

Denne lempeligere beskatning af de oprindeligt indefrosne lønstigninger foreslås også at skulle gælde, selvom beløbet på LD-kontoen er overført til en kapitalforsikring eller -opsparing, jf. den foreslåede § 7 a.

En kapitalpension kan således helt eller delvist bestå af midler, der er overflyttet fra en LD-konto. Ved den senere udbetaling af kapitalpensionen beskattes den del, der således hidrører fra de oprindeligt indefrosne lønstigninger, fortsat med 25 pct., uanset flytningen.

Til nr. 2

Udbetaling af Særlig Pensionsopsparing er som hovedregel skattepligtig som almindelig indkomst.

For så vidt angår beløb, der er mindre end 15.000 kr., udbetales disse dog som et engangsbetalt, som efter pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 2, i stedet afgiftsbelægges med 40 pct.

I forbindelse med gennemførelsen af valgfrihed i SP-ordningen, jf. bekendtgørelse om valgfrihed i SP-ordningen, vil der fremover kunne være tilfælde, hvor også beløb, der er større end 15.000 kr., kan blive udbetalt som engangsbetalt. En SP-kontohaver, der skal have udbetalt sin særlige pensionsopsparing som en rateudbetaling - pga. dens størrelse - men som først henvender sig efter at være fyldt 80 år, vil således få hele indestændet udbetalt som et engangsbetalt.

Det er ikke meningen, at den pågældende således kan konvertere en indkomstbeskatning af rater til en 40 pct.'s afgiftsbelæggelse af engangsbetalt efter pensionsbeskatningslovens § 29 B. Det foreslås derfor, at § 29 B, nr. 2, præciseres, således at det alene er beløb under 15.000 kr., der omfattes af 40 pct.'s afgiften. SP-kontohaveren, der skal have udbetalt sin særlige pensionsopsparing som en rateudbetaling, men som først henvender sig efter at være fyldt 80 år, vil derfor fortsat være indkomstskattepligtig, også selvom indestændet udbetales som et engangsbetalt.

Til nr. 3 og 4

Hvis en kontohaver vælger at flytte beløbet på sin LD-konto, jf. den foreslåede § 7 a, foreslås det, at flytningen ikke udløser beskatning, jf. pensionsbeskatningslovens § 41, hvor overførslen sker til:

1. en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted inden det fyldte 60. år,
2. en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, som er oprettet efter lovens ikrafttræden,
3. en pensionsordning med løbende udbetalinger eller
4. en SP-konto, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension.

For så vidt angår nr. 1-3 svarer disse til mulighederne for uden skattemæssige konsekvenser at overflytte en kapitalpension til en anden pensionsordning. Dette har baggrund i, at LD som nævnt i de almindelige bemærkninger bedst kan sidestilles med en kapitalpension såvel udbetalings- som skattemæssigt.

Det foreslås endvidere, at overflytning til en SP-konto kan ske uden skattemæssige konsekvenser. Uden denne ændring vil skattereglerne være en unødvendig barriere for en sådan flytning.

Til § 4

Til nr. 1 og 4

Ved lov nr. 421 af 10. juni 2003 om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension med flere love (Valgfrihed i SP-ordningen) fik den enkelte SP-kontohaver mulighed for at flytte sin SP-konto til et andet pensionsinstitut.

For så vidt angår afkastet af en SP-konto, der enten bliver stående i ATP, eller overføres til et pensionsinstitut omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, eksempelvis et livsforsikringsselskab, vil det være omfattet af ATP's, henholdsvis forsikringsselskabets skattepligt efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Ved overflytning af en SP-konto til et pengeinstitut, er situationen imidlertid en anden. Pengeinstitutter er ikke afkastskattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Skattepligten påhviler i stedet indehaveren af pensionsopsparingen i pengeinstituttet, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2. Dette blev ved en fejl ikke præciseret i lov nr. 421 af 10. juni 2003 om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension med flere love (Valgfrihed i SP-ordningen).

Det foreslås på denne baggrund, at SP-konti i pengeinstitutter indsættes som ny nr. 6 i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, således at indehavere af sådanne conti bliver pensionsafkastskattepligtige.

Det foreslås endvidere ved nr. 4, at pengeinstitutters indberetning af pensionsafkastskat for SP-konti kan ske sammen med indberetningen af skatten på ratepensioner, jf. den særlige pensionsopsparings væsentlige lighedspunkter med ratepensioner.

Til nr. 2 og 3

Pensionsopsparing foretaget før indførelsen af realrenteafgiften er ikke pålagt pensionsafkastbeskatning. Det gælder også de i LD indefrosne lønstigninger.

Det foreslås i § 4, nr. 3, at dette såkaldte overgangsfradrag videreføres ved overførsel til en anden ord-