

også på disse obligationer, således at deres pensionsafkastskattemæssige særstilling forsvinder.

For obligationer, der indgår i den skattepligtiges beholdning ultimo 2007 og senere, vil afkastet derfor fremover blive beskattet i takt med, at det tilskrives den enkelte pensionsberettigedes depot.

For pengeinstitutordninger sker denne tilskrivning som udgangspunkt samtidig med, at afkastet opstår, mens tilskrivningen i livsforsikringselskaber og pensionskasser for nogle typer af forsikringsordninger finder sted med en vis forsinkelse som følge af, at en del af afkastet midlertidigt opsamlles i de kollektive hensættelser med henblik på udjævning mv. af tilskrivningen.

Det foreslås at kompensere de pensionsafkastskattepligtige for tabet af fremtidig skattefrihed af afkastet af disse obligationer på baggrund af beholdningen den 31. december 2006 og kursen den sidste børsdag i 2007. Af praktiske og administrative årsager er årsskiftet 2006/2007 valgt, da beholdningen på dette tidspunkt er kendt og opgjort. Valg af en anden dato, ville medføre øgede administrative omkostninger for såvel branchen som for SKAT, uden at det vil have reelle økonomiske konsekvenser for ejerne af indeksobligationerne.

Kompensationsbeløbet er en engangsudbetaling fra staten til opsparerne, hvor pensionsinstitutet blot fungerer som formidler af beløbet til opsparerne. Pensionsinstitutet skal overføre det fulde kompensationsbeløb til de pensionsberettigede, idet instituttet dog må fradrage sine normale omkostningsbestemte udgifter i forbindelse med overførslen af beløbet til opsparerne.

Efter stk. 1 og 2 kan pensionsopsparere, der den 31. december 2006 ejer indeksobligationer i særskilt depot, eller har puljeordninger, der har investeret i hidtil skattefritagne indeksobligationer, herunder gennem en investeringsforening, få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelsen af skattefritagelsen for indeksobligationer. Det er en betingelse for udbetaling af kompensationsbeløbet, at det pengeinstitut, hvori det særskilte depot eller puljeordningen er oprettet, senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation til SKAT for kompensationsbeløbet. Fristen svarer til den frist, der gælder for pensionsinstitutter. SKAT udbetaler beløbet til pengeinstitutet, der straks skal overføre det udbetalte beløb direkte til den skattepligtiges konto. For puljeordninger skal pengeinstitutet overføre beløbet direkte til de pensionsberettigedes depoter svarende til de pensionsberettigedes andel af værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til

puljen. Den 30. november 2007 er den sidste dag i indkomståret for pengeinstitutordninger med de gældende skattefritagelser for indeksobligationer. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har en konto i pengeinstitutet, indsættes beløbet til den pensionsberettigede på en nyoprettet tilsvarende pensionskonto i pengeinstitutet, dvs. hvis den oprindelige pensionskonto var en rateopsparing overføres beløbene til en nyoprettet rateopsparing i pengeinstitutet. For skattepligtige, der har nået efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring, eller en eventuelt lavere pensionsalder godkendt af Skatterådet, jf. pensionsbeskatningslovens regler herom, udbetaler pengeinstitutet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. Udbetalingen til de skattepligtige, der har nået efterlønsalderen mv., beskattes på samme måde, som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

Efter stk. 3 og 4 kan pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har pensionsordninger i pensionsinstitutter, der ejer indeksobligationer den 31. december 2006, herunder gennem en investeringsforening, få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelsen af skattefritagelsen for de hidtil skattefritagne indeksobligationer, der ligger til dækning for forpligtelserne overfor de forsikrede. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstitutet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation til SKAT for kompensationsbeløbets størrelse. Fristen svarer til den nye frist for endelig opgørelse for pensionsinstitutter i lovforslaget § 21. SKAT udbetaler beløbet til pensionsinstitutet, der straks skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den 31. december 2007 er den sidste dag i indkomståret for ordninger i pensionsinstitutter med de gældende skattefritagelser for indeksobligationer.

For pensionsberettigede med pensionsordninger med ret til rentebonus skal pensionsinstitutet fordele kompensationsbeløbet til de pensionsberettigede enten efter det fordelingsmæssige kontributionsprincip i kontributionsbekendtgørelsen pr. den 31. december 2006 eller efter det aftalte fordelingsprincip, hvis kontributionsprincippet ikke anvendes.

For pensionsberettigede uden ret til rentebonus skal pensionsinstitutet fordele kompensationsbeløbet til de pensionsberettigede svarende til den pensionsberettigedes andel af værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for ordninger uden ret til rentebonus i pensionsinstitutet, korrigeret med den enkeltes andel af beskæringen af det samlede kompensationsbeløb, jf. stk. 12.