

F. t. l. vedr. forskellige skattelove

realrenteafgiftsloven, fondsbeskatningsloven, kilde-skatteoven og skattekontrolloven (Filialer af EU-forsikrings-selskaber og – pengeinstitutter, symmetri i pensionsbeskatningen, afgift af aktieafkast og afskaffelse af kvoteordningen). Efter lovens § 6, stk. 3, 1. pkt., finder lovændringerne i lovens § 1, nr. 4-7, alene anvendelse for forsikringer og pensionsordninger, der er oprettet eller erhvervet den 18. februar 1992 eller senere. At det foreslåede stk. 12 er en undtagelse her til foreslås tilkendegivet ved at indsætte ”, jf. dog stk. 12” i lovens § 6, stk. 3, 1. pkt.

Til nr. 2

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 opsparerer 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 statsskatteovens 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.

Årsagen til, at pensionsbeskatningslovens afsnit II A alene har virkning for pensionsordninger oprettet den 18. februar 1992 eller senere har udelukkende en historisk forklaring. Retsstillingen har især vist sig at være u hensigtsmæssig for personer med udenlandske pensionsordninger oprettet før den 18. februar 1992.

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 forsikringstagere og pensionsopspareere med forsikringer eller pensionsordninger, der er oprettet eller erhvervet før den 18. februar 1992, med virkning fra og med indkomståret 2004 kan vælge, at forsikringen eller pensionsopsparingen bliver beskattet på tilsvaren-

de vis som ordninger m.v., der er oprettet eller erhvervet den 18. februar 1992 eller senere.

Da der ikke skal kunne spekuleres i en sådan valgfrihed ved først at vælge beskatning efter pensionsbeskatningslovens afsnit II A umiddelbart forud for det tidspunkt, hvor pensionen kan udbetales, foreslås det, at skatteyderne inden den 1. januar 2006 skal have besluttet sig for, om ordningen skal beskattes efter lovens afsnit II A. For skatteydere, der endnu ikke er fuldt skattepligtige til Danmark, foreslås det, at de skal beslutte sig i forbindelse med skattepligtens indtræden. Der er i begge tilfælde tale om absolutte frister. Der er således f.eks. ikke mulighed for dispensation, såfremt skatteyderen har glemt inden den 1. januar 2006 at meddele, at denne ønsker sin pensionsordning beskattet efter pensionsbeskatningslovens afsnit II A. Valget skal meddeles enten til Told- og Skattestyrelsen eller til forsikrings-selskabet m.v. Det er dog en forudsætning for, at selskabet m.v. kan modtage meddelelsen, at dette afgiver oplysninger til de statslige told- og skattemyndigheder efter skattekontrollovens § 8 B. Er forsikringen eller pensionsordningen ikke oprettet i et forsikrings-selskab m.v., som afgiver oplysninger til de statslige told- og skattemyndigheder efter skattekontrollovens § 8 B, vil Told- og Skattestyrelsen sørge for, at en kopi af forsikringstagerens eller pensionsopspareerens meddelelse sendes til forsikrings-selskabet m.v. Meddelelsen fra forsikringstageren eller pensionsopspareeren til Told- og Skattestyrelsen skal derfor indeholde oplysning om identifikation af forsikringstageren eller pensionsopspareeren, identifikation af ordningen (f.eks. policennummer), identifikation af instituttet (navn og adresse), hvilken bestemmelse der kan finde anvendelse (pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B), samt oplysning om, hvorvidt valget skal have tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2004, jf. nedenfor.

Valget har virkning fra og med det tidspunkt, hvor Told- og Skattestyrelsen eller forsikrings-selskabet m.v. får oplysning om valget.

De personer, som inden udgangen af 2004 træffer beslutning om, at pensionsbeskatningslovens afsnit II A skal finde anvendelse på forsikringen eller pensionsordningen, kan dog vælge, at beslutningen allerede får virkning fra og med 1. januar 2004. I så fald skal der gives Told- og Skattestyrelsen eller forsikrings-selskabet m.v. oplysning herom.

Har skatteyderen én gang besluttet sig for, at pensionsordningen skal behandles efter reglerne i pensionsbeskatningslovens afsnit II A, kan denne ikke på et senere tidspunkt ombestemme sig og få ordningen be-