

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af EL):

Til § 1

1) *Nr. 8* affattes således:

»8. I § 7, stk. 2, nr. 1, ændres »til dækning af forpligtelser over for pensionsberettigede omfattet af § 1, stk. 1, og som beskattes efter § 4,« til: »pensionsordninger som nævnt i § 1, stk. 1,«.
[Individuel hensættelse som rente som betingelse for fradrag i beskatningsgrundlaget for pensionskasser]

2) I den under *nr. 20* foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, *litra a*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.
[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

3) I den under *nr. 21* foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, *litra b*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.
[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

4) I den under *nr. 22* foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, *litra a*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.
[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

5) I den under *nr. 23* foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, *litra b*, udgår »og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,«.
[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

Bemærkninger

Til nr. 1

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 1, beskattes afkastet af pensionskassers egenkapital og afkast, der hensættes kollektivt til medlemmerne af pensionskassen. Når det i et senere indkomstår udtages herfra og overføres individuelt til pensionsopsparerne som rente m.v., opnås fradrag i denne skat for det overførte beløb, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk.

2, nr. 1-6. Samme indkomstår finder individuel beskatning sted efter lovens § 4.

I lovforslagets § 1, nr. 8, konsekvensændres § 7, stk. 2, nr. 1, i forbindelse med, at pensionsinstitutterne får mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af pensionsafkastskattepligtige pensionsordninger på den mere direkte måde efter den foreslåede § 4 a, således at der opnås fradrag for skatten efter § 7, i det omfang det overførte beløb beskattes individuelt som rente hos pensionskassemedlemmerne efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

Har den pågældende pensionskasse medlemmer, der alene er begrænset skattepligtige, sker der imidlertid ingen beskatning efter §§ 4 eller 4 a i forbindelse med den individuelle hensættelse af rente til disse medlemmers pensionsordninger, da begrænset skattepligtige personer ikke er pensionsafkastskattepligtige, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1.

Konsekvensen er, at beskatningen efter § 7 bliver endelig, i det omfang renten m.v. hensættes til begrænset skattepligtige medlemmer, hvilket ikke harmonerer med omlægningen af pensionsafkastskatten fra institut- til individniveau, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007.

Det foreslås derfor at ændre lovforslagets § 1, nr. 8, således at det ikke er en forudsætning for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 7, at der sker beskatning på individniveau efter §§ 4 eller 4 a, men alene at der sker en individuel hensættelse som rente til pensionsordninger som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1. Dette svarer til livsforsikringssselskabers mulighed for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 8 i forbindelse med den individuelle hensættelse som rente til de forsikrede.

Til nr. 2-5

Ved lovforslagets § 1, nr. 20 og 21, foreslås indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til pensionskasser, således at der kun kan udbetales negativ skat svarende til maksimalt pensionskassens skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i summen af egenkapital og den del af de ufordelte bonusreserver, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

For livsforsikringssselskaber foreslås ved lovforslagets § 1, nr. 22 og 23, tilsvarende indsat en