

finder kursgevinstlovens §§ 4 og 8 anvendelse, jf. henvisningen til kursgevinstlovens bestemmelser.

Om baggrunden for fradragsbegrænsningsreglerne henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 3.

ATP, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Den Sociale Pensionsfond, hjælpe- og understøttelsesfonde og afviklingskasser omfattet af § 1, stk. 2, nr. 9, har som efter gældende regler fradragsret for omkostninger til formueforvaltning. Vedrørende baggrunden for at fastholde beskatningen på institutniveau henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1.

Til § 7

Efter lovforslaget foreslås indført en beskatning af afkastet af pensionskassers mv. egenkapital og af afkast der tilfalder medlemmerne af pensionskassen under et som ufordelte midler. Forslaget omfatter:

- 1) her i landet hjemmehørende tværgående pensionskasser og firmapensionskasser,
- 2) pensionskasser, der har tilladelse i et land, som har gennemført Rådets direktiv 2003/41/EF af 3. juni 2003, og som udøver pensionskassevirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 21 b i lov om tilsyn med firmapensionskasser,
- 3) arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber omfattet af § 307 i lov om finansiel virksomhed,
- 4) pensionsfonde, der er undtaget fra skattepligt efter selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 9, samt
- 5) administrationsboer ved administrator omfattet af §§ 253-258 i lov om finansiel virksomhed, kapitel 8 i lov om tilsyn med firmapensionskasser eller tilsvarende tilsynslovgivning i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der administrerer en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse eller en lukket bestand af livsforsikringer fra et likvideret arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab omfattet af § 307 i lov om finansiel virksomhed.

Beskatningen af Den Sociale Pensionsfond, Arbejdsmarkedets Tillægspension, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, hjælpe- og understøttelsesfonde og pensionskasser under afvikling jf. forslaget § 1, stk. 2, nr. 9, foreslås stort set videreført efter gældende regler. Der henvises til lovforslagets § 6 og bemærkningerne hertil.

Efter den gældende pensionsafkastbeskatningslov er de ovenfor anførte pensionskasser mv. (herefter under ét pensionskasser) skattepligtige af alt formueafkast. Der skelnes ikke imellem, om afkastet tilfalder

medlemmerne af pensionskassen, eller om det tilfalder egenkapitalen.

Efter lovforslaget er pensionskasserne mv. fortsat generelt skattepligtige af alle formuegevinster og aktieudbytter, jf. lovforslagets § 7, stk. 1. Samtidig foreslås det, at den del af afkastet af pensionskassens investeringsafkast, der tilfalder pensionskassens medlemmer individuelt, fremover beskattes hos medlemmerne, jf. forslaget § 1, stk. 1, og § 4.

For at undgå dobbeltbeskatning af den del af afkastet, der tilfalder medlemmerne individuelt, foreslås det i stk. 2 at give pensionskasserne mv. fradrag for individuelle hensættelser til pensionsopsparerne. Der gives således efter bestemmelsen fradrag for alle beløb, der hensættes individuelt som rente mv.

Fradrag gives også for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger, dvs. beløb, der hensættes individuelt som rente mv. til pensionsberettigede, hvis pensionsordninger er omfattet af pensionsbeskatningsloven §§ 53A og B, samt til forsikringer, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og som alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes sygdom, invaliditet eller død inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år, samt til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandforpligtelser, samt til børneopsparingsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 51, samt til livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982. I modsat fald ville rentetilskrivning mv. til disse ordninger – i strid med hensigten – indirekte blive pensionsafkastbeskattet gennem § 7.

Der gives fradrag efter stk. 2, nr. 1, for alle beløb, der hensættes individuelt som rente mv., uanset om de er udredt af årets formueafkast eller af tidligere år afkast opsamlet i f.eks. det kollektive bonuspotentiale.

Den del af indkomstårets formueafkast, der hensættes kollektivt til pensionsopsparerne beskattes samme indkomstår efter § 7. Når den i et senere indkomstår udtages herfra og overføres individuelt til pensionsopsparerne som rente mv., opnås fradrag efter § 7, stk. 2, nr. 1-6, for det overførte beløb. Samme indkomstår finder individuel beskatning efter § 4 sted. Samlet søges på denne måde sikret, at der ikke finder dobbeltbeskatning sted.

Direkte udbetalinger fra pensionskassernes investeringsafkast til de pensionsberettigede sidestilles med beløb, der hensættes til dækning af individualiserede forpligtelser over for de pensionsberettigede, hvilket