

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 24. november 2021 blev i sag nr. 96662:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Lægernes Pension
Dirch Passers Allé 76
2000 Frederiksberg

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har pensionsordning. Han har i klageskema af 24/3 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg klager over en restskat, jeg har fået som følge af erkendt fejl fra Lægernes Pension (LP), se vedhæftede side 1.

Som det fremgår af vedhæftede, er jeg af Skat blevet pålagt en restskat for årene 2017 og 2018 på i alt kr. 34.629. Dette skyldes, at Lægernes Pension fejlagtigt har trukket indkomstskat i stedet for statsafgift på 60 %, i den periode jeg har modtaget forhøjet pension (november 2017 til september 2018).

Den relative store restskat skyldes, at [revisionsfirma] ved statsautoriserede revisorer ... og ... i de to år havde afpasset min skat ved hjælp af iværksætterkontofradrag. Jeg var stoppet i ... stilling og startet på fuld tid [privat virksomhed]. Den forhøjede pension og iværksætterordningen blev brugt i forbindelse med køb af ... på [privat virksomhed].

[Revisionsfirma] har erfaring for, at Skat ikke bagudrettet har mulighed for at korrigere årsopgørelsen i forhold til iværksætterkontofradrag.

Konklusionen er at jeg står med en nettoudgift på kr. 34.629, der bør kompenseres med ca. det dobbelte af hensyn til skatten af beløbet.

Jeg har haft telefonisk kontakt til LP og i to omgange klaget skriftligt, begge gange har man afslået at kompensere min udgift til restskat. Trods dette har man lidt mærkværdigt tilbudt at betale de strafrenter jeg også er blevet pålagt! Man skriver i svaret ved klageansvarlig jurist ..., at jeg 'ikke

har lidt et tab', men at jeg 'har betalt et for lavt beløb i skat og derved har udskudt skattebetalingen'. Dette er ikke rigtigt, for hvis mine revisorer havde haft de rigtige beløb at arbejde med og havde kunnet afpasse iværksætterkontoen var der ikke udløst nogen restskat. Denne tilpasning kan ikke foretages nu.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg ønsker at selskabet erstatter den nettoudgift i skat på kr. 34.629 jeg er blevet pålignet. Udgiften bør kompenseres med ca. det dobbelte af hensyn til skatten af beløbet."

I brev af 23/4 2021 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Indledning

I brev af 19. november 2020 (**bilag 1**) gjorde Lægernes Pension [klageren] (medlemmet) opmærksom på, at der i stedet for indkomstskat skal betales 60 procent i statsafgift af en del af medlemmets pension, da den ikke er livsvarig.

Pensionskassen kompenserede medlemmet for forskellen mellem statsafgiften på 60 procent og indkomstskatten, som er lavere. Pensionskassen indberettede de ændrede beløb til SKAT, der vil trække statsafgift på 60 procent i stedet for indkomstskat af det beløb, som den skattepligtig indkomst er blevet nedsat med.

Medlemmet klager over, at denne er blevet pålagt en restskat for perioden som følge af indberetningen af de ændrede beløb til SKAT, og at pensionskassen skal kompensere medlemmet for denne restskat. Klagen vedrører alene denne tvist.

Sagsfremstilling

Lægernes Pension skrev til medlemmet den 19. november 2020, hvor pensionskassen gjorde medlemmet opmærksom på, at der i stedet for indkomstskat skal betales statsafgift på 60 procent af den del af pensionen, da den ikke er livsvarig. Pensionskassen oplyste, at fejlen var rettet, og at pensionskassen ville kompensere medlemmet for forskellen mellem statsafgiften på 60 procent og dennes indkomstskat, som er lavere. Det gælder både for den forhøjede pension, som medlemmet allerede havde fået udbetalt, og det medlemmet vil få udbetalt indtil pensionsalderen.

Pensionskassen oplyste også, at medlemmets skattepligtig indkomst derfor vil blive ændret fra 1. november 2017 til 31. oktober 2020, dog tidligst fra pensioneringstidspunktet og længst frem til folkepensionsalderen. Pensionskassen indberettede de ændrede beløb til SKAT, der vil trække statsafgift på 60 procent i stedet for indkomstskat af det beløb, som medlemmets skattepligtig indkomst var blevet nedsat med.

I mail af 12. februar 2021 (**bilag 2**) oplyser medlemmet, at denne har fået en restskat på i alt kr. 34.629, hvor medlemmet beder pensionskassen kompensere medlemmet for et beløb på ca. kr. 69.258 (det dobbelte af restskatten på de 34.629). Medlemmet har ikke vedlagt dokumentation for udgifterne, men en oversigt over skatterestancen for årsopgørelsen for 2017 og 2018. Medlemmet har heller ikke begrundet, at medlemmet vil blive beskattet med 50 procent, hvis pensionskassen vælger at kompensere med ca. 34.629 kr. og derfor har brug for at modtage det dobbelte beløb. Som pensionskassen forstår gør medlemmet gældende, at den af pensionskassen fo-

retagende korrektion har medført, at værdien af iværksætterkontofradraget er faldet med ca. 34.629 kr.

Pensionskassen har i mail af 17. februar 2021 (**bilag 3**) oplyst, at pensionskassen har nedsat medlemmets indkomst i 2018 med 54.567 kr. og fået skatten af det beløb (25.100 kr.) retur. De 25.100 kr. er brugt til delvis dækning af udgiften til statsafgiften. Medlemmet blev samtidig oplyst om, at pensionskassen ikke kunne godtgøre medlemmet for den ekstra skat, der vedrører medlemmets øvrige indkomstforhold.

Medlemmet klager den 18. februar 2021 (**bilag 4**) over pensionskassens beslutning af 17. februar 2021 til den klageansvarlige i Lægernes Pension.

Den klageansvarlige afslog den 15. marts 2021 (**bilag 5**) at kompensere medlemmet for dennes restskat. Lægernes Pension tilbød dog at betale de renter, som medlemmet måtte have i forbindelse med for sent indbetalt restskat. Medlemmet har ikke dokumenteret disse renteudgifter overfor pensionskassen.

Begrundelse for afgørelse

Pensionskassen har som oplyst den 19. november 2020 og 17. februar 2021 kompenseret medlemmet for forskellen mellem statsafgiften på 60 procent og dennes indkomstskat, som er lavere (ca. 14 procent lavere).

Pensionskassen har i den forbindelse indberettet de ændrede beløb til SKAT. Det betyder, at medlemmet naturligvis skal betale skat i forhold til den skattemæssige indkomst, som medlemmet har haft i perioden. Det forhold, at pensionskassen i første omgang indberettede en fradragsret for medlemmet ændrer ikke på, at medlemmet som skattesubjekt skal betale den retmæssige skat, da fejlen korrigeres af pensionskassen overfor SKAT.

Medlemmet har derfor ikke lidt et tab som følge af, at pensionskassen efterfølgende indberettede de ændrede beløb. Der er derimod tale om, at medlemmet i en periode har betalt et for lavt beløb i skat og derved har udskudt skattebetalingen.

Pensionskassen er forpligtet til at indberette de ændrede skattemæssige forhold til SKAT, og den indvirkning som de ændrede forhold har haft på medlemmets iværksætterkontofradrag ændrer ikke på det forhold, at medlemmet ikke har haft et tab, da medlemmet som skattesubjekt skal betale den retsmæssige skat i 2017 og 2018. Det betyder, at medlemmet ikke har haft et tab ved en eventuel forringelse af værdien af iværksætterkontofradraget.

Pensionskassen havde på intet tidspunkt mulighed for at efterse medlemmets øvrige skattemæssige forhold. Dette også henset til, at konstruktionen med iværksætterkontofradrag er en særlig konstruktion, som ikke er en almindelig anvendt konstruktion blandt pensionsmedlemmerne.

Denne vurdering er i overensstemmelse med praksis fra Ankenævnet for Forsikring. Det fremgår af kendelse nr. 80048 af 14. december 2011, kendelse nr. 75904 af 15. februar 2010 og kendelse nr. 66719 af 22. februar 2006 fra Ankenævnet for Forsikring, at betaling af restskat som konsekvens af, at et pensionsselskab har ændret i indberetning til SKAT, anses for en udskydelse af skatteindbetalingen og er ikke et tab for medlemmet.

Det bemærkes herudover, at dokumentation for et eventuelt tab i den forbindelse påhviler medlemmet. Efter gennemgangen af de fremsendte sagsakter har medlemmet ikke løftet denne bevisbyrde."

Klageren har i mail af 26/4 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Der er ikke fremkommet nye oplysninger.

Som jeg primært skrev, er jeg som følge af erkendt fejl fra Lægernes Pension, blevet pålignet en restskat for årene 2017 og 2018 på i alt kr. 34.629. [Revisionsfirma] oplyser at Skat ikke bagudrettet kan korrigere årsopgørelsen i forhold til iværksætterkontofradrag.

Konklusionen er, at jeg står med en nettoudgift på kr. 34.629, der bør kompenseres med ca. det dobbelte af hensyn til skatten af beløbet. (Min trækprocent for 2021, hvor jeg ikke har fradrag, er 47%, så det nøjagtige beløb er kr. 65,337,74).

Udgiften er dokumenteret ved, at der tidligere er fremsendt kopi af opkrævning fra skat efter udfærdigelse af nye årsopgørelser. Kopi af selvangivelserne kan selvfølgelig fremsendes hvis det ønskes, dem har jeg ikke ønsket at sende til pensionskassen."

Selskabet har i mail af 27/4 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Pensionskassen fastholder, at pensionskassen ikke skal godtgøre [klageren] for dennes udgifter på restskat på 34.629 kr. Ligeledes fastholder pensionskassen, at [klageren] hellere ikke skal godtgøres for det dobbelte beløb på 65.337,74 kr."

Nævnet sekretariat har i mail af 18/6 2021 til klageren bl.a. anført:

"Vi skal opfordre dig til at fremlægge yderligere dokumentation for dit tab, herunder at restskatten skyldes pensionsselskabets indberetningskorrektioner for 2017 og 2018. Du kan f.eks. fremlægge:

- Dokumentation for størrelsen af dine indskud på din iværksætterkonto i 2017 og 2018
- Dokumentation for størrelsen af din nettoløn i 2017 og 2018

Vi skal endvidere bede dig oplyse, om du har fået eller har forsøgt at få tilbagebetalt et for stort indskud på iværksætterkontoen i 2017 og 2018, efter selskabet har foretaget korrektion i den skattemæssige indberetning. Med for stort indskud mener vi her et indskud, der overstiger 60 % af din nettoløn efter selskabets skattemæssige korrektion, jf. indskudsgrænsen i § 3 i lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto."

Klageren har i mail af 22/6 2021 til nævnet bl.a. bemærket:

"Man har bedt om dokumentation for størrelsen af mine indskud på din iværksætterkonto i 2017: Se rubrik 27 på uploadet årsopgørelse fra 2017.

Man har bedt om dokumentation for størrelsen af mine indskud på din iværksætterkonto i 2018: Se rubrik 27 på uploadet årsopgørelse fra 2018.

Dokumentation for størrelsen af din nettoløn i 2017:

Se femte linje i tekst på side to af årsopgørelsen fra 2017.

Dokumentation for størrelsen af din nettoløn i 2018:

Se femte linje i tekst på side to af årsopgørelsen fra 2018.

Oplys om du har fået eller har forsøgt at få tilbagebetalt et for stort indskud på iværksætterkontoen i 2017 og 2018, efter selskabet har foretaget korrektion i den skattemæssige indberetning:

Jeg har tidligere oplyst:

[Revisionsfirma], ved statsaut. revisorer ... og ..., oplyser at Skat ikke bagudrettet kan korrigere årsopgørelsen i forhold til iværksætterkontofradrag (erfaring fra tidligere lignende problemstillinger).

Konklusionen er, at jeg står med en nettoudgift på kr. 34.629, der bør kompenseres med ca. det dobbelte af hensyn til skatten af beløbet. (Min trækprocent for 2021, hvor jeg ikke har fradrag, er 47%, så det nøjagtige beløb er kr. 65,337,74).

Udgiften er dokumenteret ved, at der tidligere er fremsendt kopi af opkrævning fra skat efter udfærdigelse af nye årsopgørelser."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen, herunder betalingsopkrævninger vedrørende restskat fra 2017 og 2018 og årsopgørelser for 2017 og 2018. Af brev af 19/11 2020 fra selskabet til klageren fremgår bl.a.:

"Ændringer i din skattepligtige indkomst

Du har valgt at få udbetalt en forhøjet pension frem til folkepensionsalderen.

Vi har desværre ikke været opmærksomme på, at der i stedet for indkomstskat skal betales statsafgift på 60 pct. af en del af pensionen, da den ikke er livsvarig.

Vi har rettet fejlen, og du skal ikke selv gøre noget i forhold til Skat. Vi kompenserer dig, så du ikke berøres af forskellen mellem statsafgiften på 60 pct. og din indkomstskat, som er lavere. Det gælder både for den forhøjede pension, du allerede har fået udbetalt, og det du vil få udbetalt, indtil du når folkepensionsalderen.

Din skattepligtige indkomst vil derfor blive ændret fra 1. november 2017 til 31. oktober 2020, dog tidligst fra pensioneringstidspunktet og længst frem til folkepensionsalderen. Vi har indberettet de ændrede beløb til Skat, der vil trække statsafgift på 60 pct. i stedet for indkomstskat af det beløb, som din skattepligtige indkomst er blevet nedsat med.

Vi sætter din pensionsudbetaling frem til folkepensionsalderen op, så den kompenserer for, at der fremover trækkes 60 pct. i afgift i stedet for indkomstskat. På den måde vil du ikke opleve ændring i, hvor meget du får udbetalt, når skatten er trukket."

Klageren har i mail af 12/2 2021 til selskabet bl.a. anført:

"Undertegnede, der i øvrigt har været medlem i LP siden 1981, stoppede i ... for at arbejde på [privat virksomhed]. I forbindelse med dette sørgede [revisionsfirma] for, at opstarten blev lettere, idet min skat blev afpasset ved hjælp af iværksætterkontofradrag.

I en del af denne opstartsperiode fra bad jeg LP om forhøjet pension. For mit vedkommende i de to sidste måneder af 2017 og indtil min folkepensionsdato [andet halvår] 2018, hvor jeg blev ... år.

Pensionskassen har ifølge mail dateret 19. november 2020, fundet ud af, at LP fejlagtigt har trukket indkomstskat i stedet for statsafgift på 60 %. LP skriver samtidig, at man har rettet fejlen overfor Skat, at jeg ikke skal foretage mig noget og at jeg kompenseres, så jeg ikke berøres af ændringen.

Jeg har nu, som det fremgår af nedenfor indsatte, fået en restskat på i alt kr. 34.629.

Jeg har bedt [revisionsfirma] ved revisor ..., om at vurdere sagen. Revisionsfirmaets erfaring er, at der ikke er mulighed for bagudrettet at få korrigeret årsopgørelsen i forhold til iværksætterkontofradrag.

Konklusionen er, at jeg som følge af fejl fra LP står med en nettoudgift på kr. 34.629. Når denne udgift skal kompenseres, bør jeg have udbetalt ca. kr. 69.258.

Jeg vil gerne anmode om at få dette beløb udbetalt."

Af uddrag fra klagerens ændrede årsopgørelser fra 2018 og 2017 fremgår bl.a.:

"Du har fået en ny årsopgørelse (2018)

Der er flere årsager til, at du modtager denne årsopgørelse. Vi har rettet din årsopgørelse, med det vi tidligere har skrevet til dig. Vi har fået nye oplysninger om, hvad du har betalt i skat. Det er nu regnet ind i din årsopgørelse.

Resultat af årsopgørelsen

Du mangler at betale: 28.140 kr.

Du har fået en ny årsopgørelse (2017)

Der er flere årsager til, at du modtager denne årsopgørelse. Vi har rettet din årsopgørelse, med det vi tidligere har skrevet til dig. Vi har fået nye oplysninger om, hvad du har betalt i skat. Det er nu regnet ind i din årsopgørelse. Du har betalt for meget i rente, og det har vi betalt tilbage til dig. Det er nu regnet ind i din årsopgørelse. Grundlaget for beregning af udligningsskatten er ændret. Det er nu regnet ind i din årsopgørelse.

Resultat af årsopgørelsen

Du mangler at betale: 6.489 kr."

Ankenævnet for Forsikring

7.

96662

I mail af 17/2 2021 fra selskabet til klageren hedder det bl.a.:

"Vi skrev til dig i brev af 19. november 2020, at vi ville kompensere dig, så du ikke ville blive berørt af forskellen mellem indkomstskatten, du havde betalt, i dit tilfælde 46 % og afgiften på 60 %. De 14 % betaler vi altså. Men vi har ikke lovet dig, at vi ville kompensere for den indvirkning, det har på dine øvrige indkomstforhold.

Vi har nedsat din indkomst i 2018 med 54.567 kr. og fået skatten af dette beløb, 25.100 kr., retur. De 25.100 kr. er brugt til delvis dækning af udgiften til statsafgiften. Vi kan ikke godtgøre dig for ekstraskat, der vedrører dine øvrige indkomstforhold. Vi er dog villige til at godtgøre dig den rente, du er blevet pålignet pga. for sen indbetalt restskat, hvis du sender en kopi af opgørelsen til os.

Jeg kan anbefale dig at rette henvendelse til Skattestyrelsen med henblik på at få korrigeret årsopgørelsen i forhold til dit iværksætterkontofradrag."

Af lovbekendtgørelse nr. 1149 af 2/6 2021 om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto fremgår bl.a.:

"§ 3. Indskud, der vedrører indkomstår før etablering af den selvstændige erhvervsvirksomhed eller anskaffelse af aktier og anparter i et selskab, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 60 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret, dog kan der altid indskydes 250.000 kr. af nettolønindtægten. Indskud, der vedrører det indkomstår, hvor etablering finder sted, eller et af de nærmest efterfølgende 4 indkomstår, skal mindst udgøre 5.000 kr. og kan højst udgøre 60 pct. af indskyderens nettolønindtægt eller af overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed, dog kan der altid indskydes 250.000 kr. af nettolønindtægten eller overskuddet fra den selvstændige erhvervsvirksomhed. Ved opgørelsen af, om de nævnte grænser er overholdt, lægges indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sammen.

Stk. 2. Til lønindtægten henregnes kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har oppebåret i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, der af arbejdsgiveren er udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejser, bortset fra beløb, der omfattes af bestemmelsen i ligningslovens § 9, stk. 4, 2. pkt. Ved beregningen af nettolønindtægten foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D.

Stk. 3. Ved overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed forstås overskud opgjort efter reglerne for opgørelse af skattepligtig indkomst før fradrag for henlæggelse til konjunkturudligning efter virksomhedsskattelovens § 22 b, med tillæg af renteudgifter og kurstab på fordringer og gæld og med fradrag af rente- og udbytteindtægter samt kursgevinst på fordringer og gæld, som indgår i opgørelsen af dette overskud.

Stk. 4. ..."

Nævnet udtaler:

Klageren fik i perioden november 2017 til september 2018 udbetalt en forhøjet pension fra selskabet. Ved brev af 19/11 2020 meddelte selskabet, at selskabet ved en fejl ikke havde været opmærksom på, at der i stedet for indkomstskat skulle have været betalt en statsafgift på 60 % af en del af pensionen, da den ikke var livsvarig. Selskabet anførte, at "Vi har rettet fejlen, og du skal ikke selv gøre noget i forhold til Skat. Vi kompenserer dig, så du ikke berøres af forskellen mellem statsafgiften på 60 pct. og din indkomstskat, som er lavere."

Klageren har anført, at han som følge af selskabets korrektioner til SKAT nu er blevet pålagt en restskat på 6.489 kr. for 2017 og 28.140 kr. for 2018, i alt 34.629 kr. Han kræver, at selskabet kompenserer ham herfor med et beløb på 65.337,74 kr., idet der skal tages hensyn til, at compensationen vil blive beskattet med hans trækprocent på 47 % i 2021. Klageren har anført, at restskatten skyldes, at hans revisorer i de to år har afpasset hans skat ved hjælp af iværksætterkontofradrag, idet han har en nystartet privat virksomhed. Revisorerne oplyser, at det er deres erfaring, at det ikke er muligt at korrigere årsopgørelsen i forhold til iværksætterkontofradrag. Hvis revisorerne havde haft de rigtige tal, kunne de have tilpasset iværksætterkontoen, så der ikke var udløst restskat, men denne tilpasning kan ikke foretages på nuværende tidspunkt. Restskatten er derfor et tab, som selskabet må hæfte for på grund af sin fejl.

Selskabet har anført, at selskabet alene har lovet at kompensere klageren for forskellen mellem hans trækprocent på 46 % i 2017-2018 og statsafgiften på 60 %. For så vidt angår 2018 har selskabet over for SKAT nedsat klagerens indkomst med 54.567 kr. og fået returneret 25.100 kr. i skat svarende til en trækprocent på 46 %. De 25.100 kr. har selskabet herefter brugt til delvis dækning af udgiften til statsafgift. Selskabet har anført, at klageren ikke har bevist, at han har lidt et tab, idet det ikke kan anses for at være et tab, at klageren pålægges at indbetale udskudt skat. Selskabet har dog tilbudt klageren at godtgøre ham den rente, han er blevet pålagt på grund af for sen indbetalt restskat.

Nævnet bemærker, at klageren har bevisbyrden for, at han har lidt et tab, som selskabet er erstatningsansvarlig for. Nævnet har fået forelagt klagerens årsopgørelser fra 2017 og 2018, og som sagen foreligger oplyst, lægger nævnet på baggrund af disse årsopgørelser følgende til grund som værende det væsentlige for sagens afgørelse for så vidt angår klagerens skattemæssige forhold i 2017 og 2018.

Nævnet lægger til grund, at klagerens maksimale, fradragsberettigede indskud på iværksætterkonto og etableringskonto i 2017 og 2018 skal opgøres som 60 % af overskuddet fra hans selvstændige virksomhed, jf. § 3, stk. 1, 2. punktum, og stk. 3, i lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto. Heraf følger, at klagerens konkrete skattefradrag for sine indskud på iværksætterkonto og etableringskonto ikke blev berørt af de korrigerede pensionsoplysninger, da det maksimale, fradragsberettigede indskud på iværksætterkonto og etableringskonto afhænger af virksomhedsoverskuddet.

Nævnet lægger videre til grund, at klagerens restskat kan henføres til, at han efter fradrag for indskud på iværksætterkonto og etableringskonto i 2017 og 2018 havde underskud i skattepligtig indkomst. Dette underskud blev efter personskattelovens bestemmelser først modregnet i bundskat og udligningsskat, og resten blev herefter overført til modregning i ægtefællens skattepligtige indkomst. Da klagerens bundskat og udligningsskat var fuldt modregnet af underskuddet i skattepligtig indkomst, førte de korrigerede pensionsoplysninger ikke til en lavere samlet beregnet skat – skatten af pensionsudbetalingen var allerede 0 efter fradrag. Til gengæld fragik A-skatten, som selskabet havde fået tilbagebetalt fra SKAT, nu i opgørelsen af klagerens skatteindbetalinger, hvorfor klageren fik en restskat på dette beløb. Nævnet bemærker, at selskabet har oplyst, at selskabet for 2018 fik returneret 25.100 kr. i skat, hvilket udgør klagerens restskat ifølge årsopgørelsen for 2018 før tillæg af fast procenttillæg og renter.

Nævnet lægger desuden til grund, at de korrigerede pensionsoplysninger reducerede klagerens personlige indkomst og gjorde underskuddet i skattepligtig indkomst tilsvarende større, idet klagerens fradrag, jf. det ovenfor anførte, var uberørt. Da modregningsmulighederne i klagerens egen skat allerede var udtømte ved modregning i bundskat og udligningsskat, førte det

Ankenævnet for Forsikring

10.

96662

forøgede underskud i klagerens skattepligtige indkomst til en større overførsel af underskud i skattepligtig indkomst til hans ægtefælle.

Nævnet finder, at en restskat, der i det væsentlige modsvarer af en overførsel af et underskud i skattepligtig indkomst til ægtefælle, ikke udgør et tab for klageren, som han kan kræve erstatet af selskabet, da klageren i den situation må tåle, at der i økonomisk henseende sker identifikation mellem ægtefællerne.

På baggrund af det ovenfor anførte, finder nævnet at klageren ikke har godtgjort, at han har lidt et erstatningsberettigende tab ved at blive pålagt en restskat for 2017 og 2018. Nævnet kan derfor ikke pålægge selskabet at betale yderligere kompensation til klageren i anledning af, at selskabets udbetaling af forhøjet pension medførte en statsafgift på 60 %.

Det, som klageren i øvrigt har anført – herunder at han ville have tilpasset sine indskud på iværksætterkonto og etableringskonto på en anden måde, hvis selskabet havde oplyst ham de rigtige skatteforhold fra starten – kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Peter Thønnings