

Forslaget er en konsekvens af det samtidigt hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25), hvori det foreslås at omlægge pensionsafkastbeskatningen fra institut- til individniveau, dog vil livsforsikringsselskaber være skattepligtige af tilvæksten i ufordelte hensættelser, jf. forslaget § 8. Med omlægningen af pensionsafkastskatten er livsforsikringsselskaber ikke længere skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven af afkast fra en andel i en juridisk person, der efter danske skatteregler ikke udgør et selvstændigt skattesubjekt, men kun efter selskabskatteoven. Da livsforsikringsselskaber ikke længere skal være skattepligtige af ovennævnte afkast efter pensionsafkastbeskatningsloven, kan de ikke længere anvende den gældende § 12 a i pensionsafkastbeskatningsloven. Det foreslås, at livsforsikringsselskaber får mulighed for fortsat at anvende nettoopgørelsesprincippet.

#### *Til § 8*

Til nr. 1

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 7, nr. 3.

Til nr. 2

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af den ændrede afkastbeskatning af ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, jf. nærmere lovforslagets § 1, nr. 34.

Til nr. 3

Det præciseres i bestemmelsen, at alle former for pensionsopsparring i udlandet omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit II A omfattes af bestemmelsen. Eksempelvis vil en person, som har en pensionsordning oprettet i et udenlandsk kreditinstitut, også være omfattet af bestemmelsen.

Til nr. 4

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af, at det løbende afkast fremover ikke opgøres i forhold til ordningens kapitalværdi. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 34.

Til nr. 5-8, 10 og 11

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af lovforslagets § 8, nr. 2.

Til nr. 9

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af den ændrede afkastbeskatning af ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, jf. nærmere

lovforslagets § 1, nr. 34. Afkastet fra ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A skal fremover opgøres efter reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5. Af det samtidig hermed fremsatte forslag til pensionsafkastbeskatningslov (L 25) fremgår det af den foreslåede bestemmelse i lovens § 21, stk. 2, 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 efter lovens § 21, stk. 2, er tillagt depotets værdi ved indkomstårets udgang.

Samme forhold gør sig imidlertid ikke gældende for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, hvor beskatningen af 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.

Som følge af den foreslåede udbetalingsbeskatning i § 53 A, stk. 5, i pensionsbeskatningsloven er det fremover relevant at modtage oplysninger om årets udbetalinger. Det foreslås derfor, at der skal afgives oplysninger herom.

Baseret på oplysningerne om ordningens værdi, årets udbetalinger samt årets afkast vurderes det, at SKAT er i stand til at vurdere, om ordningen skal undersøges nærmere. Således har SKAT, som af personen har fået fuldmagt til indseende i den pågældende ordning, mulighed for at rette henvendelse til forsikringsselskabet mv., om at specificere opgørelsen af afkastet mv. nærmere.

#### *Til § 9*

Til nr. 1 og 2

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af indsættelsen af det nye stykke i arbejdsmarkedsfondslovens § 11, stk. 6, jf. nærmere lovforslagets § 2, nr. 5.

#### *Til § 10*

Til stk. 1

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, jf. dog stk. 2-12.