

Bet. o. lovf. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

Til lovforslag nr. L 41. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 10. december 2008

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

(Ny, valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter, justering af reglerne for udenlandske pensionsordninger m.v.)

[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 5 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 30. oktober 2008 og var til 1. behandling den 7. november 2008. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i 4 møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget har inden fremsættelsen været sendt i høring, og skatteministeren sendte den 29. august 2008 dette udkast til udvalget, jf. SAU, alm. del — bilag 241, folketingsåret 2007-08, 2. samling. Den 3. oktober 2008 sendte skatteministeren de indkomne høringsvar og et notat herom til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra Forsikring & Pension og PFA Pension, som skatteministeren har kommenteret over for udvalget.

Deputationer

Endvidere har Forsikring & Pension over for udvalget redegjort for sin holdning til lovforslaget.

Spørgsmål

Udvalget har stillet 12 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

Et *flertal* i udvalget (udvalget med undtagelse af EL) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de af skatteministeren stillede ændringsforslag.

Socialdemokratiets, Venstres, Dansk Folkepartis, Det Konservative Folkepartis, Socialistisk Folkepartis og Det Radikale Venstres medlemmer af udvalget udtaler, at efter den gældende opgørelsesregel for pensionsafkastskatten beskattes forskellen mellem et korrigeret ultimodepot og et korrigeret primodepot. Partierne bemærker, at lovforslaget giver pensionsinstitutterne mulighed for at opgøre beskatningsgrundlaget på en mere direkte måde, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, mens omkostnings- og risikobonus er skattefri. Uanset valg af opgørelsesmetode vil og bør skatten være den samme. Derfor indeholder den mere direkte metode en værnsregel, der forhindrer omkvalificering af skattepligtig rentebonus til skattefri omkostnings- eller risikobonus. Der kan således ikke uden beskat-