

Lønmodtagernes Dyrtidspension blev oprettet for at forvalte og udbetale disse midler. Med renter udgjorde beløbet ved udgangen af 1980 ca. 5.000 kr. for en fuldtidsbeskæftiget i hele perioden. Den enkelte lønmodtagers indestående i Dyrtidsfonden udbetales på én gang, når den pågældende bliver pensionist eller i øvrigt udtæder af arbejdsmarkedet. Lønmodtagernes Dyrtidsfond er under afvikling, og der kan ikke længere foretages indbetalinger. Det er derfor fundet mest hensigtsmæssigt at bibeholde beskatning af Lønmodtagernes Dyrtidsfond på institutniveau.

Tilsvarende foreslås ligeledes, at hjælpe- og understøttelsesfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 52, og andre hjælpe- og understøttelsesfonde med pensionslignende formål fortsat beskattes efter de hidtidige regler. Det er ikke muligt at omlægge skattepligten til individniveau for hjælpe- og understøttelsesfonde, da det for det første ikke kan identificeres, hvilke personer der har krav på ydelser fra fonden, i mere end et år ad gangen, og der for det andet ikke er noget egnet forhold at fordele afkastet efter. Det karakteristiske ved en hjælpe- og understøttelsesfond er, at fonden alene må have til formål at yde støtte til personer, der tidligere har været ansat i arbejdsgiverens virksomhed eller til sådanne arbejdstageres ægtefæller, fraskilte ægtefæller, samlevere, børn eller børnebørn. Der er tale om støtte af pensionslignende art, som modtageren ikke har retskrav på for mere end ét år ad gangen. Kapitalpensionsfonde er selvejende institutioner, der forvalter opsparing i pensionsøjemed efter en aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver. Alle indbetalinger i en kapitalpensionsfond skal foretages af arbejdsgiveren.

Kapitalpensionsfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 11 A og § 12, vedrører henholdsvis rateopsparing i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed. Opsparingen efter disse bestemmelser skal som hovedregel ske i et dansk pengeinstitut. Kapitalpensionsfonden skal som hovedregel anbringe midlerne på samme måde, som det gælder for individuel kapitalpensionsopsparing i pengeinstitutter. I fonden foretages der en fælles forvaltning af alle medlemmernes (arbejdstagernes) midler. Kapitalpensionsfonden skal føre en konto for hvert medlem over medlemmets andel af fondens midler. Alle indbetalinger skal tilskrives denne konto, og ved årets udgang skal kontoen tilskrives en forholdsmæssig andel af fondens overskud. Ordningen er en ren opsparingsordning, hvor der ikke er forsikringsmæssige hensættelser.

Pensionsordninger oprettet i kapitalpensionsfonde minder hermed i høj grad om pengeinstitutordninger.

Der er således ikke problemer forbundet med at overføre skattepligten til individniveau, idet det enkelte medlem allerede i dag har en særskilt konto, hvorpå der tilskrives et årligt afkast, som afkastbeskatningen herefter kan tage udgangspunkt i.

En tontineordning er en pensionsordning i et pengeinstitut her i landet, som går ud på at sikre deltagerne aldersforsørgelse. En tontineordning karakteriseres ved, at for hver deltager i den pågældende tontine under det pågældende pengeinstitut er der oprettet en særskilt konto, hvorfra der efter nærmere regler finder ratevise udbetalinger sted. Når en af deltagerne dør, tilfalder indestændet på den pågældende konto de øvrige deltagere. Da der ikke længere findes sådanne ordninger, er skattepligten for sådanne ordninger ikke opretholdt. Administrationsboer ved administrator omfattet af §§ 253-258 i lov om finansiel virksomhed, kapitel 8 i lov tilsyn med firmapensionskasser eller tilsvarende lovgivning i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der administrerer en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse, foreslås fortsat at skulle være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Tilsvarende foreslås for administrationsboer til likviderede arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber.

Når en pensionskasse mv. sættes under administration, indtræder administrationsboet ved administrator i pensionskassens mv. forpligtelser. Administrator optræder på vegne af alle medlemmerne, og det enkelte medlem kan ikke gøre krav gældende mod en pensionskasse, der er i konkurs eller under administration. Det er hermed administrator, der afgør, hvad der skal ske med administrationsboets midler, og herunder den enkelte pensionsopsparerers indestående. Pensionskassens mv. pensionsafkast vil dog fortsat skulle fordeles mellem egenkapitalen og pensionskapitalen i henhold til kontributionsprincippet, eller det fordelingsprincip, der gælder, hvis kontributionsprincippet ikke følges. Det er derfor vurderet, at det vil være mest hensigtsmæssigt, at administrationsboer ved administrator i pensionskasser og arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, af pensionsafkastet, der fordeles til egenkapitalen. Den del af pensionsafkastet, der tilfalder pensionskapitalen og hermed de enkelte ordninger, vil skulle beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, som følge af overførslen af skattepligten fra institutniveau til individniveau.