

F. t. Pensionsafkastbeskatningslov

afkast, der kan henføres til opsparing foretaget før realrenteafgiftens indførelse i 1983, og afkast, der kan henføres til et livsforsikringsselskabs egenkapital, og som tillige beskattes efter selskabsskatteloven, fra beskattning.

3. Lovforslaget

Det foreslås, at skattepligten efter loven omlægges til individniveau, således at skattepligten fremover som hovedregel påhviler de enkelte indehavere af pensionsordningerne, som efter pensionsbeskatningsloven er skattebegünstiget ved, at der er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til ordningerne ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det gælder uanset, om pensionsordningen er oprettet i et penge- eller pensionsinstitut med hjemsted her i landet eller i et penge- eller pensionsinstitut med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS, jf. det samtidigt hermed fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskattningen af pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 24).

For pensionsordninger i Arbejdsmarkedets Tillægspension bevares skattepligten dog hos Arbejdsmarkedets Tillægspension. Dette skyldes, at der for bidrag indbetalt på denne ordning frem til 1. januar 2002 finder omfordeling sted mellem de enkelte pensionsopsparende. Der er ikke her et tydeligt sammenhæng mellem værdien af de enkelte personers indbetalinger og den pension, de enkelte personer opnår ret til. Ved en omlægning til beskattning på individniveau vil dette kunne give uensigtsmæssige resultater.

Tilsvarende foreslås det, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond fortsat skal beskattes på institutniveau. Lønmodtagernes Dyrtdsfond er en særlig dansk enhed, der er under afvikling, og som der ikke længere kan foretages indbetalinger til. Det er derfor fundet mest hensigtsmæssigt at bibeholde beskattning af Lønmodtagernes Dyrtdsfond på institutniveau.

Herudover foreslås det, at Den Sociale Pensionsfond fortsat beskattes efter de hidtidige regler. Den Sociale Pensionsfond anvendes til sikring af visse pensionsforbedringer, men da ingen personer har et retskrav på udbetalinger fra fonden, er det ikke muligt at omlægge skattepligten til individniveau.

Tilsvarende foreslås det, at hjælpe- og understøttelsesfonde fortsat beskattes efter de hidtidige regler, da det ikke er muligt at omlægge skattepligten til individniveau for disse.

Tilsvarende foreslås det, at pensionskasser, der var etableret den 11. oktober 2007, og hvor det fremgår af vedtægterne, at der ikke optages nye medlemmer,

fortsat beskattes efter de hidtidige regler. Der er tale om de såkaldte afviklingskasser. Henset til, at kasserne er under afvikling, og at de ikke uden meget store omlægnings vil være i stand til at opføre pensionsafkastskat på individniveau, er det vurderet mest hensigtsmæssigt at lade dem fortsætte efter de gældende regler til de er afviklet.

Efter lovforslaget vil selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber ikke længere være skattepligtige efter loven. Disse selskaber vil stadig være skattepligtige efter selskabsskatteloven. I forhold til pensionsafkastbeskatningsloven vil det være de enkelte indehavere af ordningerne i sådanne institutter, som vil være skattepligtige efter loven. Det foreslås dog at indføre en særlig beskattning efter pensionsafkastbeskatningsloven af tilvæksten i de ufordelte bonusreserver i selskabet. Beskatningen er midlertidig i den forstand, at overførsel af ufordelte bonusreserver til individuel rente mv. medfører et fradrag, mens det overførte beløb beskattes endeligt hos pensionsopsparende. Sigtet med beskattningen er at neutralisere rentefordelen på individniveau ved skatteudskydelsen for ordninger med ret til rentebonus, således at den effektive skat for disse ordninger efter skatteomlægningen fortsat er 15 pct. Da pensionskasser og pensionsfonde samt arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber ikke beskattes efter anden lovgivning af det afkast, der kan henføres til egenkapitalen, foreslås det, at disse institutter fortsat beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven af dette afkast. Herved mindskes den potentielle forvridding af valg af struktur i pensionsbranchen, der kan opstå, hvis afkastet, der vedrører egenkapitalen i pensionskasser mv., beskattes lempeligere end i livsforsikringsselskaber. Egenkapitalbeskatningen omfatter også tilvæksten i de ufordelte bonusreserver, idet beskattningen heraf dog er midlertidig i den forstand, at overførsel af ufordelte bonusreserver til individuel rente mv. medfører et fradrag, mens det overførte beløb beskattes endeligt hos pensionsopsparende, jf. ovenfor.

En omlægning af skatten til individniveau for pensionsordninger i livsforsikringsselskaber og pensionskasser mv. indebærer behov for grundlæggende ændringer af opgørelsen af beskattingsgrundlaget, idet det nuværende beskattingsgrundlag forudsætter, at det er ejeren af pensionsforretningen, der beskattes af afkastet, dvs. pensionsinstituttet. Det foreslås, at beskattingsgrundlaget som udgangspunkt opgøres som det afkast, den enkelte pensionsopsparende får tilskrevet pensionsordningen. Herved sikres det, at der er umiddelbar sammenhæng mellem det afkast, der tilskrives den enkelte ordning, og den skat, der påhviler ordnin-