

Det samlede provenu fra pensionssektoren af den ny 26 pct.-beskatning af obligationsafkast og 10 pct.-

skat af aktieafkast de kommende år er vist i tabel 2:

Tabel 2: Provenu for beskatning af pensionsopsparing m.v.¹⁾ 1998 - 2002.

År	1998	1999	2000	2001	2002
	– Mia. kr. –				
Provenu, inkl. aktieskat	14,6	15,1	12,7	12,8	12,9

1) Ekskl. éngangsprovenuer på ca. 2,0 mia. kr. i 2001 og ca. 3,0 mia. kr. i 2002.

På længere sigt, når éngangseffekten fra overgangen til lagerprincip og afviklingen af realisationsaldoen er væk, dvs. fra 2006, skønnes provenuet at ligge i størrelsesordenen 13 - 14 mia. kr.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

De foreslåede omlægninger i pensionsbeskatningen skønnes ikke at have væsentlige erhvervsøkonomiske konsekvenser.

Omlægningerne og herunder overgangen fra det nuværende reale beskatningssystem til et system med en fast nominel sats vil ganske vist medføre, at forholdet mellem beskatningen af afkastet af forskellige typer aktiver - f.eks. obligationer, ejendomme og aktier - ændres i forhold til gældende regler. Sådanne ændringer, og de afledte ændringer i pensionsformuens sammensætning, som de kan give anledning til, vedrører imidlertid alene pensionsopsparerne.

Den samtidigt foreslåede omlægning i 2000 fra selskabsbeskatning til pensionsafkastbeskatning for livsforsikringselskabernes vedkommende indgår i denne sammenhæng som en forenkling, hvormed der ikke er tilsigtet nogen væsentlig skærpelse eller lettelse af beskatningen af livsforsikringselskabernes indtjening ved at drive deres virksomhed.

Administrative konsekvenser

Nærværende lovforslag om beskatning af livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) og de samtidigt fremsatte forslag om ændring af forskellige skatte- og afgiftslove (konsekvensændringer i forbindelse med gennemførelsen af pensionsafkastbeskatningsloven og ophævelse af realrenteafgiftsloven) (L 99) og om ændring af pensionsbeskatningsloven, realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kildeskatteloven og skattekontrolloven (L 98) skønnes samlet at medføre éngangsudgifter for Told*Skat på 0,6 mill. kr. hovedsageligt til information. De 0,6 mill. kr. i éngangsudgifter vedrører det sidstnævnte lovforslag. Derudover skønnes de tre lov-

forslag ikke at medføre nævneværdige administrative konsekvenser.

Administrative konsekvenser for virksomhederne

Forslaget skønnes på éngangsbasis at give livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde og pengeinstitutter et vist merarbejde i forbindelse med indarbejdningen af lovforslaget. Lovforslaget indebærer en forenkling af reglerne set i forhold til reglerne i realrenteafgiftsloven, hvorfor lovforslaget, når indarbejdningen er overstået, skønnes at medføre et vist mindre arbejde for de nævnte virksomheder.

Miljømæssige konsekvenser

Forslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

Forholdet til EU-retten

Det bemærkes, at beskatning i henhold til denne lov træder i stedet for skat efter selskabsskatteoven og i relation til moder-/datterselskabsdirektivet (90/435/EØF), artikel 2, stk. 1, litra c, er at betragte som selskabsskat.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Loven er opdelt i 7 kapitler.

Kapitel 1 omhandler skattepligten.

Kapitel 2 omhandler skat af afkast af fordringer m.v. og fast ejendom.

Kapitel 3 omhandler skat af afkast af aktier m.v.

Kapitel 4 omhandler skat af afkast i datterselskaber.

Kapitel 5 omhandler opgørelse af beskatningsgrundlaget m.v.

Kapitel 6 omhandler opkrævning m.v.

Kapitel 7 omhandler ikrafttræden, overgangsbestemmelser m.v.

Til kapitel 1 - skattepligten

Kapitel 1 indeholder i § 1 reglerne om, hvem der er skattepligtig efter loven og i § 2 reglerne om den tidsmæssige udstrækning af livsforsikringselskabernes skattepligt. Reglerne er fælles for skatten efter kapitel