

gen. Denne metode til opgørelse af beskatningsgrundlaget anvendes allerede i dag for pengeinstitutordninger, der beskattes på individniveau, og vil kunne anvendes på alle typer af pensionsordninger, hvor man opererer med et afkast af pensionsformuen. Pengeinstitutordninger og ordninger i pensionsinstitutter vil således fremover blive behandlet ens både med hensyn til skattepligten og med hensyn til opgørelsen af beskatningsgrundlaget.

Det foreslås, at den individuelle beskatning af afkast finder sted, når det overføres til de enkelte pensionsopspareres ordninger. Ved at afkastet først beskattes på dette tidspunkt, udskydes beskatningstidspunktet for det afkast, der kan henføres til de ufordelte bonusreserver i forsikringsordningerne i forhold til de gældende regler. De ufordelte bonusreserver er ufordelte midler, der kan anvendes til bl.a. bonus og til at dække eventuelle tab. Den enkelte pensionsopsparer har som udgangspunkt ikke retskrav på disse midler, der tilkommer pensionsbestanden som sådan, hvorfor det efter en omlægning til beskatning på individniveau ikke er hensigtsmæssigt at beskatte dette afkast hos de enkelte pensionsopsparere, før det tilskrives individuelt. Det foreslås, at indkomståret omlægges til kalenderåret for pengeinstitutordninger, hvorved alle pensionsordninger vil få kalenderåret som indkomstår.

Efter de gældende regler løber indkomståret for pengeinstitutordninger fra den 1. december til den 30. november, og pengeinstitutterne betaler den endelige pensionsafkastskat (pensionsafkastskat) den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb. Som følge af, at indkomståret for pengeinstitutordningerne ændres til kalenderåret, er det nødvendigt at rykke fristen for betaling af pensionsafkastskat med 1 måned til den 15. januar efter indkomstårets udløb.

Efter de gældende regler betaler livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde mv. foreløbig pensionsafkastskat den 15. december i indkomståret. Endelig afregning af pensionsafkastskat sker den 15. juli i året efter indkomståret. Det foreslås, at de foreløbige pensionsafkastskattebetalinger den 15. december i indkomståret fra livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde mv. erstattes af en endelig skattebetaling den 31. marts i året efter indkomstårets udløb.

For at indførelsen af fradrags- og bortseelsesret for indbetalinger på pensionsordninger i institutter med hjemsted inden for EU/EØS, skal blive et reelt tilbud til de udenlandske pensionsudbydere og de enkelte pensionsopsparere, er det vigtigt, at opgørelsen af beskatningsgrundlaget gøres forholdsvis enkel. De gældende regler om, at afkast fra visse aktivtyper er und-

taget fra beskatning, foreslås derfor ophævet. Det gælder afkast af visse indeksobligationer samt af visse faste ejendomme. For at kompensere pensionsopsparerne herfor foreslås, at der udbetales et engangsbetøb til pensionsopsparerne.

For at sikre, at afkast, der hidrører fra opsparing foretaget før realrenteafgiftens indførelse, fortsat friholdes for pensionsafkastbeskatning foreslås denne undtagelse opretholdt.

Herudover foreslås det, at det kun er pensionsberettede, der er fuldt skattepligtige her til landet efter kildeskattelovens § 1 og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Begrænset skattepligtige efter kildeskattelovens § 2 vil dermed ikke længere være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Forslaget om ophævelse af den begrænsede skattepligt af pensionsafkast fra danske pensionsordninger skyldes for det første, at Danmark med omlægningen af pensionsafkastskattepligten fra institut- til individniveau, vil miste beskatningsretten til pensionsafkastet i pensionsinstitutter ifølge de indgåede dobbeltbeskatningsoverenskomster, uanset om den begrænsede skattepligt af pensionsafkastet videreføres i de interne regler. Hvis eksempelvis en udenlandsk bosat person har en pensionsopsparing i en dansk tværgående pensionskasse, så vil det afkast, som pensionskassen tilskriver personens depot blive anset for at være »anden indkomst« efter dobbeltbeskatningsoverenskomsterne, da personen ikke ejer de bagvedliggende aktiver, som genererer afkastet. »Anden indkomst« beskattes som hovedregel udelukkende i bopælslandet. Det vil sige, at Danmark som følge af dobbeltbeskatningsoverenskomsten ikke ville have beskatningsretten til pensionsafkastet, selvom der efter interne danske regler måtte være begrænset skattepligt af pensionsafkastet. Pensionsafkastet vil i stedet blive beskattet i personens bopælsland, i det omfang afkastet måtte være skattepligtigt i bopælslandet.

For det andet skyldes forslaget om ophævelse af den begrænsede skattepligt af pensionsafkast fra danske pensionsordninger, at effekten af at beholde den begrænsede skattepligt af pengeinstitutordningerne vil være meget lille. En udenlandsk bosat person vil således kunne undgå begrænset skattepligt af pensionsafkastet blot ved at flytte sin danske pengeinstitutordning med sig til udlandet, hvilket vil kunne ske uden ophørsbeskatning, jf. det samtidigt hermed fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskatning af pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensions-