

sigten i forbindelse med omlægningen af pensionsafkastskatten til individniveau at lempe beskatningen af pensionskasserne mv. Den store forskel i den skattemæssige behandling af pensionsinstitutterne, som den manglende beskatning af afkastet, der vedrører egenkapitalen, ville medføre, kan således ikke anses for rimelig, og en sådan forskel kan være svær at begrunde.

Pensionskasserne og pensionsfondene skal derfor fortsat beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven af det afkast, der kan henføres til egenkapitalen. Der henvises nærmere til den foreslåede bestemmelse i lovens § 7. Egenkapitalbeskatningen omfatter også tilvæksten i de ufordelte bonusreserver, idet beskatningen 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 pensionsopsparerne.

Pensionskasser, der har tilladelse i et land, som har gennemført Rådets direktiv 2003/41/EF af 3. juni 2003, og som udøver pensionskassevirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 21 b i lov om tilsyn med firmapensionskasser, skal beskattes af den del af pensionsafkastet, der tilfalder egenkapitalen i det faste driftssted. Egenkapitalen, der tilfalder det faste driftssted, kan fastsættes ud fra den solvensmargin for de pensionsordninger, der henhører under filialen. En pensionskasse skal for at kunne drive virksomhed her i landet være i besiddelse af en basiskapital, der mindst svarer til pensionskassens solvensmargin.

Arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber omfattet af § 307 i lov om finansiel virksomhed foreslås tillige fortsat at skulle være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber er livsforsikringsaktieselskaber, der opfylder de i § 307 i lov om finansiel virksomhed opstillede betingelser. Et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab kan alene have kollektive ordninger på samme måde som en tværgående pensionskasse, og det arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskab kan derfor kun tegne forsikringer svarende til det for tværgående pensionskasser gældende.

Hvis arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber ikke omfattes af skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven, vil der ikke ske beskatning af de arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber, da de er undtaget for skattepligt efter selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 18. Da arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber, som tidligere nævnt, alene kan have kollektive ordninger på samme måde som en tværgående pensionskasse, vil det være naturligt, at arbejdsmarkedsrelaterede

livsforsikringsaktieselskaber følger samme regler i pensionsafkastbeskatningsloven som pensionskasser.

Den Sociale Pensionsfond vil efter forslaget tillige fortsat skulle beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven. Den Sociale Pensionsfond anvendes til sikring af visse pensionsforbedringer. Da Den Sociale Pensionsfond varetager egentlige pensionsformål, er det mest hensigtsmæssigt, at fonden beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven. Ingen personer har et retskrav på udbetalinger fra fonden, hvorfor det ikke muligt at omlægge skattepligten til individniveau.

Arbejdsmarkedets Tillægspension vil tillige efter forslaget fortsat skulle beskattes på institutniveau. ATP er et supplement til folkepensionen og en del af pensionssystemets første søjle. ATP er en obligatorisk pensionsordning uden udtrædelsesmulighed og opbygget som en kollektiv forsikringsordning, dvs. at grundlaget for ATP er en kollektiv risikodeling. Bidragene til Arbejdsmarkedets Tillægspension afhænger frem til 1. januar 2002 af beskæftigelsesomfang og bidragskategori. Ordningen er til en vis grad omfordelende, da ATP pensionen beregnes dels med udgangspunkt i de bidrag, der er indbetalt for den enkelte i løbet af årene og dels med udgangspunkt i, hvornår bidragene er indbetalt til ATP og størrelsen af bonus. Der er dermed ikke en entydig sammenhæng mellem indestående og pensionstilslaget. Det vil derfor være vanskeligt at opdele ATP ordningen på individniveau. ATP ordningen er ændret fra 1. januar 2002, så der fremover vil være sammenhæng mellem værdien af de enkeltes indbetalinger og den pension, der opnås ret til. Da den nye og gamle ordning i ATP har et formuefællesskab af hensyn til at sikre de mest hensigtsmæssige investeringsmuligheder, foreslås det, at hele Arbejdsmarkedets Tillægspensions fortsat beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven uden en opdeling af midlerne på gammel og ny ordning. På baggrund af betænkning nr. 1490 af 11. juni 2007 forventes der fremsat lovforslag i efteråret 2007, der gennemfører en omlægning af principperne for pensionsopjtjening i ATP. Bidrag indbetalt fra 1. januar 2008 vil efter det af udvalget udarbejdede lovforslag også omfattes af reglerne om beskatning på institutniveau.

Tilsvarende foreslås det, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond fortsat skal beskattes på institutniveau. Lønmodtagernes Dyrtidsfond blev oprettet ved lov nr. 7 af 9. januar 1980. Som følge af dyrtidsindbetalingsloven, jf. lov nr. 230 af 2. juni 1977 om midlertidig indbetaling fra staten til Arbejdsmarkedets Tillægspension af visse dyrtidspensioner, blev der i overenskomstperioden 1977-79 suspenderet to dyrtidsportioner.