

ningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf og skatten for indkomståret.

Det foreslås i lovforslagets § 1, at skattepligten efter loven som udgangspunkt ikke længere skal påhvile livsforsikringsselskabet mv., men den enkelte pensionsberettigede til pensionsordningen. Der kan henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1. Dette svarer til, hvad der efter de gældende regler gælder for pensionsordninger i pengeinstitutter. For disse ordninger indeholder og indbetaler pengeinstituttet skatten, der påhviler de enkelte indehavere af de pågældende opsparingskonti.

Det foreslås, at tilsvarende skal gælde for forsikringsordninger. Livsforsikringsselskabet mv. vil således fremover skulle indeholde og indbetale den skat, der påhviler de enkelte pensionsberettigede til de pågældende pensionsordninger, til skattemyndighederne.

Herudover foreslås det, at livsforsikringsselskabet mv. ikke længere skal indsende en opgørelse over det forventede beskatningsgrundlag. I stedet skal livsforsikringsselskabet mv. indsende en endelig opgørelse den 31. marts i året efter indkomstårets udløb over beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf og skatten for indkomståret for de enkelte pensionsordninger. Hermed forenkles opkrævningen af pensionsafkastskatten. Det foreslås at lægge en rente på den beregnede pensionsafkastskat fra den 20. februar til betaling sker, dvs. senest den 31. marts, for i nogen grad at reducere det varige provenutab ved betalingsudskyldelsen i forhold til gældende regler.

Fristen foreslås fastsat til den 31. marts, hvilket giver livsforsikringsselskaberne mv. rimelig tid til at indsende den endelige opgørelse over beskatningsgrundlaget mv.

Pensionskasser, pensionsfonde mv. er fortsat skattepligtige efter loven af det formueafkast, der kan henføres til selskabernes egenkapital, jf. forslaget § 1, stk. 2. Som en følge heraf vil den samlede endelige opgørelse over beskatningsgrundlaget mv. for disse selskaber mv., dels vedrøre selskabets egenkapitalbeskatning, dels de enkelte pensionsopspareres beskatning af formueafkastet, der kan henføres til disse ordninger.

Arbejdsmarkedets Tillægspension er tillige fortsat skattepligtig efter loven, men alene af det formueafkast, der kan henføres til ATP ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2. For Arbejdsmarkedets Tillægspension vil den samlede endelige opgørelse over beskatningsgrundlaget mv. således dels vedrøre beskatningen, der kan henføres hertil, dels

den beskatning, der kan henføres til ordningerne i Den Særlige Pensionsopsparing og Den Supplerende Arbejdsmarkedspension (SAP) i ATP.

Lønmodtagernes Dyrtdidsfond og Den Sociale Pensionsfond vil omvendt fortsat være skattepligtig efter loven af det fulde formueafkast. For Lønmodtagernes Dyrtdidsfond og Den Sociale Pensionsfond vil den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget mv. således som efter de gældende regler udelukkende vedrøre fondens egne skatteforhold.

Indberetning af beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf samt skatten skal ske i dansk mønt, ligesom skatten skal indbetales i danske kroner. Udenlandske forsikringsselskaber mv. skal ved aftalen mellem forsikringsselskabet mv. og pensionskunden forpligte sig til at foretage en omregning fra den udenlandske valuta til dansk mønt til den gennemsnitlige dagskurs ved udgangen af indkomståret, dvs. den 31. december, jf. det samtidigt 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).

Det bemærkes, at betegnelsen »forsikringsselskaber mv.« omfatter alle penge- og pensionsinstitutter, der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1.

Til stk. 2

Efter de gældende regler retter beskatningen sig for livsforsikringsselskaber imod den del af livsforsikringsselskabets investeringsafkast, der tilflyder forsikringsbestanden. For pensionskasser retter beskatningen sig imod pensionskassens investeringsafkast, uanset om hele det pågældende afkast - i første omgang - tilføres pensionsbestanden.

For forsikringer omfattet af kontributionsbekendtgørelsen opkræves skatten efter de gældende regler ikke direkte hos den enkelte forsikringstager, men fradrages i den del af det realiserede resultat, der fordeles til forsikringstagerne, jf. herved § 6 i Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1066 af 27. oktober 2006 om kontributionsprincippet. Forsikringstagerne afholder dermed indirekte pensionsafkastskatten. Er der i den del af det realiserede resultat, der tilfalder forsikringsbestanden, ikke tilstrækkelige midler til at dække pensionsafkastskatten, hæfter selskabet for denne.

Efter lovforslaget flyttes skattepligten som nævnt fra livsforsikringsselskaber og øvrige pensionsinstitutter til den enkelte forsikringstager. Beskatningen retter sig grundlæggende - fortsat - imod den del af livsforsikringsselskabets investeringsafkast, der tilflyder forsikringstagerne.