

delse for pensionsordninger oprettet den 18. februar 1992 eller senere, kan vælge at få disse beskattet efter reglerne i lovens afsnit II A.

Efter de gældende regler finder bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens afsnit II A om ikke fradragsberettigede pensionsordninger udelukkende anvendelse for pensionsordninger oprettet den 18. februar 1992 eller senere.

Regelsættet i pensionsbeskatningslovens afsnit II A er karakteriseret ved ingen fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne, kapitalindkomstbeskatning af det løbende afkast (dog kun for ordninger omfattet af lovens § 53 A) og indkomstskat på udbetalingerne for den del, som opsparereren måtte have fået fradragsret eller bortseelsesret for i udlandet (dog kun for ordninger omfattet af lovens § 53 B), ellers ingen indkomstskat.

Forsikringer og pensionsordninger oprettet før den 18. februar 1992 er enten omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 eller statsskattelovens regler (udenlandske pensionskasseordninger). Efter disse regler er der ingen fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne, ingen beskatning af det løbende afkast, men indkomstskat af udbetalinger i form af løbende livsbetingede ydelser.

Da det vurderes at være u hensigtsmæssigt, at f.eks. to ens pensionsordninger behandles skattemæssigt forskelligt alt efter, hvornår de er oprettet, foreslås det, at ikrafttrædelsesbestemmelsen for bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens afsnit II A ændres, således at bestemmelserne i lovens afsnit II A kan finde anvendelse uanset, hvornår ordningen er oprettet.

Endelig foreslås en række præciseringer af de gældende regler i pensionsafkastbeskatningsloven i forbindelse med overførsler af pensionsordninger til en ny eller bestående ordning efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41, ligesom det foreslås, at oplysnings- og erklæringspligten efter skattekontrollovens § 11 C i forbindelse med udenlandske pensionsordninger udvides til tillige at omfatte pensionsordninger i udenlandske pensionskasser, pensionsfonde og andre, der udbetaler pensioner. Der foretages desuden en præcisering af pensionsbeskatningslovens § 55 om indkomstskattepligten efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, samt en ændring som følge af en redaktionel fejl i forbindelse med vedtagelsen af lov nr. 457 af 9. juni 2004 om ændring af pensionsbeskatningsloven og andre skattelove (Mere smidige regler for pensionsopparere, hensættelsesfradrag for kreditinstitutter, gældsinstrumenter og afkorting af kredittid ved ophævelse af visse pensionsordninger).

Provenumæssige konsekvenser

Ændringen af den skattemæssige behandling af visse uafdækkede pensionsordninger vil umiddelbart ikke have nævneværdige provenumæssige konsekvenser, men vil forhindre et fremtidigt utilsigtet provenutab, som ikke kan kvantificeres nærmere.

Unit-link ordninger i livsforsikringsselskaberne havde ultimo 2002 et omfang i størrelsesordenen 10 mia. kr., men vurderes at være hastigt voksende. Med betydelig usikkerhed anslås selskabernes skattebesparelse som følge af fradraget i selskabsskattegrundlaget for pensionsafkastskatten i unit-link ordninger at være i størrelsesordenen 25 mio. kr. årligt ved en forudsætning om, at alle bruger fradraget, men dette beløb vil vokse i takt med den øgede udbredelse af ordningerne. Gældende regler indebærer således et utilsigtet provenutab for det offentlige.

Ændring af ikrafttrædelsesbestemmelsen for reglerne i pensionsbeskatningslovens afsnit II A skønnes at bevirke en beskedent provenugevinst i nogle år som følge af afkastbeskatningen, hvorefter den manglende beskatning ved udbetalingerne formodes at overskygge provenugevinsten og bevirke et provenutab. Som varig årlig virkning skønnes ændringen at medføre et mindre provenutab, når personkredsen, som ændringen omfatter, formodes at være begrænset.

Præciseringerne af de gældende regler i pensionsafkastbeskatningsloven i forbindelse med overførsler af pensionsordninger efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41, har ingen provenumæssige konsekvenser. Det samme gælder præciseringen af pensionsbeskatningslovens § 55 og ændringen af den redaktionelle fejl i lov nr. 457 af 9. juni 2004.

Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner

Lovforslaget skønnes at medføre engangsudgifter til ToldSkat på 0,2 mio. kr. til systemtilretning.

Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget vurderes at have negative direkte konsekvenser for livsforsikringsselskaber med unit-link ordninger ved en forudsætning om, at de har brugt det omhandlede fradrag, da selskaberne mister en utilsigtet skattemæssig fordel svarende til statens provenu ved forslaget. Gældende regler indebærer således et utilsigtet provenutab for det offentlige.

Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslagets §§ 1,3 og 5 har været til udtalelse hos Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i Erhvervsregulering, der har udtalt, at forslagene ikke