

Pensionskasser, etableret før den 11. oktober 2007, hvor det fremgår af vedtægterne, at der ikke kan optages nye medlemmer, og hvor de aftalte indskud ikke forhøjes efter den 11. oktober 2007, foreslås tilsvarende fortsat beskattet på institutniveau. Der er tale om de såkaldte afviklingskasser. Henset til, at kasserne er under afvikling, og at de ikke uden meget store omlægninger vil være i stand til at opføre pensionsafkastskat på individniveau, er det vurderet mest hensigtsmæssigt at lade dem fortsætte efter de gældende regler til udløb. Det er en betingelse, at pensionskassen er under afvikling, dvs. ikke optager nye medlemmer og ikke modtager supplerende indskud.

Endeligt er en særlig kategori skattepligtige efter loven livsforsikringsselskaber, der er skattepligtige efter selskabsskatteloven. Disse livsforsikringsselskaber beskattes på institutniveau af tilvæksten i de ufordelte bonusreserver efter et lagerprincip. 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. 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. Tilsvarende foreslås for administrationsboer til likviderede livsforsikringsselskaber.

Til kapitel 2 – Skattepligtigt afkast

Til § 2

Der er tale om en videreførelse af den gældende bestemmelse i lovens § 2, stk. 1, hvoraf det fremgår, at skattepligtigt afkast beskattes med 15 pct. til staten.

Til § 3

Den foreslåede bestemmelse svarer for pensionsordninger i penge- og kreditinstitutter i store træk til den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 2, stk. 1 og 2. Efter den gældende § 2, stk. 2, skal hele det årlige afkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstitut, medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige rente i pengeinstitutternes puljeordninger. Betingelsen om, at værdipapirerne er udskilt fra pengeinstituttets øvrige værdipapirer betyder bl.a., at indkomst fra de udskilte værdipapirer ikke indgår i opgørelsen af pengeinstituttets egen skattepligtige indkomst, herunder at pengeinstituttet ikke selv kan foretage lempelse for udenlandsk skat vedrørende de udskilte værdipapirer.

Ændringen i forhold til den gældende § 2, stk. 2, er, at det foreslås, at der ved opgørelsen af den skattepligtige rente i en puljeordning skal medregnes hele det årlige nettoafkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet. Den skattepligtige rente opgøres således på baggrund af det årlige afkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet, efter fradrag af pengeinstituttets udgift til udenlandsk skat vedrørende disse værdipapirer. Ændringen er en konsekvens af, at den særlige lempelsesbestemmelse for puljedeltagere i pengeinstitutter i den gældende § 19, stk. 5, ikke videreføres, jf. bemærkningerne til forslaget § 20. Der kan således ikke foretages lempelse for de indirekte skatter, som pengeinstituttet bliver pålagt vedrørende sine værdipapirer, men udgiften til disse skatter fragår i den rente, der tilskrives.

Pensionsafkastskattepligtige pensionsopparere med puljeordninger oprettet i et udenlandsk pengeinstitut vil kunne få lempelse efter reglerne i § 20 for en eventuel kildeskat pålagt i pengeinstituttets hjemland af den rente, der tilskrives den skattepligtiges konto, da der i dette tilfælde er tale om lempelse for juridisk dobbeltbeskatning. Det bemærkes, at den kildeskat, der lempes for efter reglerne i § 20, ikke samtidigt kan fradrages i opgørelsen af den skattepligtige rente efter stk. 3.

Eksemplifikationen af skattepligtigt afkast, der fremgår af den gældende lovs § 2, stk. 1, er dog udeladt. I stedet bestemmes, at alt formueafkast er skattepligtigt. Efter lovforslaget ophæves skattefritagelsen for afkast af visse aktiver, jf. nedenfor, og de gældende bestemmelser i lovens § 2, stk. 3 og 4, videreføres derfor ikke, jf. nedenfor. Beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven justeres efter de gældende regler på forskellig vis, betinget af politiske hensyn og lovens sammenhæng med det øvrige beskatningssystem.

Således friholder den gældende pensionsafkastbeskatningslov visse former for afkast fra skattepligten og skærper beskatningen for visse andre former for afkast. Friholdelserne er karakteriseret ved, at de retter sig imod bestemte former for afkast, der dermed ikke kommer til beskatning. Skærpelserne er omvendt karakteriserede ved at være bestemte beløb, for hvilke der ikke gives fradrag.

I det følgende gennemgås eksemplifikationen af det skattepligtige afkast, herunder de enkelte friholdelser og skærpelser, som det fremgår af de gældende bestemmelser i lovens § 2, stk. 1, nr. 1 – 14, samt stk. 3 og 4.