

neret i henhold til Skatteministeriets henstilling af 1. marts 2009.

Har et pensionsinstitut i perioden 1. marts 2009 - 13. marts 2009 i overensstemmelse med Skatteministeriets henstilling undladt at afgiftsberigtige kapitalpensionsordningen som fastsat i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 7, finder pensionsbeskatningslovens § 38 anvendelse som om, ejerens fyldte 70. år eller første policedag herefter var den 14. marts 2009. Det betyder, at pensionsinstituttet ikke skal betale rente for manglende opkrævning og betaling af afgift i det tilfælde, hvor pensionsoppareren fyldte 70 år, eller hvor første policedag efter det fyldte 70. år indtrådte, i den nævnte periode. For personer, der i relation til pensionsbeskatningsloven skal behandles som om, de fylder 70 år den 14. marts 2009, eller som om første policedag efter det fyldte 70. år, er den 14. marts 2009, gælder, at pensionsinstituttet skal udbetale pensionsordningen til den pågældende, og at pensionsbeskatningslovens § 38 finder anvendelse med udgangspunkt i denne dato.

Pensionsinstitutterne vil på denne baggrund hurtigst muligt skulle afgiftsberigtige kapitalpensioner tilhørende personer, der er fyldt 70 år mellem den 1. marts 2009 og den 12.-13. marts 2009, og som på baggrund af aftalen om *Forårspakke 2.0* ikke er blevet afgiftsberigtiget i denne periode. Pensionsinstitutterne skal for så vidt angår personer, der i øvrigt fylder 70 år frem til lovforslagets ikrafttrædelse, administrere ordningerne i overensstemmelse med gældende ret, dvs. at de skal afgiftsberigtige dem i forbindelse med 70-års dagen.

Når pensionsinstituttet i overensstemmelse med Skatteministeriets brev af 12. marts 2009 til pensionsbranchen afgiftsberigtiger ordningen, vil den pågældende pensionsopparer i nogle tilfælde kunne få et mindre beløb udbetalt, end hvis kapitalpensionen var blevet ophævet i overensstemmelse med loven i forbindelse med 70-års dagen. Det er tilfældet, hvis kapitalpensionens værdi er faldet i perioden frem til pensionsinstituttets afgiftsberigtigelse, dvs. først og fremmest i tilfælde, hvor der til kapitalpensionen har været tilknyttet et aktiedepot, der samlet er faldet i værdi.

Det foreslås derfor, at dette fald i værdi fragår i pensionsafgiften knyttet til ophævelsen af kapitalpensionen.

Forslaget er rettet mod personer, der efter gældende ret skulle have afgiftsberigtiget deres kapitalpension i anledning af deres 70-års fødselsdag, og som i henhold til *Forårspakke 2.0* og Skatteministeriets henstilling af 1. marts 2009 har undladt dette, og som derefter har fået deres kapitalpension afgiftsberigtiget efter Skatteministeriets henvendelse af 12. marts 2009 til

pensionsbranchen, på hvilket tidspunkt depotet imidlertid er faldet i værdi.

Er den pensionsafgiftspligtige værdi af kapitalpensionen efter pensionsafgift på tidspunktet for pensionsinstituttets afgiftsberigtigelse af ordningen i forlængelse af Skatteministeriets henvendelse lavere end den pensionsafgiftspligtige værdi af kapitalpensionen efter pensionsafgift på det tidspunkt, hvor den skulle have været afgiftsberigtiget efter pensionsbeskatningsloven, fragår faldet i værdien i pensionsafgiften.

Det er en forudsætning herfor, at afgiftsberigtigelsen er sket senest den 1. april 2009, og at kapitalpensionen ophører. Ellers ville pensionsoppareren tidsubegrænset have fordel af modregningsreglens implicitte beskyttelse mod kurstab i princippet alene mod pensionsinstituttets betaling af rente for manglende opkrævning og betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 38. Dermed ville staten dække kursrisikoen ved aktieinvestering gennem kapitalpensionsdepoter. Fristen den 1. april 2009 vurderes at sikre en rimelig tid for pensionsinstituttet til at have ophævet og afgiftsberigtiget kapitalpensionsordningen i forlængelse af Skatteministeriets henvendelse af 12. marts 2009 til pensionsbranchen.

Ved opgørelsen af det modregningsberettigede beløb korrigeres for eventuelle delophævelser af kapitalpensionen i perioden mellem det lovpligtige ophævelsestidspunkt og den faktiske ophævelse i forlængelse af Skatteministeriets henvendelse af 12. marts 2009. Ellers ville den pågældende blive kompenseret for fald i værdien på grund af delophævelser.

Ved opgørelsen af det modregningsberettigede beløb tages der udgangspunkt i kapitalpensionens værdi efter pensionsafgift efter pensionsbeskatningsloven. Dermed tages der teknisk højde for en eventuel udbetaling til kapitalpensionsordningen af negativ pensionsafkastskat, som ikke har kunnet udnyttes til fradrag i pensionsafkastskatten. Det bemærkes, at der i sagens natur ikke er beregnet hverken pensionsafgift af eller udbetalt negativ pensionsafkastskat til kapitalpensionsordningen på det tidspunkt, hvor den skulle have været afgiftsberigtiget efter pensionsbeskatningsloven, og der vil derfor skulle opgøres en værdi af ordningen efter pensionsafgift (og eventuel negativ pensionsafkastskat), som om ordningen var blevet afgiftsberigtiget efter pensionsbeskatningsloven.

Overstiger værditabet den skyldige pensionsafgift, kan det overskydende beløb udbetales som negativ pensionsafgift. Dette vurderes at være undtagelsen, idet en sådan situation forudsætter et meget stort værditab i den relativt set meget korte periode fra det