

onsopsparing, vil denne typisk fortsætte uændret eventuelt med præmiefrigtagelse. Værditilvæksten på pensionsopsparingen vil derfor fortsat blive beskattet.

Til stk. 7.

Det foreslås i stk. 7, at skatteministeren kan fastsætte de nærmere regler om opgørelsen af beskatningsgrundlaget og dokumentationskrav. Hensigten med bestemmelsen er, at dokumentationskravene og de nærmere retningslinjer for opgørelsen kan fastlægges i bekendtgørelsesform.

Til § 5

Kapitalpensionsfonde er selvejende institutioner, der forvalter opsparing i pensionsøjemed efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver. Alle indbetalinger i fonden foretages af arbejdsgiveren. 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 hermed en ren opsparingsordning uden forsikringsmæssigt element.

I 1998 blev Den Midlertidige Pensionsopsparing (DMP) indført. Herefter skulle lønmodtagere og selvstændigt erhvervsdrivende indbetale 1 pct. af deres indkomst til pensionsopsparing. Det indbetalte beløb blev godskrevet den enkelte på en konto hos ATP og ville blive udbetalt – inklusive renter – når den pågældende fyldte 65 år.

Som led i pinsepakken blev Den Midlertidige Pensionsopsparing på 1 pct. af arbejdsmarkedsbidraggrundlaget gjort permanent, dog med visse ændringer. Denne pensionsordning kom til at hedde Den Særlige Pensionsordning (SP). Den væsentligste ændring var, at der blev indført et omfordelingselement i ordningen. Omfordelingen skete i forhold til, hvor meget der er betalt i ATP-bidrag i det pågældende år. ATP-bidraget afhænger af beskæftigelsens omfang. Alle medlemmer kan således maksimalt få godskrevet, hvad der svarer til det, der betales i ATP for en fuldtidsbeskæftiget lønmodtager, uanset hvor meget de måtte have indbetalt i SP i indkomstperioden. Hermed foretages der en væsentlig omfordeling fra højt- til lavtlønnede.

Ved lov nr. 357 af 6. juni 2002 er SP-ordningen imidlertid ændret således, at fremtidige indbetalinger ikke omfordeles, men at den enkelte konto for fremtiden godskrives det beløb, der rent faktisk indbetales. Samtidig bliver DMP-ordningen sammenlagt med SP

pr. 1. januar 2003, således at indestående i DMP overføres til kontohavernes konto i SP.

Ved lov nr. 421 af 24. juni 2003 blev det vedtaget, at kontohaverne i SP-ordningen skal have ret til at flytte deres indestående inklusiv renter til en anden pensionsordning. SP-ordningen blev således individualiseret.

Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister (SAP) er en ren opsparingsordning uden forsikringselement. SAP-midler i ATP administreres sammen med midlerne i SP. Førtidspensionister, der ønsker at indbetale bidrag til SAP kan vælge at indbetale til et andet pensionsinstitut end ATP. SAP-konti i ATP kan ikke flyttes til andre institutter, ligesom SAP-konti hos andre pensionsinstitutter ikke kan flyttes til ATP. SAP-midler forvaltet af ATP overføres til ATP-ordningen ved kontohaverens 65. år og konverteres til en livsvarig ATP-pension, der beskattes efter lovforslagets § 6. Efter lovforslaget beskattes den pensionsberettigede af tilvæksten på kontoen i form af fondens mv. fordelte overskud. SAP er i indbetalingsperioden ikke omfattet af § 4, men af § 5.

Til § 6

Efter lovforslaget beskattes Arbejdsmarkedets Tilægspension, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Den Sociale Pensionsfond, hjælpe- og understøttelsesfonde og afviklingskasser omfattet § 1, stk. 1, nr. 9, af alt formueafkast. Dette gælder for ATP's vedkommende dog ikke den del af afkastet, der vedrører Den Særlige Pensionsopsparing og Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister (SAP). Ordninger i Den Særlige Pensionsopsparing og Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister (SAP) beskattes efter bestemmelsen i lovforslagets § 5. Da SAP-midler forvaltet af ATP overføres til ATP-ordningen ved kontohaverens 65. år og konverteres til en livsvarig pension, beskattes SAP dog i udbetalingsperioden efter bestemmelsen i lovforslagets § 6.

Der kan dog ikke foretages fradrag for tab ved indeksregulering af hovedstol eller restgæld på lån, hvis der er tale om gæld i danske kroner og gælden opfylder mindsterentekravet efter kursgevinstlovens § 38, jf. § 14. Tab på gæld kan endvidere som hovedregel ikke fradrages, hvis indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt, igen under den forudsætning at der er tale om gæld i danske kroner, der opfylder mindsterentekravet. Der kan endvidere ikke foretages fradrag for tab på en fordring, hvis renteindtægter af fordringen eller gevinster på fordringen som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal med-