

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Lovforslaget udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti den 27. juni 2007 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 de gældende regler påhviler skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven pensionsinstituttet for så vidt angår danske ordninger i livsforsikrings-selskaber og pensionskasser mv., mens skattepligten vedrørende danske pengeinstitutordninger påhviler den enkelte kunde.

Det er ikke muligt at bibeholde skattepligten på institutniveau for ordninger i livsforsikrings-selskaber og pensionskasser mv., da dansk beskatningsret ikke kan udstrækkes til udenlandske pensionsinstitutter. Skattepligten efter loven foreslås derfor placeret hos de enkelte pensionsopparere. Dermed vil der gælde det samme beskatningsprincip for pensionsordninger

i livsforsikrings-selskaber, pensionskasser mv. og pengeinstitutter.

Omlægning af skattepligten til individniveau for ordninger i livsforsikrings-selskaber og pensionskasser mv. indebærer behov for grundlæggende ændringer af opgørelsen af beskatningsgrundlaget som følge af det forsikringsmæssige element i disse ordninger, ligesom det nuværende beskatningsgrundlag forudsætter, at det er ejeren af pensionsformuen, der beskattes, dvs. pensionsinstituttet. Efter en omlægning af skattepligten vil dette ikke længere være tilfældet.

Omlægningen af pensionsafkastskattepligten fra institut- til individniveau vurderes som udgangspunkt at være uden betydning for fortolkningen af indholdet af de rentegarantier, pensionsinstitutterne har afgivet. Fortolkningen må dog altid afhænge af det konkrete indhold af den enkelte aftale.

2. Gældende regler

Efter de gældende regler påhviler skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven pensionsinstituttet, for så vidt angår danske ordninger i livsforsikrings-selskaber og pensionskasser mv., mens skattepligten vedrørende danske pengeinstitutordninger påhviler den enkelte indehaver af kontoen. Beskatningen sker efter et lagerprincip.

Indehavere af danske pengeinstitutordninger beskattes som udgangspunkt af det afkast, der hidrører fra aktiver, som pensionsoppareren direkte har ejendomsretten til, og som er udskilt fra pensionsopparerens øvrige beholdning af værdipapirer, eller som hidrører fra aktiver, som tilhører pengeinstituttet, men som er udskilt fra pengeinstitutrets egen beholdning af værdipapirer (puljeordning). Livsforsikrings-selskaber og pensionskasser mv. beskattes som udgangspunkt af det afkast, der hidrører fra aktiver, som instituttet har ejendomsretten til.

Undtaget fra skattepligten er dog visse former for afkast. Det drejer sig afkastet af visse indeksobligationer samt af visse faste ejendomme. Herudover er der efter de gældende regler mulighed for bl.a. at friholde