regnskab, økonomi, IT og aktuarer, svarende til 9,7 millioner kroner på brancheniveau på årsbasis.

Angivelse af skattepligtigt pensionsafkast (på individniveau, kapitalpensionsfonde)

Kapitalpensionsfonde vil fremover skulle angive PAL efter samme regler som pengeinstitutter, hvilket inkluderer opgørelse af skat på individ-niveau. Opsparing i kapitalpensionsfonde kan karakteriseres som rene opsparingsordninger uden forsikringsmæssige hensættelser, hvor hvert medlem allerede i dag har en særskilt konto, hvorpå der tilskrives et årligt afkast, som afkastberegningen kan tage udgangspunkt i. Kapitalpensionsfondenes midler skal endvidere som hovedregel anbringes efter samme regler som kapitalpensionsopsparing i pengeinstitutter. Samlet minder opsparingerne i kapitalpensionsfonden i høj grad om pengeinstitutordninger. Det vil derfor være en væsentligt mindre opgave end for pensionsinstitutter at overgå til skatteberegning på individ-niveau. Omkostningen hertil skønnes til ca. 100.000 kr. for en normalt effektiv virksomhed, hvilket svarer til 300.000 kr. på samfundsniveau.

Indberetning ved ophævelse af pensionsordninger

Ved ophævelse af en pensionsordning i løbet af indkomståret skal pensionsinstitutter samt kapitalpensionsfonde foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget samt den skattepligtige del heraf. 3 dage efter udbetaling af den skattepligtige ydelse skal skatten indbetales til den centrale told- og skatteforvaltning.

Beregningen af PAL-skat ved ophævelse foretages på samme måde som ved den årlige angivelse, blot for en anden periode. Omstillingsomkostningerne vedrørende angivelse af skat ved ophør er således en del af de samlede omstillingsomkostninger for det overordnede IT-projekt og er ikke selvstændigt beløbsansat under denne informationspligt.

Løbende omkostninger vedrører angivelser af PAL ved ophævelse af pensionsordninger. Der vil være sammenfald med frist for øvrige indberetninger og indbetalinger, idet de foreslåede frister er sammenfaldende med fristerne for angivelse og afregning af afgift efter pensionsbeskatningsloven (PBL)). Det forventes, at indberetningen af PAL-skat vil skulle ske på samme blanket som indberetningen af PBL-afgift, idet denne blanket allerede indeholder oplysning om eventuel negativ PAL-skat. Det skønnes på denne baggrund, at

indberetning af positiv PAL-skat ved ophævelse ikke vil medføre yderligere løbende omkostninger, hvorfor løbende omkostninger er sat til 0 kr.

Omkostningerne sammenfattes i tabellen nedenfor.

Tabel 4: Omkostninger forbundet med emnegruppen Skatteopgørelse

Informationspligt	Anskaffelser (omstillingsomkostninger)	Interne omkostninger (løbende)	Anskaffelser (løbende)
Ophævelse af angivelsen af forventet skattepligtigt pensionsafkast (på institutniveau)		875.000 kr.*	
Angivelse af endeligt skattepligtigt pensionsafkast (på individniveau)	560.000.000 kr.	9.700.000 kr.	
Angivelse af skattepligtigt pensionsafkast			300.000 kr.
Indberetning ved ophævelse af pensionsordninger			
Total	560.000.000 kr.	8.825.000 kr.	300.000 kr.

* Informationspligten ophæves

** Alle tal er afrundede

4.2. Underretning til pensionsopparerne

Følgende informationspligter kan samles i denne emnegruppe:

- Underretning af den pensionsberettigede om årligt skattebeløb
- Underretning af den pensionsberettigede om skattebeløb ved ophævelse
- Underretning af den pensionsberettigede om overtræk

I forlængelse af indførelse af skatteopgørelse på individ-niveau vil pensionskasser og kapitalpensionsfonde fremover være forpligtede til at underrette den enkelte pensionsopparer om det skattebeløb, der beregnes for hans pensionsordning (hvert år, samt når pensionsordningen bliver ophævet i løbet af året). Tilsvarende regler gælder allerede for pengeinstitutter, som efter den nugældende lov skal opgøre beskattningen på individ-niveau. De enkelte informationspligter beskrives nærmere i det følgende.

Underretning af den pensionsberettigede om årligt skattebeløb

Pensionsinstitutter og kapitalpensionsfonde skal fremover underrette den enkelte pensionsopparer om det skattebeløb, der er betalt af den pågældendes pensionsordning i forbindelse med den årlige opgørelse af PAL-skat. Underretningen skal foretages senest 8 uger efter skattens betaling.

En sådan underretning vil for en normal effektiv virksomhed typisk afgives ved udsendelse af et brev til den pågældende pensionsopparer, svarende til udsendelse af årlige depotudskrifter. Dette vil udgøre en løbende omkostning

på 59 mio. kr. på samfundsniveau, der er estimeret som ét årligt brev pr. pensionsordning² (5,9 mio. breve à 10 kr.).

Det er behæftet med en væsentlig grad af usikkerhed om de faktiske omkostninger vil blive af denne størrelsesorden. Således vil omkostningerne blive lavere, i det omfang institutterne er i stand til at reducere antallet af breve, ved at sende PAL underretningen ud sammen med øvrige opgørelser. Det samme vil gøre sig gældende såfremt der ikke indføres særlige formkrav til udsendelserne, og branchen dermed vil kunne benytte on-line udsendelser til kunderne.

Hvis institutterne bliver i stand til at afgive oplysningerne på de årlige depotudskrifter, vil behovet for en ekstra brev-udsendelse helt kunne elimineres. På nuværende tidspunkt er det dog tvivlsomt, om dette kan lade sig gøre, idet depotudskrifterne typisk udsendes januar/februar, medens den endelige skatteopgørelse (der er forudsætningen for underretningerne) kan indgives frem til 31. marts.

For at imødegå at pensionselskaberne opnår en skattefordel gennem en opbygning af ufordelte reserve opererer lovforslaget med to forskellige skattesatser. Erfaringsmæssigt vil det skabe en del forvirring blandt pensionshaverne, når de modtager deres skatteopgørelser. Institutterne forventer derfor en del henvendelser fra pensionsopsparerne, der har svært ved at forstå, hvorfor der opereres med to forskellige procentsatser. Det er dog ikke muligt at opgøre hvor meget tid, institutterne kommer til at bruge på at forklare pensionshaverne om baggrunden for de forskellige procentsatser, da det også vil afhænge af institutternes egen kommunikationsindsats.

Underretning af den pensionsberettigede om skattebeløb ved ophævelse

Når en pensionsordning ophæves i årets løb, skal pensionsinstitutter og kapitalpensionsfonde fremover underrette den enkelte pensionsopsparer om det skattebeløb, der er betalt af den pågældendes pensionsordning i forbindelse med den afsluttende opgørelse af PAL-skat, der udføres i forbindelse med ophævelsen (senest 3 bankdage efter udbetaling af pensionen, hhv. senest 1 måned efter selskabet har fået kendskab til en ophævelse der ikke udløser udbetaling). Underretningen skal foretages senest 8 uger efter skattens betaling.

Underretningen forventes afgivet på samme måde som underretning om den årlige skatteberegning, jf. ovenfor. I dette tilfælde kan det imidlertid forventes, at der ikke er behov for en ekstra brev-udsendelse, idet oplysningen vil blive indeholdt i den afsluttende depotudskrift, der udsendes i forbindelse med depotets nedlæggelse, hvorfor den løbende omkostning er opgjort til 0 kr.

Underretning af den pensionsberettigede om overtræk

Lovforslaget vil gøre kapitalpensionsfonde forpligtede til at underrette den pågældende kontohaver, hvis en betaling af PAL-skat for vedkommende medfører, at kontantkontoen tilhørende værdipapirdepotet overtrækkes.

Baggrunden for dette er, at kapitalpensionsfonde vil være forpligtede til at hæve skatten på den konto, som skatten vedrører, senest en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag, og denne forpligtelse gælder uanset om der er dækning på den kontantkonto, der er tilknyttet et værdipapirdepot. Med-

² Ca. 5,9 mio. pensionsordninger administreres i 2006 af pensions- og forsikringselskaber, jf. F&P hjemmeside. De særskilte konti, som ordningen omkring kompensationsbeløb måtte føre til oprettelse af, er ikke medtalt heri.

fører hævnningen, at kontantkontoen overtrækkes, skal kontohaveren forrente det overtrukne beløb med kontoens gældende indlånsrentesats: denne rente er ikke fradragsberettiget for kontohaveren.

For en normal effektiv virksomhed vil underretningen afgives ved udsendelse af et særskilt brev til kontohaveren. Det forventes imidlertid, at kapitalpensionsfondene i praksis selv styrer fordelingen mellem aktiver og dermed vil forhindre, at der opstår overtræk på kontantkonti. Det forventes derfor ikke, at kapitalpensionsfonde i praksis vil skulle udsende sådanne underretninger, hvorfor omkostningen er afsat til 0 kr.

Omkostningerne sammenfattes i tabellen nedenfor.

Tabel 5: Omkostninger forbundet med emnegruppen Underretning til pensionsopspare

Informationspligt	Anskaffelser (omstillingsomkostninger)	Interne omkostninger (løbende)	Anskaffelser (løbende)
Underretning af den pensionsberettigede om årligt skattebeløb			59.000.000 kr.
Underretning af den pensionsberettigede om skattebeløb ved ophævelse			
Underretning af den pensionsberettigede om overtræk			
Total			59.000.000 kr.

* Alle tal er afrundede

4.3. Erklæringer mv.

Følgende informationspligter kan samles i denne emnegruppe:

- Videre sendelse af meddelelse om ændring af skatten
- Erklæring til den pensionsberettigede om beregning af skat

Informationspligterne beskrives i det følgende, hvorefter omkostningerne sammenfattes i tabellen nedenfor.

Videre sendelse af meddelelse om ændring af skatten

Pensionsinstitutter og kapitalpensionsfonde vil fremover skulle videre sende meddelelser fra SKAT om ændring af PAL-skatteopgørelser til de pensionsopspare, som berøres af ændringen. Dette er en udvidelse af de nugældende regler, hvor pligten alene påhviler pengeinstitutter.

Formålet med bestemmelsen er at gøre det muligt for den enkelte pensionsopspare at indgive klage, hvis pensionsopsparer er uenig i SKAT's ændring, idet SKAT sender ændringsmeddelelsen til det pågældende institut.

En normal effektiv virksomhed kan forventes at håndtere pligten ved med brev at videresende en fotokopi af SKAT's afgørelse til de pensionsopspare- re, som identificeres som berørte af ændringen.

Antallet af pensionsopspare- re, der årligt vil blive berørt af ændringer af PAL- ansættelser, kan kun skønnes med meget stor usikkerhed. I henhold til de nugældende regler, hvor skatten opgøres på institut-niveau, gennemfører SKAT årligt ca. 25 ændringer af pensionsinstitutternes skatteopgørelser, men det er ukendt, hvor mange pensionsopspare- re dette reelt påvirker.

Det er derfor skønnet – med betydelig usikkerhed – at 59.000 pensionsord- ninger, svarende til 1% af de 5,9 mio. ordninger, årligt vil blive påvirket af ansættelsesændringer. De løbende omkostninger er herefter estimeret som 59.000 breve à 10 kr. svarende til 590.000 kr.

Dertil kan komme en ekstra udgift relateret til identifikation af hvilke ordnin- ger, der påvirkes af den pågældende afgørelse fra SKAT. Det forventes, at det i almindelighed vil være let at identificere de berørte kontohavere maski- nelt, men det afhænger dog i betydeligt omfang af, hvordan afgørelserne fra SKAT nærmere udformes.

Erklæring til den pensionsberettigede om beregning af skat

I tilfælde af, at en pensionsopspare- rer ønsker at klage til Landsskatteretten over den skatteberegning, som instituttet har foretaget, skal pensionsinsti- tutter og kapitalpensionsfonde fremover udarbejde en erklæring om bereg- ningen af skatten samt kommentere de punkter, hvor pensionsopspare- ren finder beregningen forkert. Dette er en udvidelse af de nugældende regler, hvor pligten alene påhviler pengeinstitutter.

For en normal effektiv virksomhed vil forpligtelsen opfyldes ved, at en intern jurist udarbejder en erklæring på baggrund af data om beregning af afkast og skat for den pågældende pensionsordning, som er udtrykket til formålet af en administrativ medarbejder. Tidsforbruget hertil kan variere meget be- tydeligt alt efter sagens karakter, men kan som gennemsnit (med væsentlig usikkerhed) estimeres til 5 timer pr. sag, ligeligt fordelt mellem jurist og administrativ medarbejder. Antallet af sager årligt må forventes at være ganske beskedent og er ved fastsættelsen af omkostninger estimeret til 500.

Tabel 6: Omkostninger forbundet med emnegruppen Erklæringer mv.

Informations- pligt	Anskaffelser (om- stillingsomkostnin- ger)	Interne omkost- ninger (løbende)	Anskaffelser (løbende)
Videresendelse af meddelelse om ændring af skatten			590.000 kr.
Erklæring til den pensions- berettigede om beregning af skat			920.000 kr.
Total			1.510.000 kr.

* Alle tal er afrundede

4.4. Kompensationsbeløb

Følgende informationspligter kan samles i denne emnegruppe:

- Indberetning vedrørende kompensationsbeløb
- Underretning af den pensionsberettigede om kompensationsbeløb
- Erklæring til den pensionsberettigede om beregning af kompensationsbeløbet

Lovudkastet vil indebære, at staten som en engangs-foranstaltning vil udbetale en økonomisk kompensation til de pensionsopsparere, som ejer aktiver, der ikke længere vil være fritaget for PAL-beskatning.

I denne forbindelse skal pensionsinstitutter mv.

- indsende dokumentation til SKAT for det beløb, der skal udbetales til "deres" pensionsopsparere,
- fordele beløbet på opsparerne, og
- underrette opsparerne om deres andel kompensationsbeløbet
- afgive en erklæring om beregningen af pensionsopsparerens andel af kompensationsbeløbet, hvis pensionsopspareren ønsker at klage over beregningen

Nedenfor beskrives de enkelte informationspligter enkeltvis.

Indberetning vedrørende kompensationsbeløb

Omlægningen af beskatningen indebærer, at der reelt indføres pensionsafkastbeskatning for visse indeksobligationer, der hidtil har været fritaget for PAL-skat. Som kompensation for tabet af fremtidig skattefrihed af afkastet på indeksobligationerne vil de skattepligtige være berettigede til at modtage et kompensationsbeløb.

Bortset fra hjælpe- og understøttelsesfonde berøres alle virksomheder af ændringen, men den praktiske metode til fordeling af kompensationsbeløb på de enkelte pensionsopsparere er forskellig for virksomhedsgrupperne, hvilket har væsentlig betydning for omkostningsniveauet.

Pensionsinstitutter skal således udbetale kundens andel af kompensationsbeløbet, hvis det er under 1.000 kr., og ellers indsætte det på en særskilt konto i pensionsinstituttet, som ikke kan sammenkøres med eksisterende depotkonti. For en normal effektiv virksomhed vil dette betyde en omstillingsomkostning til oprettelse af nye konti (reelt udvikling af et nyt produkt) til samtlige kompensationsberettigede kunder. På samme måde som det var tilfældet for IT-projektet relateret til skatteopgørelsen, var det vanskeligt for de deltagende virksomheder at estimere det forventede ressourceforbrug, som igen varierede mellem ca. 1 og 20 mio. kr. Et forsigtigt skøn er derfor sat til ca. 3 mio. kr. pr virksomhed, som på brancheniveau medfører omstillingsomkostninger for 336 millioner kroner. Skønnet inkluderer omkostninger til indsendelse af dokumentation til SKAT og opgørelse af fordeling af kompensationsbeløb mellem kunderne.

De løbende omkostninger vil primært gå til kontrol og ajourføring af de nye konti og skønnes at beløbe sig til 4 uger årligt fordelt på 2 uger til en regnskabsmedarbejder og 2 uger til en økonomimedarbejder. Samlet set vil det på brancheniveau på årsbasis beløbe sig til ca. 5,5 millioner kroner.

Hvis institutterne bliver i stand til at indsætte kompensationsbeløbet på eksisterende depotkonti vil omstillingsomkostningerne kunne reduceres meget betydeligt, og de løbende omkostninger vil ligeledes forventes at kunne re-

duceres kraftigt. Dette behandles yderligere nedenfor i afsnit 3.4 om observationer og forenklingsforslag fra de gennemførte interviews.

Pengeinstitutter og ATP m.fl. kan derimod som udgangspunkt overføre den enkelte pensionsopparers andel af kompensationsbeløbet til den pågældendes eksisterende konto.³ Det skønnes derfor, at der ikke er behov for at foretage nogen IT-udvikling af betydning. Herefter er disse virksomheders samlede omkostninger til håndtering af kompensationsbeløb (indsendelse af dokumentation til SKAT, opgørelse af fordeling af kompensationsbeløb mellem kunderne, samt overførsel/udbetaling til kunderne) forsigtigt skønnet til 4 mio. kr., der udgør omstillingsomkostninger.

Underretning af den pensionsberettigede om kompensationsbeløb

Pensionsinstitutter, pengeinstitutter og kapitalpensionsfonde skal underrette den skattepligtige om vedkommendes andel af kompensationsbeløbet. Dette skal ske senest 8 uger efter udbetaling af det samlede kompensationsbeløb.

En sådan underretning vil for en normal effektiv virksomhed typisk afgives ved udsendelse af et brev til den pågældende pensionsopparer, der ikke antages at kunne samkøres med øvrige skrivelser. Da det ikke har været muligt at fremskaffe oplysninger om, hvor stor en andel af pensionsopparingerne, der bliver omfattet af de nye bestemmelser, antages det endvidere, at ca. 50 % af alle pensionsordninger indirekte har indeksobligationer indeholdt i deres pensionsopparing. Dette vil medføre en omstillingsomkostning estimeret som ét brev pr. pensionsordning (2,95 millioner breve à 10 kr.) på totalt 29,5 mio. kr.

Erklæring til den pensionsberettigede om beregning af kompensationsbeløb

Hvis en skattepligtig pensionsberettiget ønsker at indbringe et spørgsmål om beregning eller fordeling af kompensationsbeløbet for Landskatteretten, skal pensionsinstitutter, pengeinstitutter og kapitalpensionsfonde til brug herfor fremover udarbejde en erklæring om beregningen af kompensationsbeløbet og kommentere de punkter, på hvilke den pensionsberettigede mener, at beløbet er opgjort forkert.

For en normal effektiv virksomhed vurderes det, at en meget begrænset andel af pensionskunderne vil indbringe denne type sager. Vi har estimeret antallet af sager til ca. 100 med et ressourceforbrug på 2,5 timer pr. sag ligeligt fordelt mellem en jurist og en administrativ medarbejder. Tidsforbruget på brancheniveau vil derfor beløbe sig til ca. 90.000 kr. som en omstillingsomkostning.

³ Beløbet skal dog udbetales direkte, hvis pensionsoppareren har nået efterlønsalderen eller i øvrigt har påbegyndt et udbetalingsforløb. Har pensionsoppareren ikke længere en konto hos det pågældende pengeinstitut, skal det indsættes på en nyoprettet konto i instituttet.

Tabel 7: Omkostninger forbundet med emnegruppen Kompensationsbeløb

Informationspligt	Anskaffelser (omstillingsomkostninger)	Interne omkostninger (løbende)	Anskaffelser (løbende)
Indberetning vedrørende kompensationsbeløb	336.000.000 kr.	5.500.000 kr.	
Underretning af den pensionsberettigede om kompensationsbeløb	29.500.000 kr.		
Erklæring til den pensionsberettigede om beregning af kompensationsbeløbet	90.000 kr.		
Total	365.590.000 kr.	5.500.000 kr.	0 kr.

* Alle tal er afrundede

4.5 Samlede omkostninger

Nedenstående tabel sammenfatter de skønnede omstillingsomkostninger og løbende omkostninger.

Tabel 8: Omkostninger i alt

Emnegruppe	Omstillingsomkostninger	Løbende omkostninger
Skatteopgørelsen	560 mio. kr.	9,1 mio. kr.
Underretning af pensionsopparere		59 mio. kr.
Erklæringer mv.		1,5 mio. kr.
Kompensationsbeløb	365,6 mio. kr.	5,5 mio. kr.
Total	925,6 mio. kr.	75,1 mio. kr.

Derudover bør nævnes at alle de kortlagte informationspligter og oplysningskrav er såkaldte C-krav, dvs. alle omkostninger kan henføres til national lovgivning.

4.6. Observationer og anbefalinger til forenklinger

Nedenfor er kommentarer og forbedringsforslag til PAL-lovudkastet, som vi er blevet gjort opmærksomme på under de gennemførte interviews, sammenfattet.

Implementeringsfrist

Der er overordnet tale om en stor og gennemgribende lovændring, som ændrer fundamentalt på virksomhedernes IT-systemer. Der er i branchen en generel enighed om, at det er meget svært at nå at gennemføre de nødvendige tilpasninger i tide. Ifølge lovudkastet vil loven have virkning fra og med

indkomståret 2009. Reelt betyder dette, at deadline er 01.01.2009, idet institutterne fra og med denne dato skal være klar til at angive skatten efter de nye regler ved ophævelse af pensionsordninger. Som en reaktion på dette er der generelt enighed mellem respondenterne om, at en udsættelse af implementeringsfristen til indkomståret 2010 vil give pensionsinstitutterne en bedre mulighed for at nå at ændre og udvide systemerne. Som alternativ foreslår branchen, at der etableres valgfrihed mellem opgørelse på selskabs- og individniveau frem til f.eks. 2013. Pensionsinstitutter, der oprettes eller etablerer sig i Danmark efter lovens ikrafttræden, skal dog følge den nye ordning.

Branchen ser en forlænget implementeringsfrist som en væsentlig fordel. Det vil væsentligt forbedre mulighederne for at få gennemført den nødvendige systemudvikling i tide, og det vil ikke i samme omfang være nødvendigt at sætte andre udviklingsarbejder i stå i mellemtiden.

En fristforlængelse kan også få afgørende betydning for størrelsen af virksomhedernes samlede omstillingsomkostninger. Da kun et begrænset antal personer har forudsætningerne for at gennemføre de nødvendige systemudviklinger, kan en meget kort implementeringsfrist føre til, at branchen må konkurrere om denne knappe ressource, hvilket kan føre til et forhøjet prisniveau.

Skatteopgørelsen

Ændringen fra selskabsniveau til individniveau vil betyde, at der skal foretages en række omlægninger og udvidelser af de eksisterende IT-systemer og muligvis, for visse virksomheder i branchen, et indkøb af nye systemer.

Branchen har fremsat ønske om at få mulighed for at anvende rentetilskrivningen på 2. ordens grundlag som udgangspunkt for beregningen af det PAL-pligtige afkast på individniveau, hvilket branchen mener vil have væsentlig betydning for de administrative omkostninger.

Underretning af pensionsopparere

Både ifht. underretningen om skattebeløb og kompensationsbeløb vil det være en betydelig ekstra løbende omkostning, hvis pensionsinstitutterne skal sende en særskilt opgørelse ud til kunderne. Branchen foreslår i stedet at underretningen om PAL-skattebeløbet og et eventuelt kompensationsbeløb bliver sendt sammen med næstfølgende årlige opgørelse fra pensionsinstitutterne. Dette forslag vil således kunne sænke det estimerede ressourceforbrug på hhv. ca. 59 og 29 mio. kr. betragteligt. Gennemførelse af dette forslag vil dog i givet fald skulle samordnes med de klagefrister, der gælder for de enkelte pensionsopparere.

Kompensationsbeløb

Oprettelse og vedligeholdelse af særskilte konti til indsættelse af kompensationsbeløb er en væsentlig omkostning, i det en sådan oprettelse skønnes at være at sidestille med udvikling og drift af et nyt produkt. Der er flere forslag fra branchen til, hvorledes denne omstillingsomkostning kan minimeres betragteligt:

- Selskaberne kan gives ret til ensidigt at indsætte kompensationsbeløbet direkte på pensionsopparernes eksisterende depotkonti. På denne måde vil pensionsinstitutterne undgå omstillingsomkostningerne til udvikling af et nyt system (nye konti) til håndtering af konti til kompensationsbeløbene samt løbende omkostninger til varetagelse af særskilte konti. Dog skal de forventeligt beskedne omkostnin-

ger ved at gøre det eksisterende system i stand til at håndtere en enkeltstående særpostering, modregnes.

- SKAT kunne indsætte beløbet på borgernes NEM-konti. Med denne løsning vil pensionsinstitutterne spare de samme omkostninger som ved ovenstående løsning. Dog vil denne løsning ikke eliminere omkostningerne fuldstændig, da det må forventes at pensionsinstitutterne skal anvende visse ressourcer på videresendelse af information om kompensationsbeløb til SKAT.
- Alle beløb kunne udbetales. På denne måde vil pensionsinstitutterne stadig have omkostningerne til at udsende kompensationsbeløbene. Dette vil være en omstillingsomkostning og vil beløbe sig til et brev á 10 kr. pr. kompensationsberettiget opsparer. Vi har tidligere i rapporten skønnet at ca. 50 % af pensionskunderne er berettiget til et kompensationsbeløb, svarende til 29,5 millioner. Dog undgår pensionsinstitutterne de meget højere omstillingsomkostninger til udvikling af et nyt system til håndtering af kompensationsbeløbene (912 millioner).

Branchen foreslår endvidere at inkludere fast ejendom i kompensationspuljen. Dette er dog ikke et forenklings-forslag, men vedrører de økonomiske vilkår for kompensation.

Erklæringer mv.

Det forudsatte detaljeringsniveau for erklæringen om skatteberegningen har væsentlig betydning for institutternes omkostninger hertil. Branchen har derfor fremsat følgende forslag:

- Der gives en klar udmelding omkring den detaljeringsgrad, som kan kræves
- Institutterne får lov til at opkræve gebyrer for det forbundne arbejde, når dette er af større omfang.