

nusreserver at ligge på gennemsnitligt 8 pct. af deres samlede formuer.

På denne baggrund skønnes den umiddelbare skatteudskydelse på individniveau at bevirke et varigt årligt provenutab i størrelsesordenen 1,3 mia. kr.

4.2. Løbende institutbeskatning af ufordelte reserver

Det foreslås, at indføre en ekstra beskatning vedrørende institutters ufordelte midler. Sigtet med beskatningen er at neutralisere rentefordelen på individniveau ved skatteudskydelsen for produkter med ret til rentebonus, således at den effektive skat for disse produkter efter skatteomlægningen fortsat er 15 pct. Der opnås således samlet ikke en udskydelse. Det skønnes, at institutbeskatningen isoleret set medfører et varigt årligt merprovenu på ca. 1,3 mia. kr.

Udviklingen på området vil blive fulgt løbende med henblik på en eventuel opfølgning, såfremt det viser sig, at skattegrundlaget svækkes.

4.3. Ophævelse af skattefritagelse for ejendomme og indeksobligationer med kompensation

Da pensionsafkastskatten som følge af EF-Domstolens dom af 30. januar 2007, omlægges til individniveau, hvor skatten beregnes af det beløb, der tilskrives opsparerens depot, og ikke som hidtil af et afkast knyttet til et bestemt aktiv, vil de nuværende skattefritagelser for afkast af ejendomme ikke kunne opretholdes.

Skattefritagelsen foreslås derfor afskaffet. Bortfaldet af den gældende skattefrihed for afkastet af visse ejendomme skønnes at medføre et varigt årligt merprovenu på ca. 0,08 mia. kr. Det foreslås samtidigt at yde pensionsopparerne en umiddelbar kompensation herfor. Dette sker ved at udbetale et beløb på 15 pct. af handelsværdien af de ejendomme, hvis afkast tilfalder pensionsafkastpligtige. Beløbet tilsigtes at skulle modsvare nutidsværdien af en fremtidig skattepligt på disse ejendomme. Pensionssektoren skønnes at have skattefri ejendomme for ca. 30 mia. kr. ultimo 2005. Kompensationsbeløbet for ejendommene vurderes samlet til ca. 4 mia. kr. i omlægningsåret svarende til et varigt årligt provenutab på ca. 0,08 mia. kr. Omlægningen af beskatningen til individniveau medfører ligeledes, at den hidtidige skattefrihed for afkast af indeksobligationer ikke kan opretholdes. Bortfaldet af den gældende skattefrihed for afkastet af indeksobligationer skønnes at medføre et varigt årligt merprovenu på ca. 0,1 mia. kr.

Det foreslås, at pensionsopparerne skal kompenseres for tabet af den fremtidige skattefrihed for indeksobligationer.

Beholdningerne af skattefritagne indeksobligationer skønnes at udgøre ca. 100 mia. kr. Kompensationen foreslås ydet som et engangsbeløb svarende til nutidsværdien af en beregnet fremtidig beskatning opgjort efter lagerprincippet på 15 pct. af den del af afkastet af hidtil skattefri indeksobligationer, som tilfalder pensionsafkastskattepligtige pensionsopparere. Derved fremkommer et samlet skønnet kompensationsbeløb i størrelsesordenen 5 mia. kr. i omlægningsåret. Det varige provenutab ved kompensationen (rentetab) vil udgøre ca. 0,1 mia. kr. årligt.

4.4. Omlægning af afregning og betalingsfrister mv.

Det foreslås, at de foreløbige pensionsafkastskattebetalinger fra livsforsikringsselskaber, pensionskasser, pensionsfonde mv. den 15. december i indkomståret erstattes af en endelig skattebetaling fra alle individuelle depoter den 31. marts i året efter indkomstårets udløb. Det indebærer, at der opstår et engangsprovenutab i omlægningsåret og et varigt provenutab vedrørende den permanente udskydelse på ca. 3 måneder, når der er taget højde for den nuværende forrentning fra den 15. til den 31. december. Det foreslås at lægge en rente på den beregnede pensionsafkastskat fra den 20. februar til den 31. marts, for at omlægningen under ét er provenuneutral, også henset til, at regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti som led i aftalen om den fremtidige pensionsbeskatning som følge af EF-domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007, har besluttet, at der skal ydes kompensation for ophævelse af skattefritagelsen for ejendomme. Engangseffekten vedrørende udskydelsen af pensionsafkastskatten for disse ordninger omfatter ca. 6/7 af den samlede pensionsafkastskat eller ca. 15,6 mia. kr. (normalafkastår).

Efter de gældende regler løber indkomståret for pengeinstitutordninger fra den 1. december til den 30. november, og pengeinstitutterne betaler den endelige 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 umiddelbart efter indkomstårets udløb. Flytningen af indkomståret en måned frem til kalenderåret og den heraf følgende udskydelse af afregningsfristen til 15. januar medfører:

– Et provenutab i form af en engangseffekt (finansårsvirkning) i omlægningsåret. Engangseffekten vedrørende disse ordninger omfatter ca. 1/7 af den