

Pensionsafkastskat fordelt på elementer og finansår 2006 - 2008

Mia. kr.	2006	2007	2008
	Regnskab	Skøn Aug. 2007	Skøn Aug. 2007
Foreløbig skat aktuelt indkomstår ekskl. Den sociale Pensionsfond.....	15,3	8,3	11,8
Foreløbig skat aktuelt indkomstår for Den sociale Pensionsfond.....	0,1	0,1	0,8
Afregning af forskel mellem endelig og foreløbig skat, foregående indkomstår m.fl.	5,7	-2,8	0
Kompensationen for ophævelse af skattefritagelse af afkast af indeksobligationer	-	-	-6,2
I alt	21,1	5,6	6,4

De danske pensionsbeskatningsregler er blevet underkendt ved EF-domstolen. Det indebærer, at Danmark er forpligtet til at udvide fradragsretten for pensionsbidrag, så bidrag til udenlandske pensionsordninger også omfattes. På denne baggrund indgik Regeringen d. 27. juni 2007 en rammeaftale om den fremtidige pensionsbeskatning med Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti. De provenumæssige konsekvenser i 2008 af lovgivningen, der forventes gennemført i efteråret 2007, er indbudgetteret på FFL 2008.

Efter lovforslaget omlægges pensionsafkastskatten fra institut til individniveau fra 2009. Det indebærer, at beskatningsgrundlaget fra 2009 opgøres som det afkast, pensionsopspareren får tilskrevet pensionsordningen, og ikke som hidtil af et afkast knyttet til et bestemt aktiv. Det betyder, at de nuværende skattefritagelser for afkast af ejendomme og indeksobligationer ikke kan opretholdes i den nuværende form. Skattefritagelserne foreslås derfor ophævet fra 2008. Der åbnes også for udenlandske pensionsinstitutter allerede fra 2008.

Omlægningen har kun mindre provenumæssige konsekvenser for pensionsafkastskatten i 2007 og 2008. Omlægningen medfører dog et umiddelbart provenutab i 2008, der udgør ca. 6,2 mia. kr., og vedrører hovedsageligt en engangskompensation for ophævelse af skattefritagelse af afkast af indeksobligationer

I 2008 forventes et samlet vægtet afkast på ca. 4,0 pct., hvilket bevirker en samlet afkastbeskatning af pensionsformuen, som er lidt mindre end i et normalt år. Hertil kommer skat fra Den sociale Pensionsfond på knap 0,8 mia. kr., således at kontoen efter modregning af kompensation m.v. vedr. indeksobligationerne budgetteres til ca. 6,4 mia. kr. Der forventes ikke opbygget betydelig negativ skat vedrørende 2007 til modregning i det efterfølgende år. Der er en betydelig usikkerhed forbundet med skønnet som følge af, at hele skattegrundlaget opgøres efter lagerprincippet og dermed påvirkes af kursudviklingen på aktier og obligationer, der kan svinge meget fra år til år.