

38.14. Pensionsafkastskat

38.14.01. Pensionsafkastskat

Budgetspecifikation:

Mio. kr.	2006	2007	2008	F	2010	2011	2012
Indtægtsbevilling	21.076,8	4.592,0	200,0	17.150,0	-	-	-
10. Pensionsafkastskat							
Indtægt	21.076,8	4.592,0	200,0	17.150,0	-	-	-
30. <i>Skatter og afgifter</i>	21.076,8	4.592,0	200,0	17.150,0	-	-	-

10. Pensionsafkastskat

Pensionsafkastskat svares af afkastet af pensionsformuer. De skattepligtige er blandt andet livsforsikringsselskaber, pensionskasser, Arbejdsmarkedets Tillægspension, SP, Lønmodtagernes Dyrtdidsfond, Den Sociale Pensionsfond og pensionsopsparerne i pengeinstitutterne. Reglerne om pensionsafkastbeskatning findes i LB 899 2005 med senere ændringer, herunder pensionsafkastbeskatningsloven som vedtaget ved lov nr. 1535 2007.

Skattegrundlaget opgøres efter lagerprincippet, og indkomstårets kursgevinster og -tab på aktiverne indgår derfor i skattegrundlaget, hvad enten de realiseres eller ej. Hertil kommer løbende afkast f.eks. i form af renteindtægter og aktieudbytter. Formueforvaltningsomkostninger kan fradrages. Langt størstedelen af pensionsafkastet bliver i praksis beskattet, idet der dog er visse undtagelser herfra, bl.a. vedrørende pensionsopsparing foretaget før 1983. Skattesatsen er 15 pct. Hvis skattegrundlaget er negativt, opgøres den negative skat heraf, og denne fremføres til modregning i senere års positive skat.

Det enkelte års afkast af pensionsformuen afspejler i høj grad rente- og aktiekursudviklingen igennem året, og afkastet kan derfor udvise betydelige udsving fra år til år. Anvendelsen af lagerprincippet medfører, at det opgjorte skattegrundlag tilsvarende kan udvise samme betydelige udsving fra år til år som afkastet. Skatteindtægterne kan derfor udvise store udsving, således at der i år med kurstab på aktier og obligationer næsten ingen indtægter fremkommer, mens indtægterne i andre år kan være væsentligt højere end det normale.

De skattepligtige indbetaler foreløbig pensionsafkastskat den 15. december. Med undtagelse af pengeinstitutordningerne følger de skattepligtiges indkomstår kalenderåret. Aktivernes værdi ultimo året kendes derfor ikke på indbetalingstidspunktet. Den 15. juli året efter indkomståret afregnes restskat og overskydende skat, og her kan være tale om betydelige beløb bl.a. som følge af uforudsete kursændringer i sidste halvdel af december måned i indkomståret. For pengeinstitutordninger, hvor indkomståret slutter med udgangen af november, vil skatteindbetalingen den 15. december være endelig, idet indkomstårets afkast for disse ordninger er kendt på indbetalingstidspunktet.

Finansårets indtægter består primært af foreløbig skat for det aktuelle indkomstår, herunder fra Den sociale Pensionsfond. Hertil kommer reguleringer i form af restskat og overskydende skat for det forrige indkomstår. I nedenstående tabel er sammensætningen af indtægterne i 2007- 2009 vist.