

suspenderet i overenskomstperioden 1977-79. Den Sociale Pensionsfond blev oprettet med virkning fra 1971 med det formål at opkræve et særligt folkepensionsbidrag. Fra 1982 er der ikke længere indbetalt bidrag til Den Sociale Pensionsfond. Arbejdsmarkedets Tillægspension er et supplement til folkepensionen, som blev indført fra den 1. januar 1964.

De øvrige institutter udbyder ikke-lovbaserede pensionsordninger. Til disse hører bl.a. de overenskomstmæssige pensionsaftaler og andre helt eller delvis arbejdsgiverbetalte pensionsordninger.

Lovforslaget har til formål at overføre skattepligten til den enkelte pensionsberettigede af sådanne pensionsordninger. Overførslen af skattepligten til individniveau er en følge af det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 24), hvor der indføres fradragsret for indbetalinger til visse udenlandske pensionsordninger. For at kunne opkræve pensionsafkastskat af sådanne ordninger er det nødvendigt at omlægge skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven til individniveau, da det ikke er muligt at udstrække dansk beskatningsret til udenlandske penge- og pensionsinstitutter. Dermed bliver det hovedreglen, at skattepligten påhviler de pensionsberettigede af de enkelte pensionsordninger.

Efter den foreslåede bestemmelse er det de pensionsberettigede til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, der bliver skattepligtige efter loven. Herfra undtages dog ordninger i Arbejdsmarkedets Tillægspension bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister (SAP), Lønmodtagernes Dyrtidsfond, ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven, livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982, ordninger godkendt efter den foreslåede § 15 D i pensionsbeskatningsloven i det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 24), samt ordninger i pensionskasser under afvikling, jf. § 1, stk. 1, nr. 9.

En særlig kategori pensionsberettigede er arbejdsgivere, der har tegnet en forsikringsaftale til sikring af et uafdækket pensionstilsagn, som arbejdsgiveren har givet en medarbejder (direktør). I medfør af lov om tilsyn med firmapensionskasser skal ethvert løfte om pension i forbindelse med et ansættelsesforhold af-

dækkes enten i et forsikringsselskab eller en pensionskasse. Dette gælder dog bl.a. ikke for løfter om pension afgivet over for direktører eller for løfter afgivet af kommunale foreninger, for hvis forpligtelser kommuner hæfter fuldt ud. Efter gældende ret er afkastet på en forsikringsaftale som arbejdsgiveren måtte have tegnet til sikring af det uafdækkede pensionstilsagn skattepligtigt på institutniveau. Med lovforslaget overføres denne skattepligt til arbejdsgiveren.

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 16, stk. 1, er skattepligtige omfattet af lovens § 1, stk. 1, ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982.

Livrenter uden ret til bonus blev alene tegnet af livsforsikringsselskaber. For disse forsikringer blev retten til bonus erstattet af en høj grundlagsrente, der var baseret på markedsrenten. Forsikringsselskaberne forpligtede sig til at betale en årlig forsikringsydelse af en bestemt størrelse. Forsikringen kunne være straksbegyndende, eller udbetalingen kunne være opsat i maksimalt 10 år.

Det foreslås, at livrenter uden ret til bonus fortsat undtages for skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

I den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3, findes en tilsvarende regel for så vidt angår formueafkast, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser. Denne foreslås opretholdt ved, at pensionsberettigede til ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, undtages fra skattepligten efter loven.

Efter den foreslåede bestemmelse i § 1, stk. 2, nr. 4, foreslås det, at Arbejdsmarkedets Tillægspension fortsat skal beskattes på institutniveau. Herudover foreslås det i lovens § 6, at Arbejdsmarkedets Tillægspension beskattes af alle former for formueafkast, der kan henføres til pensionsordninger i Arbejdsmarkedets Tillægspension omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister (SAP). Da de enkelte pensionsberettigede til sådanne pensionsordninger således ikke skal omfattes af skattepligten efter loven, er sådanne ordninger endvidere undtaget i den foreslåede bestemmelse i lovens § 1, stk. 1, nr. 1.

Det foreslås ligeledes, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond fortsat skal beskattes på institutniveau, jf. forsla-