

I og med, at beskatningssubjektet som udgangspunkt ikke længere er livsforsikringselskabet og øvrige pensionsinstitutter, men den enkelte forsikringstager, må selve opgørelsen og beregningen af skatten nødvendigvis omlægges. Omlægningen ændrer dog ikke grundlæggende på skattebelastningen af pensionsopsparingen. I modsætning til den gældende pensionsafkastbeskatningslov udskydes beskatningen for den enkelte forsikringstager dog til tilskrivningstidspunktet. Det har efter gældende regler været op til Finanstilsynet at regulere fordelingen af skattebelastningen, hvilket bl.a. har medført regler om kontribution (samt bestemmelser om, at livsforsikringselskabet afløfter pensionsafkastskatten i den del af det realiserede resultat, der tilgår forsikringsbestanden) og om beregning af bonusrente for ordninger med friholdt opsparing og for ordninger uden.

Efter lovforslaget påhviler det det direkte tegnende livsforsikringselskab mv. før tilførsel af midler til depot, særlige bonushensættelser eller udbetaling af pensionisttillæg at indeholde pensionsafkastskat heraf.

Forsikringselskabet mv. skal årligt underrette den skattepligtige om de beregnede skattebeløb for det foregående indkomstår efter regler, der fastsættes af skatteministeren.

Til § 22

Til stk. 1

Bestemmelsen svarer i store træk til den gældende bestemmelse i lovens § 21, stk. 1.

Efter de gældende regler skal pengeinstitutter senest den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb indgive en endelig opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt over skatten for hver af de i § 1, stk. 1, nævnte skattepligtige opsparingsformer til SKAT.

I lovforslaget foreslås det, at fristen rykkes til den 15. januar umiddelbart efter indkomstårets udløb. Forslaget er en følge af, at det i § 11 foreslås, at indkomståret ændres fra den 1. december til den 30. november, til kalenderåret. Når indkomståret rykkes med 1 måned, har det samtidig været nødvendigt at rykke indsendelsesfristen med 1 måned.

Ved lovforslagets § 1 er det desuden foreslået, at skattepligten for pensionsordninger i de enkelte kapitalpensionsfonde overføres fra kapitalpensionsfonden til de enkelte pensionsberettigede til ordningerne. Ordningerne i kapitalpensionsfonde er karakteriseret ved at være enten rateopsparing i pensionsøjemed eller opsparing i pensionsøjemed. Kapitalpensionsfondene skal som hovedregel anbringe midlerne på sam-

me måde, som det der gælder for individuel pensionsopsparing i pengeinstitutter. Pensionsordninger i kapitalpensionsfonde er endvidere karakteriseret ved at være rene opsparingsordninger, hvor der ikke er forsikringsmæssige hensættelser. Da pensionsordninger i kapitalpensionsfonde hermed i høj grad minder om pengeinstitutordninger, foreslås det derfor, at kapitalpensionsfonde skal have samme frister som pengeinstitutterne.

Indberetning af beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf samt skatten skal ske i dansk mønt, ligesom skatten skal indbetales i danske kroner. Udenlandske forsikringselskaber mv. skal ved aftalen mellem forsikringselskabet 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).

Til stk. 2

Bestemmelsen svarer i store træk til den gældende bestemmelse i lovens § 21, stk. 2.

Efter den gældende bestemmelse skal pengeinstitutter hæve skatten på den konto, som skatten vedrører, en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag. Pengeinstituttet skal hæve beløbet, selv om der ikke er dækning på den kontantkonto, der er knyttet til et værdipapirdepot. Kontohaveren forrenter det beløb, hvorved kontoen er overtrukket, med den indlænsrente, der gælder for kontoen. Det foreslås, at overtrækket i stedet skal forrentes med den udlænsrente, som er aftalt mellem den enkelte kontohaver og penge- eller kreditinstituttet, hvis kontohaveren ikke har dækket overtrækket 15 dage efter, at penge- eller kreditinstituttet skriftligt har meddelt kontohaveren, at kontoen er overtrukket. Det er fundet rimeligt, at overtrækket forrentes med den aftalte udlænsrente, således at der ikke opnås en fordel ved at investere hele pensionsordningen i værdipapirer, så der ikke henstår midler på kontantkontoen til at betale pensionsafkastskatten med.

Tidsfristen på 15 dage svarer til den frist, der gælder efter skatteforvaltningslovens § 19, hvorefter en skattepligtig har mindst 15 dage til at reagere på en skrivelse om ændret skatteansættelse mv. Da overtrækket opstår som følge af trækket af pensionsafkastskat, vurderes det at være rimeligt, at skatteyderen også får 15 dage til at dække overtrækket.