

Til lovforslag nr. L 25: Skriftlig fremsættelse (11. oktober 2007)

Skatteministeren (Kristian Jensen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til Pensionsafkastbeskatningslov.
(Lovforslag nr. L 25).

Lovforslaget udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti har indgået om den fremtidige pensionsbeskatning som følge af EF-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04 Kommissionen mod Danmark.

Lovforslaget fremsættes i sammenhæng med forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 24). Heri foreslås den eksisterende skattebegunstigelse af indbetalinger til pensionsordninger oprettet i danske penge- og pensionsinstitutter udvidet til også at omfatte indbetalinger til pensionsordninger oprettet i penge- og pensionsinstitutter inden for EU/EØS.

En sådan udvidelse nødvendiggør betydelige omlægninger af pensionsafkastbeskatningen, da afkast af pensionsordninger oprettet i udenlandske penge- og pensionsinstitutter skal være skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven på linie med afkast af pensionsordninger oprettet i danske penge- og pensionsinstitutter. Det er som følge heraf valgt at nyaffatte loven.

Efter gældende regler påhviler skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven pensionsinstituttet for ordninger i livsforsikringsselskaber og pensionskasser mv., mens skattepligten vedrørende danske pengeinstitutordninger påhviler den enkelte kunde. Når der indføres fradragsret for betalinger til udenlandske pensionsordninger, vil det ikke være muligt at bibeholde

skattepligten på institutniveau, da dansk beskatningsret ikke kan udstrækkes til udenlandske pensionsinstitutter. Det foreslås derfor, at skattepligten som hovedregel omlægges til individniveau for samtlige typer af pensionsordninger. Omlægningen medfører ikke administrative byrder for pensionsopsparerne, da det fortsat vil være pensionsinstituttet, der skal beregne, indeholde og indbetale skatten.

Omlægning af skattepligten til individniveau indebærer behov for grundlæggende ændringer af opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten, idet det nuværende beskatningsgrundlag forudsætter, at det er ejeren af pensionsformuen, der beskattes af denne, dvs. pensionsinstituttet. Det foreslås, at beskatningsgrundlaget som udgangspunkt opgøres som det afkast, den enkelte pensionsopsparer får tilskrevet pensionsordningen.

Det foreslås, at den nuværende skattefritagelse for afkast af ejendomme og indeksobligationer ophæves, og at der udbetales et engangsbeløb til pensionsopsparerne som compensation herfor.

Det foreslås, at omlægningen af pensionsafkastbeskatningen fra institut- til individniveau får virkning for ordninger i danske pensionsinstitutter fra og med indkomståret 2010, så institutterne kan få den nødvendige tid til at tilpasse sig administrativt til de nye regler. Udskydelsen af ikrafttrædelsen for de danske pensionsinstitutter betyder, at pensionsordninger i danske pensionsinstitutter fortsat pensionsafkastbeskattes på institutniveau i 2008 og 2009. Muligheden for at indskyde med fradragsret på udenlandske ordninger får virkning fra indkomståret 2008.

Den samlede omlægning af pensionsbeskatningen vurderes stort set at blive neutral i forhold til de offentlige finanser.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de ledsagende bemærkninger, skal jeg hermed anbefale lovforslaget til Folketingets velvillige behandling.