

neringskonti efter pensionsbeskatningslovens § 51 og lignende skattebegünstigede selvpensioneringskonti, der er oprettet før den 2. juni 1998, indekskonti efter pensionsbeskatningslovens § 15, konti efter pensionsbeskatningslovens § 42 og SP-konti i pengeinstitutter, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension. Alle ordningerne er karakteriseret ved at være pengeinstitutordninger. Skattepligten påhviler både fuldt skattepligtige og begrænset skattepligtige. Efter den foreslåede bestemmelse i lovens § 1, stk. 1, vil skattepligten efter loven fortsat påhvile fuldt skattepligtige indehavere af disse ordninger. Der henvises nærmere til bemærkningerne til stk. 1 ovenfor.

Herudover er livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, Den Sociale Pensionsfond, Arbejdsmarkedets Tillægspension, Lønmodtagernes Dyrtdsfond, hjælpe- og understøttelsesfonde, kapitalpensionsfonde, tontineordninger og administrationsboer ved administrator, der administrerer en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret livsforsikringselskab eller en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse, skattepligtige efter den gældende bestemmelse i lovens § 1, stk. 1.

Som en konsekvens 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) foreslås det, at skattepligten for disse forsikringselskaber mv. som hovedregel overføres fra det pågældende selskab mv. til den enkelte pensionsberettigede.

De foreslåede bestemmelser vil medføre, at nogle af de selskaber mv., der på nuværende tidspunkt beskattes på institutniveau efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, foreslås overført til skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, mens andre selskaber mv. ikke længere vil være omfattet af skattepligten i pensionsafkastbeskatningsloven.

Livsforsikringselskaber med undtagelse af arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber vil f.eks. ikke længere være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Disse livsforsikringselskaber vil stadig være skattepligtige efter selskabskatteloven. Fremover vil det være de enkelte pensionsberettigede til de ordninger, som disse selskaber udbyder, der vil være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, jf. den foreslåede bestemmelse i lovens § 1, stk. 1. Det foreslås dog at indføre en særlig beskatning 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 pensionsopparerne.

Pensionskasser og pensionsfonde, der er undtaget fra skattepligten efter selskabskattelovens § 3, stk. 1, nr. 9, vil fortsat skulle beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven af det pensionsafkast, der tilfalder egenkapitalen, da disse ikke beskattes efter anden lovgivning. Af selskabskattelovens § 3, stk. 1, nr. 9, fremgår det, at pensionskasser skal være undergivet tilsyn efter loven om tilsyn med firmapensionskasser eller efter lov om finansiel virksomhed for at være undtaget fra skattepligten. Andre pensionskasser og pensionsfonde er undtaget fra skattepligten efter selskabskattelovens § 3, stk. 1, nr. 9, hvis SKAT i hvert enkelt tilfælde træffer bestemmelse herom.

Pensionskasser, der er omfattet af lov om tilsyn med firmapensionskasser, har til formål at sikre pension i form af alders-, invalide-, ægtefælle- og børnepension ved ansættelse i en privat virksomhed.

Pensionskasser, der omfattes af lov om finansiel virksomhed har større virkefelt. Disse pensionskasser (de såkaldte tværgående pensionskasser) har til formål at sikre tilsvarende pension efter ensartede regler for medlemmer, der enten er uddannet indenfor bestemte uddannelsesområder eller er ansat i virksomheder af en bestemt art. Under tværgående pensionskasser hører endvidere pensionskasser, hvis medlemmer er selvstændigt erhvervsdrivende inden for samme branche.

Der er ingen forskel i den skattemæssige behandling af firmapensionskasser og tværgående pensionskasser. Begge former for pensionskasser er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, jf. pensionsbeskatningslovens § 3.

Pensionsfonde, der er omfattet af selskabskattelovens § 3, stk. 1, nr. 9, og godkendt af SKAT, er karakteriseret ved, at fonden udelukkende omfatter offentligt ansatte arbejdstagere. For disse fonde gælder samme vilkår med hensyn til fondens formål og midlernes anbringelse, som der gælder for de af lov om finansiel virksomhed eller lov om tilsyn med firmapensionskasser omfattede pensionskasser, selv om disse pensionsfonde ikke er omfattet af disse love.

Baggrunden for, at det findes hensigtsmæssigt fortsat at beskatte det afkast, der kan henføres til egenkapitalen i pensionskasser og de nævnte pensionsfonde er, at den potentielle forvriddning af valg af struktur i pensionsbranchen, der kan opstå, hvis afkastet, der vedrører egenkapitalen i pensionskasser mv., beskattes meget lempeligere end i livsforsikringselskaber, herved mindskes. Endvidere har det ikke været hen-