

- specielt i den situation, hvor forsikringsselskabet har pensionsopparere, der er omfattet af begge typer ordninger.

Samtidig vil afkastopgørelsen ikke afhænge af den skatteretlige kvalifikation af pensionsordningen. En eventuel ændring af denne kvalifikation vil hermed ikke få betydning for afkastopgørelsen. Eksempelvis vil afkastbeskatningen i en ordning, der oprindeligt er nægtet godkendt, men som efterfølgende påklages, og hvor pensionsoppareren får medhold, alene skulle korrigeres satsmæssigt. Indberetningen af afkastet på ordningen skal ikke ændres efterfølgende, idet afkastopgørelsen er ens.

Det foreslås derfor, at afkastet af ordningerne omfattet af den foreslåede bestemmelse i lovens § 53 A opgøres efter de foreslåede bestemmelser i pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5, således at der skabes et ensartet beskatningsgrundlag af det løbende afkast for alle pensionsordninger. Afkastet medregnes til kapitalindkomsten. Af den foreslåede bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 2, fremgår det, at opkrævningen af pensionsafkastskat i forsikrings- og pensionskasseordninger foretages umiddelbart forud for tilskrivningen af afkast til depotet eller særlige bonushensættelser. I den foreslåede bestemmelse i § 4 i pensionsafkastbeskatningsloven, som vedrører opgørelsen af det skattepligtige afkast i forsikrings- og pensionskasseordninger, er der således korrigeret for den betalte afkastskat ved, at skattebeløb indeholdt efter lovens § 21, stk. 2, er tillagt.

Samme forhold gør sig imidlertid ikke gældende for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, hvor skatten, som hviler på afkastet, som udgangspunkt betales af personens frie midler. Opgørelsen af afkastet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 skal derfor modificeres således, at der alene skal medregnes forskellen mellem værdien af forsikringens depot ved indkomstårets udgang korrigeret efter § 4, stk. 3, og værdien af forsikringens depot ved indkomstårets begyndelse korrigeret efter § 4, stk. 4. I indkomståret, hvor skattepligten indtræder eller ophører, er indkomståret den del af kalenderåret, hvori skattepligten har bestået. I tilfælde, hvor skattepligt indtræder f.eks. den 31. marts 2010, opgøres beskatningsgrundlaget i indkomståret i 2010 på grundlag af det skattepligtige formueafkast, der kan henføres til perioden 31. marts 2010 - 31. december 2010. Ved ophør af skattepligten i løbet af kalenderåret omfatter beskatningsgrundlaget i det sidste indkomstår det formueafkast, der kan henføres til perioden fra 1. januar til tidspunktet for skattepligtens ophør.

Ved opgørelsen af afkast på en livsforsikring eller en pensionskasseordning, der i løbet af indkomståret stilles til sikkerhed for et løfte om pension (pensions-tilsagn) afgivet over for en direktør eller dennes efterladte i forbindelse med et ansættelsesforhold, jf. § 53 A, stk. 1, nr. 6, eller hvor sikkerhedsstillingen ophører, træder værdien af forsikringens depot på tidspunktet for sikkerhedsstillingen henholdsvis ophøret i stedet for værdien af forsikringens depot ved indkomstårets begyndelse henholdsvis udgang.

Ved opgørelsen af det skattepligtige afkast i øvrigt kan der henvises til det samtidig hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25).

Hvis en udenlandsk pensionsordning ikke kan godkendes efter reglerne i de foreslåede bestemmelser i lovens §§ 15 C og 15 D, skyldes dette, at ordningen f.eks. ikke opfylder kriterierne om, at ordningen skal være en opsparing til alderdom eller sikring af sig selv eller nærtstående, men snarere er en ganske almindelig opsparingsordning. Det anses derfor for rimeligt, at afkast fra sådanne ordninger beskattes som kapitalindkomst, ligesom anden fri opsparing. Tilsvarende gælder efter den gældende bestemmelse i lovens § 53 A.

Herudover foreslås det, at udbetalinger fra pensionsordninger mv. til dækning af beskatningen af det løbende afkast ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst, jf. i øvrigt forslaget § 1, nr. 35, hvorefter der i lovens § 53 A skabes hjemmel til beskatning af visse udbetalinger fra sådanne pensionsordninger. For pensionsordninger, som omfattes af pensionsafkastbeskatningsloven, fratrækkes pensionsafkastskatten på ordningen uden skattemæssige konsekvenser. Ved indførelsen af denne bestemmelse, vil der således gives adgang til ligestilling for disse udenlandske pensionsordninger, således at der skabes mulighed for at undgå, at der foretages dobbeltbeskatning af afkastet. Først på det tidspunkt, hvor pensionsoppareren har modtaget årsopgørelsen vil det være muligt for personen at få udbetalt beløb til dækning af skatten. Ved beregningen af skattebeløbet anses afkastet fra pensionsordninger omfattet af lovens § 53 A at være de sidst tjente kroner i kapitalindkomsten. Udbetaling af beløbet til dækning af skatten skal foretages senest året efter det år, hvori afkastet er optjent. Således vil det ikke efter bestemmelsen være muligt at opsåmle beskatningen til senere år.

Til nr. 35

Som følge af, at området for ordninger, der omfattes af lovens § 53 A, udvides til også at omfatte pensionsordninger, som har været godkendt af SKAT efter lovens § 15 D, er det nødvendigt, at der i lovens