

2.3. Ophævelse af pensionsinstitutteres underretningspligt om arbejdsgiverindbetalt kapitalpension

2.3.1. Gældende regler

Efter gældende regler kan man skattefrit indskyde op til 42.000 kr. årligt (2006) på en kapitalpension m.v. Pensionsinstitutterne skal senest den 15. december hvert år underrette personer, som ejer en arbejdsgiveradministreret kapitalpension m.v. om, hvor meget, der er indbetalt på kontoen, jf. pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 3.

Formålet med underretningspligten er at oplyse ejerne af sådanne pensionsordninger om, hvor meget der er indskudt på ordningen i årets løb, således at de kan vurdere, hvor tæt de er på den skattefri grænse.

Underretningspligten gælder kun for ordninger, der administreres af arbejdsgiverne, og ikke private kapitalpensionsordninger, som personen selv indbetaler på. Underretningspligten skønnes at omfatte ca. 1,5 mio. ordninger.

2.3.2. Forslagets indhold

Lovforslagets § 9 går ud på at ophæve underretningspligten. Dette skyldes flere forhold.

For det første har langt størsteparten af de pensionskunder, som modtager underretning, ingen direkte interesse heri. Det gælder blandt andet mange ansatte med en arbejdsmarkedspension, som typisk kan indeholde en mindre opsparring til en éngangsydelse, der behandles efter reglerne for kapitalpension. Hertil kommer, at underretningen er forbundet med en vis usikkerhed, da oplysningerne ikke nødvendigvis er fuldstændige og omfatter den seneste indbetaling.

For det andet er reglerne i forbindelse med, at der indbetales for meget på ordningen blevet lempet, således at kunderne kan få det for meget indbetalte beløb, som ikke er fradragsberettiget, tilbage. Pensionsinstitutterne skal i sådanne tilfælde efterfølgende indsende en blanket herom til skattemyndighederne. Pensionsinstitutterne må også af den grund forventes at sikre en information til kunderne, således at efterregulering så vidt muligt undgås. I modsat fald betyder det merarbejde og utilfredse kunder for pensionsinstitutterne.

For det tredje stammer underretningspligten fra en tid, hvor indbetalinger kunne trækkes fra i topskattegrundlaget, og hvor flere derfor havde ønske om at fylde op til grænsen. Samtidig er der sket en udvikling inden for databehandling og kommunikation. Det antages, at de kunder, der har brug for det, kan få de relevante oplysninger hos arbejdsgiver eller ved henvendelse til pensionsinstituttet (personlig, telefonisk, ved mail eller netadgang m.v.). Det vurderes, at det i

dag kun er en begrænset andel af pensionsopsparene, der har behov for, og vil være nødt til, at få oplysninger om størrelsen af årets indbetalinger ved direkte henvendelse til pensionsinstitutterne.

For det fjerde vil alle de oplysninger, som indberettes til SKAT, blive stillet til rådighed for den pågældende skatteyder. Selv om indberetning om pensionsordninger først sker efter indkomstårets udløb, giver det pensionskunden mulighed for mere generelt at følge med i udviklingen af sin pensionsordning.

Det vurderes således, at pensionsinstitutternes særlige underretningspligt, som omfatter alle personer med kapitalpensioner og lignende, der administreres af arbejdsgiverne, i væsentlig grad er overflødig, og at det i givet fald vil være mere hensigtsmæssigt, at pensionsinstitutterne målretter informationerne og nøjes med at underrette de kunder, der henvender sig herom.

2.4. Forlængelse af selvangivelsesfristen for selskaber med fremadforskuet indkomstår

2.4.1. Gældende regler

Selskaber med fremadforskuet indkomstår skal selvangive senest den 1. juli i det år, hvor indkomstårets udløber, jf. skattekontrollovens § 4, stk. 2. Fremadforskuet indkomstår betyder, at indkomståret begynder senest den 1. april og slutter i perioden den 1. januar til den 31. marts.

Selskaber med almindeligt indkomstår svarende til kalenderåret skal selvangive senest 6 måneder efter indkomstårets afslutning, jf. skattekontrollovens § 4, stk. 2. Det vil sige den 30. juni i året efter indkomstårets udløb.

Selvangivelsesfristen den 30. juni respektive den 1. juli er fastsat af hensyn til SKATs mulighed for at reagere på selvangivelsen. Oplysningerne skal klargøres og indberettes, visse selskaber skal rykkes, der skal sendes agterskrivelser, overskydende skat skal modregnes, og der skal udsendes årsopgørelse inden den 1. november.

Ca. 98 pct. af alle selskaber har en selvangivelsesfrist på 6 måneder. De resterende 2 pct. har en selvangivelsesfrist på 3 til 5 måneder regnet fra udløbet af indkomståret.

For indkomståret 2004 er der givet skattetillegg som følge af for sen indgivelse af selvangivelsen til 3,5 pct. af selskaberne med 6 måneders selvangivelsesfrist. For selskaber med kortere selvangivelsesfrist er der givet skattetillegg til ca. 9 pct. af selskaberne. Der bliver således givet næsten tre gange så mange tillæg til selskaber med kort selvangivelsesfrist.