

Skatteministeriet
Udkast

J. nr. 2008-321-0008

**Forslag
til
Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven**

(Præciseringer af kompensationsordning)

§ 1

I Pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007, foretages følgende ændringer:

1. I § 40, stk. 1, 2. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

2. I § 40, stk. 2, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

3. I § 40, stk. 3, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

4. I § 40, stk. 3, indsættes efter 4. pkt.:

”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

5. I § 40, stk. 3, indsættes efter 5. pkt., der bliver 6. pkt.:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

6. I § 40, stk. 3, 9. pkt., der bliver 11. pkt., ændres ”4.-8. pkt.” til: ”4.-10. pkt.”

7. I § 40, stk. 4, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

8. I § 40, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:

”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede

vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

9. I § 40, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

10. I § 40, stk. 4, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres ”5.-9. pkt.” til: ”5.-11. pkt.”

11. I § 40, stk. 5, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

12. I § 40, stk. 6, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

13. I § 40, stk. 6, indsættes efter 6. pkt.:

”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

14. I § 40, stk. 6, indsættes efter 7. pkt., der bliver 8. pkt.:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

15. I § 40, stk. 6, 11. pkt., der bliver 13. pkt., ændres ”6.-10. pkt.” til: ”6.-12. pkt.”

16. I § 40, stk. 8, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

17. § 40, stk. 11, 9. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

”For pensionsordninger i pensionsinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien herefter som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 3. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. For pensionsordninger i pengeinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 4. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. Kompensationstallet opgøres med 4 decimaler.”

18. I § 40 indsættes efter stk. 12 som nye stykker:

”Stk. 13. Ved beholdningen den 31. december 2006 forstås beholdningen af ikke udtrukne obligationer.

Stk. 14. Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et andet forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Stk. 15. Ved pensionsberettigede efter denne bestemmelse forstås fysiske personer.

Stk. 16. I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsikringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.”

Stk. 13-18 bliver herefter til stk. 17-22.

19. I § 40, *stk. 17*, der bliver *stk. 21*, indsættes som *3. pkt.*:

”§ 27, *stk. 1*, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene”.

20. I § 41, *stk. 1*, indsættes efter *4. pkt.*:

”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

21. I § 41, *stk. 1*, indsættes efter *5. pkt.*, der bliver til *6. pkt.*:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

22. I § 41, *stk. 1, 9. pkt.*, der bliver *11. pkt.*, ændres: ”4.-8. *pkt.*” til: ”4.-10. *pkt.*”

23. I § 41, *stk. 2*, indsættes efter *5. pkt.*:

”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

24. I § 41, *stk. 2*, indsættes efter *6. pkt.*, der bliver *7. pkt.*:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

25. I § 41, *stk. 2, 10. pkt.*, der bliver *12. pkt.*, ændres: ”4.-9. *pkt.*” til: ”4.-10. *pkt.*”

26. I § 41, *stk. 4*, indsættes efter *5. pkt.*:

”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede

vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

27. I § 41, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

28. I § 41, stk. 4, 11. pkt., der bliver 13. pkt., ændres: ”6.-10. pkt.” til ”6.-12. pkt.”

29. I § 41 indsættes efter stk. 7 som nye stykker:

Stk. 8. Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et andet forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Stk. 9. Ved pensionsberettigede efter denne bestemmelse forstås fysiske personer.

Stk. 10. I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsikringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.

Stk. 11. Markedsværdien pr. 31. december 2005 er værdien pr. 31. december 2005 som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgodkendte årsrapport for 2005 .”

Stk. 8-13 bliver herefter stk. 12-17.

30. I § 41, stk. 12 indsættes som 3. pkt.:

”§ 27, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene”.

§ 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2008.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets formål og baggrund

Lovforslagets formål er at præcisere de overgangsbestemmelser om engangsudbetaling fra staten til pensionsopsparene (kompensationsordningen), der blev indført ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 (pensionsafkastbeskatningsloven).

Lov nr. 1535 af 19. december 2007 udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti har indgået om den fremtidige pensionsbeskatning som følge af EF-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark.

Overgangsbestemmelserne blev indført for at kompensere pensionsopsparene for ophævelsen af den hidtidige fritagelse for pensionsafkastskat af afkast af visse faste ejendomme og indeksobligationer. Med en række præciseringer søges det at undgå eventuel fortolkningstvivil og at bidrage til en forenkling af selskabernes arbejde med at fordele kompensationsbeløb ud individuelt til kunderne.

2. Gældende ret

Ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 blev den hidtidige fritagelse for pensionsafkastskat af afkast af visse faste ejendomme og indeksobligationer ophævet. Efter loven ydes pensionsopsparene kompensation for tabet af den fremtidige skattefrihed.

3. Lovforslagets indhold

Lovforslaget præciserer og justerer kompensationsordningen på følgende punkter:

- Præcisering af, at beholdningen af indeksobligationer ultimo 2006 ved beregningen af kompensationen for ophævelse af skattefrihed af visse indeksobligationer korrigeres for udtrækninger i 2007, og at beholdningen den 31. december 2006 kun omfatter ikke udtrukne obligationer.
- Præcisering af, at der kun gives kompensation for tab af fremtidig skattefrihed til dem, der hidtil var skattefri af indeksobligationerne.
- Præcisering, der sikrer overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.
- Præcisering af, at kompensationen for fast ejendom beregnes på baggrund af værdien ifølge årsrapporten for 2005.
- Teknisk ændring, der giver pensionsinstituttet mulighed for at vælge at udbetale kompensationsbeløbet til forhenværende kunder, som ikke svarer på underretningen fra

pensionsinstituttet om valgmulighed, i stedet for at indsætte beløbet på en eksisterende pensionsordning.

- Præcisering af, at indsættelse af kompensationsbeløbet på en eksisterende pensionsordning eller overførsel af beløbet til en tilsvarende ordning ikke får skattemæssige konsekvenser, og at det kun er fysiske personer, der er berettigede til at få kompensati-on.
- Mulighed for, at penge- og pensionsinstitutterne i de helt særlige tilfælde, hvor insti-tuttet ikke har kunnet finde en forhenværende pensionskunde, kan undlade at anmode om kompensation for den pågældende.
- Præcisering af, at SKAT i forbindelse med kontrollen af opgørelsen af kompensati-onsbeløbet kan ændre kompensationsbeløb, der anses for urigtige.

4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

De tekniske præciseringer af kompensationsbestemmelsen sikrer, at beregningen af kompen-sationstallet fremgår i overensstemmelse med den tiltænkte udformning, og medfører derfor ingen egentlige provenue-mæssige konsekvenser. De øvrige ændringer vurderes ikke at have nævneværdige provenue-mæssige konsekvenser.

5. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget medfører ikke administrative konsekvenser for det offentlige.

6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget medfører ikke økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget medføre ikke administrative konsekvenser for erhvervslivet.

8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

9. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

10. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget præciserer kompensationsbestemmelserne i pensionsafkastbeskatningsloven, der blev vedtaget den 14. december 2007 i sammenhæng med lov om ændring af lov om beskatning af pensionsordninger m.v. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) som en konsekvens af EF-Domstolens dom den 30. januar 2007 i sag 150/04, Kommissionen mod Danmark. Nyaffattelsen af pensionsafkastbeskatningsloven vurderedes at være i overensstemmelse med EU-retten. Lovforslaget indeholder ikke nye EU-retlige aspekter.

11. Høring

Lovforslaget har inden fremsættelsen været stillet som ændringsforslag til Forslag til lov om ændring af registreringsafgiftsloven, lov om vægtafgift af motorkøretøjer m.v. og lov om afgift efter brændstofforbrug for visse personbiler (Justering af afgiftsberegningen for brugte biler m.v., afgiftsfritagelse af brint- og elbiler og udvidelse af ordningen med registrerede virksomheder) (L 42 2007-08, 2. samling). Investeringsforeningsrådet og Forsikring & Pension har kommenteret herpå over for Folketingets Skatteudvalg. Kommentarerne samt skatteministerens kommentar hertil er medtaget i lovforslaget som bilag 1.

12. Sammenfatning økonomiske og administrative konsekvenser

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner	De tekniske præciseringer af kompensationsbestemmelsen sikrer, at beregningen af kompensationstallet fremgår i overensstemmelse med den tiltænkte udformning, og medfører derfor ingen egentlige provenumæssige konsekvenser. De øvrige ændringer vurderes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.	
Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget præciserer kompensationsbestemmelserne i pensionsafkastbeskatningsloven, der blev vedtaget den 14. december 2007 i sammenhæng med lov om ændring af lov om beskatning af pensionsordninger m.v. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) som en konsekvens af EF-Domstolens dom den 30. januar 2007 i sag 150/04, Kommissionen mod Danmark. Nyaffattelsen af pensionsafkastbeskatningsloven vurderedes at være i overensstemmelse med EU-retten. Lovforslaget indeholder ikke nye EU-retlige aspekter.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1-3, 7, 11-12 og 16

Der er tale om en teknisk præcisering. Efter gældende regler kan man kun skattefrit investere i indeksobligationer gennem investeringsforeninger omfattet af § 4 i pensionsafkastbeskatningsloven. Det foreslås præciseret, at der kun gives kompensation ved investering i indeksobligationer gennem en investeringsforening omfattet af § 4. Herved sikres det, at der kun gives kompensation for tab af fremtidig skattefrihed til dem, der hidtil var skattefri af indeksobligationerne.

Til nr. 4-5, 8-9, 13-14, 20-21, 23-24 og 26-27

Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Efter §§ 304 og 307 i lov om finansiel virksomhed er det ikke muligt for arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber og tværgående pensionskasser at optage nye kunder, der ikke tilhører den gruppe af kunder, som de i henhold til overenskomster, vedtægter eller lignende må tegne pensionsordninger for. Det præciseres, at pensionsinstituttet alene skal give sådanne forhenværende pensionskunder valg mellem udbetaling efter fradrag af 60 pct.s endelig afgift eller at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut.

I de tilfælde hvor den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede efter gældende regler for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Det kan i tilfælde af kundens passivitet være u hensigtsmæssigt at pensionsinstituttet pålægges at oprette en ny pensionskonto for forhenværende kunder. Det foreslås derfor, at pensionsinstituttet får mulighed for at vælge at udbetale kompensationsbeløbet til forhenværende kunder, der ikke svarer på underretningen fra pensionsinstituttet om valgmulighed, i stedet for at indsætte beløbet på en eksisterende pensionsordning. Det forudsætter dog, pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet kunden om, at det er konsekvensen af ikke at meddele sit valg til pensionsinstituttet.

Til § nr. 6, 10, 15, 22, 25 og 28

Der er tale om konsekvensændringer som følge af nr. 1-2, 4-5, 7-8, 13-14, 16-17 og 19-20.

Til nr. 17

Der er tale om en teknisk præcisering af kompensationsbestemmelsen i § 40 i pensionsafkastbeskatningsloven. Det foreslås at præcisere, at beholdningen den 31. december 2006 ved beregnin-

gen af kompensationsstallet korrigeres for udtrækninger i 2007, som ikke omfattes af skattepligten fra og med indkomståret 2008.

For pensionsordninger i pensionsinstitutter betyder det, at der korrigeres for udtrækninger til indfrielse den 1. juli 2007 og den 1. januar 2008, da de indfrieede obligationer ikke bliver skattepligtige, hvorfor de ikke indgår i de ydelsesrækker, der ligger til grund for beregningen af kompensationsstallet, jf. § 40, stk. 10, 3. pkt. For pensionsordninger i pengeinstitutter korrigeres der alene for udtrækninger til indfrielse den 1. juli 2007. Det skyldes, at udtrækninger til indfrielse den 1. januar 2008 bliver skattepligtige, hvorfor de udtrukne obligationer 1. januar 2008 indgår i de ydelsesrækker, der ligger til grund for beregningen af kompensationsstallet for pengeinstitutordninger, jf. § 40, stk. 10, 4. pkt. Med forslaget undgås eventuel fortolkningstvivil, idet det præciseres, at kompensationsbeløbet som tilsigtet beregnes som nutidsværdien af værditabet som følge af den forventede fremtidige beskatning for den mængde obligationer, der bliver omfattet af skattepligten ved ophævelse af skattefrihed fra og med indkomståret 2008.

Til nr. 18

Til stk. 13: Der er tale om en teknisk præcisering af kompensationsbestemmelsen i § 40 i pensionsafkastbeskatningsloven. Efter bestemmelsen kan pensionsberettigede under visse betingelser få kompensation for ophævelsen af skattefrihed af visse indeksobligationer.

Beregningen sker med udgangspunkt i den pensionsberettigedes andel af indeksobligationerne den 31. december 2006. Det foreslås at præcisere, at der ved beholdningen den 31. december 2006 alene forstås beholdningen af ikke udtrukne obligationer. I beholdningen indgår således ikke de obligationer, der inden den 31. december 2006 er udtrukket til indfrielse den 1. januar 2007, da disse ikke bliver omfattet af skattepligten.

Til stk. 14: Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer, at indsættelse af kompensationsbeløb på en eksisterende pensionsordning eller på en nyoprettet pensionsordning ikke får skattemæssige konsekvenser. Dvs. at der ikke er fradrag for indbetalingen, at den ikke indgår i opgørelse af den ordinære beløbsgrænse for fradragsberettiget indskud på pensionsordninger på ca. 40.000 kr. pr. år, og at aldersgrænsen i forhold til ratepension ikke gælder.

Til stk. 15: Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer, at virksomheder, der forsikrer deres pensionstilsagn til direktører, og herved bliver pensionsberettigede efter § 1, stk. 1, ikke bliver omfattet af begrebet pensionsberettiget i § 40, stk. 4, og dermed bliver berettiget til kompensation.

Til stk. 16: Der kan være helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. trods grundige undersøgelser ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v. I disse tilfælde foreslås det, at forsikringsselskabet m.v. kan undlade at anmode om kompensation for den pågældende. Antallet af kunder, der ikke kan findes, må forventes at være yderst begrænset.

Til nr. 19 og 30

Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer, at SKAT i forbindelse med kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbet kan ændre de kompensationsbeløb, der anses for urigtige.

Til nr. 29

Der er tale om tekniske præciseringer. Stk. 8-10 svarer til stk. 14 –16 i nr. 18.

Herudover præciseres det, at kompensationen beregnes på baggrund af markedsværdien, som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgodkendte årsrapport for 2005. Efter den gældende lovtekst skal kompensationsværdien opgøres som markedsværdien pr. 31. december 2005, hvilket ifølge bemærkningerne er den værdi, der er anført i de pensionsafkastskattepligtiges regnskaber, dvs. årsrapporten for 2005. For at undgå eventuel tvivl herom, foreslås dette præciseret direkte i lovteksten.

Til § 2

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende, og at den får virkning fra og med indkomståret 2008.

Lovforslaget er en præcisering og mindre ændring af §§ 40 og 41 i pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007. Det foreslås, at præciseringerne m.v. får samme virkningstidspunkt som §§ 40 og 41.

Kommentarer fra Forsikring & Pension og Investeringsforeningsrådet og skatteministerens kommentarer hertil

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
<p>Forsikring & Pension</p>	<p>Forsikring og Pension har rettet henvendelse til Skatteudvalget om det ændringsforslag, som jeg har ønsket stillet til 2. behandlingen af L 42, hvorved der bl.a. foretages en række tekniske præciseringer af kompensationsbestemmelsen i pensionsafkastbeskatningsloven, der blev vedtaget inden jul som L 10.</p> <p>Forsikring og Pension bifalder overordnet set de foreslåede præciseringer, idet disse dels fjerner en potentiel konflikt med øvrig lovgivning, som sektoren er underkastet, dels medfører en vis forenkling af selskabernes arbejde med at fordele kompensationsbeløb ud individuelt til kunderne.</p> <p>Forsikring og Pension foreslår, at der udover de nævnte præciseringer gennemføres en ændring af reglerne, der giver selskaberne mulighed for at anmode om udbetaling af kompensationsbeløbet over flere rater, efterhånden som selskaberne har mulighed for at viderebetale pengene til deres kunder. Forsikring og Pension forestiller sig, at der for hvert selskab oprettes en slags anfordringskonto, hvorfra pengene kan hæves, efterhånden som selskaberne er i stand til at videreformidle dem til kunderne. Forsikring og Pension finder, at det store</p>	<p>Jeg skal hertil bemærke, at det er med tilfredshed jeg kan konstatere, at Forsikring og Pension anerkender, at vi med en række præciseringer bidrager til en forenkling af selskabernes arbejde med at fordele kompensationsbeløb ud individuelt til kunderne.</p> <p>Jeg mener, at selskaberne på dette grundlag har mulighed for en hensigtsmæssig tilrettelæggelse og gennemførelse af udbetalingen af kompensationsbeløbene til kunderne inden for rimelig tid.</p> <p>Jeg finder således ikke, at der er behov for en egentlig ændring af kompensationsbestemmelsen, der skulle give mulighed for ratevis udbetaling af kompensationsbeløbet, sådan som foreslået af Forsikring og Pension.</p> <p>Efter min opfattelse ville et forslag herom i givet fald også være af en sådan karakter, at det falder uden for rammerne af et ændringsforslag til L 42.</p> <p>Jeg mener, at udbetalingsreglen med de præciseringer der ligger i det ændringsforslag, jeg har ønsket stillet til 2. behandlingen af L 42, giver en god balance mellem hensynet til en smidig tilrettelæggelse af udbetalingsforløbet og tilskyndelsen for selskaberne til at gøre en særlig indsats for at få</p>

	<p>flertal af kunder på den måde vil kunne få gennemført udbetalingen i rimelig tid i forhold til meddelelsen om kompensation.</p>	<p>afsluttet udbetalingen af kompensation til alle de berettigede.</p>
Investeringsforeningsrådet	<p>Investeringsforeningsrådet (IFR) har henvendt sig om det ændringsforslag til 2. behandlingen af L 42, der blandt andet vedrører en teknisk præcisering af pensionsafkastbeskatningsloven (L 42 - bilag 28, ændringsforslagets nr. 7 om indsættelse af ny § 01).</p> <p>IFR finder, at der ikke er tale om en teknisk præcisering, men en annullering af ret til økonomisk kompensation, som pensionsinvestorer med indeksobligationer fik med den nye pensionsafkastbeskatningslov, der blev vedtaget den 19. december 2007.</p> <p>IFR redegør herefter for, hvorfor foreningen ikke mener, at der er tale om en teknisk præcisering.</p> <p>For det første bemærker IFR, at den nyligt vedtagne pensionsafkastbeskatningslovs § 40 giver ret til økonomisk kompensation til pensionsinvestorer for tab på indeksobligationer - i alle typer af investeringsforeninger. Det fremsendte ændringsforslag til L 42 begrænser kredsen af investeringsforeninger til alene at angå de foreninger, der var pensionsafkastskattefrie efter den gamle pensionsafkastbeskatningslovs § 4.</p> <p>IFR anfører, at selvom Skatteministeriet oplyser, at denne</p>	<p>Jeg skal hertil bemærke, at jeg må fastholde, at der er tale om en teknisk præcisering.</p> <p>Efter hidtil gældende regler kunne man kun skattefrit investere i indeksobligationer gennem investeringsforeninger omfattet af § 4 i pensionsafkastbeskatningsloven.</p> <p>Kompensationen efter loven gives, fordi skattefriheden for indeksobligationer ophæves.</p> <p>Ændringsforslaget går derfor ud på at præcisere, at der kun gives kompensation ved investering i indeksobligationer gennem en investeringsforening omfattet af § 4. Herved understreges det, at der kun gives kompensation for tab af fremtidig skattefrihed til dem, der hidtil var skattefrie af indeksobligationerne.</p> <p>At det allerede med den bestemmelse i § 40 i pensionsafkastbeskatningsloven, der blev vedtaget inden jul, var forudsat, at kompensationen gives for tabet af den fremtidige skattefrihed fremgår bl.a. af de almindelige bemærkninger til L 10 under pkt. 4.3. Her anføres følgende:</p> <p>"Det foreslås, at pensionsopsparerne skal kompenseres for tabet af den fremtidige skattefrihed for indeksobligationer.</p>

	<p>begrænsning hele tiden har været meningen, fremgår det hverken af den nyligt vedtagne pensionsafkastbeskatningslov eller bemærkningerne til lovforslaget. Hvis ændringsforslaget vedtages, indebærer det ifølge IFR endvidere, at pensionsinvestorerne går glip af op imod 35 mio. kr.</p> <p>For det andet bemærker IFR, at kompensationen skal kompensere det kursfald, som opstod som følge af bortfaldet af skattefriheden på indeksobligationer i forbindelse med den nye pensionsreform. Selvom det kun var nogle af investeringsforeningerne, som ændrede skattestatus og blev pensionsafkastskattepligtige, har alle foreninger oplevet lige store kursfald på indeksobligationerne. IFR mener, at det er kursfaldet og ikke skift af skattestatus, der udløser investorerens tab. Følgelig finder foreningen, at alle pensionsinvestorer med indeksobligationer – uanset hvilken type investeringsforening, det drejer sig om - skal kompenseres for kurstab.</p> <p>Endelig anfører IFR, at det i forbindelse med den tekniske tilrettelæggelse af kompensationsudbetalinger er uheldigt at introducere ændringerne så tæt på den 31. marts 2008, hvor dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse skal være indsendt af pensionsinstituttet til SKAT.</p>	<p>Beholdningen af skattefritagne indeksobligationer skønnes at udgøre ca. 100 mia. kr. Kompensationen foreslås ydet som et engangsbeløb svarende til nutidsværdien af en beregnet fremtidig beskatning opgjort efter lagerprincippet på 15 pct. af den del af afkastet af hidtil skattefritagne indeksobligationer, som tilfalder pensionsafkastskattepligtige pensionsopsparere."</p> <p>Af de specielle bemærkninger til kompensationsbestemmelsen i § 40, stk. 1 og 2, fremgår det endvidere:</p> <p>"Efter stk. 1 og 2 kan pensionsopsparere, der den 31. december 2006 ejer indeksobligationer i særskilt depot, eller har puljeordninger, der har investeret i hidtil skattefritagne indeksobligationer, herunder gennem en investeringsforening, få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelsen af skattefritagelsen for indeksobligationer"</p> <p>Dette efterlader efter min mening ikke tvivl om, at udbetaling af kompensation forudsætter, at der sker bortfald af skattefrihed for den pågældende indeksobligation.</p> <p>Jeg mener derfor, at der med ændringsforslaget til 2. behandlingen af L 42 blot præciseres, hvad der hele tiden har været hensigten.</p> <p>Da bemærkningerne til L 10 – som sagt - ikke efterlader nogen tvivl om, hvad der var hensigten, er der efter min</p>
--	---	---

		<p>mening ikke nogen pensionsinvestorer, der får skuffede forventninger ved, at det nu præciseres, at kompensationen kun ydes for de hidtil skattefritagne indeksobligationer. Jeg er derfor ikke enig med IFR i, at pensionsinvestorerne går glip af op til 35 mio. kr. – for der har aldrig været tale om at yde kompensation til alle pensionsinvestorer med indeksobligationer uanset deres skattestatus.</p> <p>Det er korrekt, at kursen på indeksobligationer ændres som følge af skattepligten, uanset om de ejes direkte i et pensionsdepot, af en investeringsforening, som var omfattet af den gamle pensionsafkastbeskatningslovs § 4, af en anden investeringsforening eller er købt for frie midler.</p> <p>De hidtil skattepligtige ejere af indeksobligationer, der beholder disse til udløb, oplever imidlertid ikke et kapitaltab.</p> <p>En hel generel kompensation til ejere af indeksobligationer for kursfald har således aldrig været på tale.</p> <p>For de ejere, som hele tiden har været skattepligtige, sker der ikke en tilsvarende nedgang i efter-skat værdien af indkomststrømmen fra indeksobligationerne, som der sker for de hidtil skattefritagne, og det umiddelbare kapitaltab bliver som nævnt ikke realiseret, såfremt indeksobligationerne beholdes indtil udløb.</p> <p>En kompensation til disse ejere på samme niveau som kompensationen til de hidtil skattefritagne ville derfor (såfremt</p>
--	--	--

		<p>indeksobligationerne beholdes indtil udløb) ligefrem give ejerne en gevinst, idet de ikke har oplevet noget tab.</p> <p>Sagt med andre ord - når det er valgt kun at kompensere ejere af indeksobligationer, der mister skattefrihed, skyldes det, at det kun er disse, der vil lide et skattemæssigt tab, hvis obligationen beholdes, til den udløber.</p> <p>Forudsætningen for udbetaling af kompensation er derfor som nævnt, at indeksobligationen – direkte eller indirekte - ejes af en pensionsopsparer, og at indeksobligationen hidtil har været skattefritaget, hvilket vil sige, at der skal være tale om en indeksobligation ejet gennem en investeringsforening omfattet af § 4.</p> <p>Pensionsafkastbeskatningen af indeksobligationer i andre investeringsforeninger ændres ikke – de er som hidtil fuldt pensionsafkastskattepligtige – og er derfor ikke berettigede til kompensation.</p> <p>Som jeg indledningsvis anførte, har dette, som det også fremgår af lovforslagets bemærkninger, været en given forudsætning, og det stillede ændringsforslag er derfor alene en teknisk præcisering, der skal understrege, at kompensationen udbetales som forudsat af Folketinget ved vedtagelsen af L 10. Ændringsforslaget er fremsat som følge af, at vi i forbindelse med den praktiske tilrettelæggelse af udbetalingen af kompensationsbeløbet har konstateret, at IFR mener,</p>
--	--	---

		<p>at kunne lægge en anden fortolkning af bestemmelsen til grund. Denne fortolkning er vi ikke enige i, og vi har fundet det fornuftigt her og nu ved en præcisering tydeligt at tilkendegive, hvad der er indholdet af bestemmelsen. Efter Skatteministeriets opfattelse er retstilstanden før og efter præciseringen imidlertid den samme.</p> <p>Jeg vil endelig bemærke, at Skatteministeriet har forsøgt at tilrettelægge udbetalingerne af kompensationerne på den mest hensigtsmæssig måde for både IFR og pensionsinvestorerne. Dette er sket i samarbejde med IFR.</p>
--	--	---

Lovforslaget sammenholdt med gældende ret

<i>Gældende formulering</i>	<i>Lovforslaget</i>
<p>§ 40. Skattepligtige efter § 1, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), der den 31. december 2006 ejer indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), kan få udbetalt et beløb opgjort som den nominelle værdi af den skattepligtiges beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompenstationstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Reglen i 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse, hvis den skattepligtige har investeret i indeksobligationerne gennem en investeringsforening. Det er en betingelse for udbetaling, at pengeinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen udbetaler beløbet til pengeinstituttet, der straks skal overføre det udbetalte beløb direkte til den skattepligtiges konto. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, indsættes beløbet til den pensionsberettigede på en tilsvarende nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut eller, hvis ordningen er ophævet i utide, at udbetale beløbet efter fradrag af en afgift på 60 pct. For skattepligtige, der har påbegyndt</p>	<p style="text-align: center;">§ 1</p> <p>I Pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007, foretages følgende ændringer:</p> <p>1. I § 40, stk. 1, 2. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.</p>

<p>eller afsluttet et udbetalingsforløb, bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pengeinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.</p> <p>Stk. 2. Skattepligtige efter § 1, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), der den 31. december 2006 har en puljeordning, hvortil der er knyttet indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), herunder via investering i en investeringsforening, kan få udbetalt en andel af et beløb opgjort som den nominelle værdi af den til puljen tilknyttede beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pengeinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. For skattepligtige med puljeordninger skal pengeinstituttet straks overføre beløbet direkte til den skattepligtiges konto. Den skattepligtiges andel af kompensationsbeløbet beregner pengeinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til den skattepligtiges ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12 og værdien af alle indeksobligationerne i puljeordningen. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, indsætter pengeinstituttet beløbet til den pensionsberettigede på en tilsvarende nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre</p>	<p>2. I § 40, stk. 2, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.</p>
--	--

beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut eller, hvis ordningen er ophævet i utide, at udbetale beløbet efter fradrag af en afgift på 60 pct. For skattepligtige, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pengeinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

Stk. 3. Pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har en pensionsordning med ret til rentebonus i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2006 ejer, herunder via en investeringsforening, indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb opgjort som den nominelle værdi af pensionsinstituttets beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede enten efter det fordelingsmæssige kontributionsprincip, jf. § 6, stk. 2, i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, eller efter det aftalte fordelingsprincip, hvis kontributionsprincippet ikke anvendes, korrigeret for den enkelte pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet,

3. I § 40, stk. 3, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

4. I § 40, stk. 3, indsættes efter 4. pkt.:
”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

5. I § 40, stk. 3, indsættes efter 5. pkt., der bliver 6. pkt.:
”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

6. I § 40, stk. 3, 9. pkt., der bliver 11. pkt., ændres ”4.-8. pkt.” til: ”4.-10. pkt.”

ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut, eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 7. og 8. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 4.-8. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

Stk. 4. Pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har en pensionsordning uden ret til rentebonus, jf. dog stk. 5-9, i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2006 ejer, herunder via en investeringsforening, indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb opgjort som den nominelle værdi af pensionsinstituttets beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12.

7. I § 40, stk. 4, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

8. I § 40, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:
”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

9. I § 40, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:
”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned

Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbs størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregnes som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for den pensionsberettigedes ordning uden ret til rentebonus, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12, og værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for alle ordninger uden ret til rentebonus i pensionsinstituttet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 8. og 9. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbs størrelse og valgmulighederne som nævnt i 5. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 5.-9. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalings-tidspunktet ikke længere har pensionsordning

efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

10. I § 40, stk. 4, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres ”5.-9. pkt.” til: ”5.-11. pkt.”

11. I § 40, stk. 5, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

gen i pensionsinstituttet.

Stk. 5. Pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har en ordning i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, kan få udbetalt en andel af et beløb for de indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som Lønmodtagernes Dyrtingsfond ejer den 31. december 2006, herunder via en investeringsforening. Beløbet opgøres som den nominelle værdi af Lønmodtagernes Dyrtingsfonds beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at Lønmodtagernes Dyrtingsfond senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen udbetaler beløbet til Lønmodtagernes Dyrtingsfond, der straks skal overføre det udbetalte beløb direkte til den pensionsberettigedes konto. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner Lønmodtagernes Dyrtingsfond som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for den pensionsberettigedes ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12, og værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for alle ordninger i Lønmodtagernes Dyrtingsfond. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet har flyttet ordningen i Lønmodtagernes Dyrtingsfond til et andet penge- eller pensionsinstitut, udbetales beløbet til den pensionsberettigede med fradrag af en afgift på 40 pct. For pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet har fået opsparingen udbetalt, udbetaler Lønmodtagernes Dyrtingsfond beløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

Stk. 6. Pensionsberettigede, der den 31. de-

12. I § 40, stk. 6, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

13. I § 40, stk. 6, indsættes efter 6. pkt.: ”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsord-

cember 2006 har en unit-linked ordning i et pensionsinstitut efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), kan få udbetalt en andel af et beløb for de indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som er knyttet til de pensionsberettigedes depoter den 31. december 2006, herunder via en investeringsforening. Beløbet opgøres som den nominelle værdi af den til den samlede unit-linked ordning tilknyttede beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et compensationstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner pensionsinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til den pensionsberettigedes ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12, og værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til den samlede unit-linked ordning i pensionsinstituttet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg, enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 9. og 10. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder

ning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

14. I § 40, stk. 6, indsættes efter 7. pkt., der bliver 8. pkt.:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

15. I § 40, stk. 6, 11. pkt., der bliver 13. pkt., ændres ”6.-10. pkt.” til: ”6.-12. pkt.”

herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 6.-10. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

Stk. 7---

Stk. 8. Medlemmer og pensionister i Arbejdsmarkedets Tillægspension den 31. december 2006 kan få udbetalt et beløb for de indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer den 31. december 2006, herunder via en investeringsforening, og som ligger til dækning for pensionsordninger omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister. Beløbet opgøres som den nominelle værdi af Arbejdsmarkedets Tillægspensions beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11. Kompensationsbeløbet nedsættes svarende til forholdet mellem 1982-hensættelserne og de samlede hensættelser, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven). Det er en betingelse for udbetaling, at Arbejdsmarkedets Tillægspension senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen udbetaler beløbet til Arbejdsmarkedets Tillægspension, der straks skal over-

16. I § 40, stk. 8, 1. pkt., ændres ”investeringsforening” til: ”investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

føre beløbet direkte til medlemmer og pensionister proportionalt med de optjente individuelle rettigheder.

Stk. 9---

Stk. 11. For hver obligationsserie omfattet af stk. 10 beregnes obligationsseriens effektive nominelle rente på grundlag af den forventede nominelle ydelsesrække og obligationens gennemsnitskurs for alle handler den sidste børsdag i 2007. For pensionsordninger i pengeinstitutter anvendes sidste børsdag før den 1. december 2007. Ved beregningen anvendes det af OMX, den Nordiske Børs, København, på samme dag anvendte beregningsprincip for effektive renter for ikkeindekserede obligationer. Opgørelsen af det fremtidige skattepligtige afkast for en nominel obligationsbeholdning på 100 kr. inklusive indeksering pr. 1. januar 2008 eller for pensionsordninger i pengeinstitutter pr. 1. december 2007 opgøres efter principperne i 5.-9. pkt. Renter og indekstillæg opgøres som beholdningens andel af den nominelle ydelsesrække beregnet efter stk. 10. Den årlige kursstigning beregnes som den kursstigning på beholdningen, der fremkommer som forskellen mellem tilbagediskontering af det fremtidige ydelsesforløb opgjort henholdsvis primo og ultimo året ved anvendelse af den effektive nominelle rente som beregnet i 1. pkt. For hvert år summeres rente, indekstillæg og kursgevinst, som fremkommer ved anvendelse af 5. og 6. pkt. Beløbene opgøres som en sum ved tilbagediskontering til den 1. januar 2008 og for ordninger i pengeinstitutter til den 1. december 2007 ved anvendelse af den effektive nominelle rente som beregnet i 1. eller 2. pkt. Kompensationstallet for obligationsserien fremkommer herefter som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100 og opgjort med 4 decimaler. Hvis det beregnede kompensationstal er negativt, anses det i stedet for at være 0,0. Hvis den cirkulerende mængde for obligationsserien opgjort pr. 1. børsdag i 2008 eller for pensionsordninger i pengeinstitutter pr. 1. børsdag efter

17. § 40, stk. 11, 9. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

”For pensionsordninger i pensionsinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien herefter som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 3. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. For pensionsordninger i pengeinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 4. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. Kompensationstallet opgøres med 4 decimaler.”

18. I § 40 indsættes efter stk. 12 som nye stykker:

”*Stk. 13.* Ved beholdningen den 31. december 2006 forstås beholdningen af ikke udtrukne

<p>den 30. november 2007 ikke er positiv, anses kompensationsstallet ligeledes for at være 0,0.</p> <p><i>Stk. 12. ---</i></p>	<p>obligationer.</p> <p><i>Stk. 14.</i> Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et andet forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.</p> <p><i>Stk. 15.</i> Ved pensionsberettigede efter denne bestemmelse forstås fysiske personer.</p> <p><i>Stk. 16.</i> I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsikringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.”</p> <p>Stk. 13-18 bliver herefter til stk. 17-22.</p> <p>19. I § 40, <i>stk. 17</i>, der bliver <i>stk. 21</i>, indsættes som <i>3. pkt.</i>:</p> <p>”§ 27, <i>stk. 1</i>, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene”.</p>
<p><i>Stk. 17.</i> Told- og skatteforvaltningen kan pålægge de penge- og pensionsinstitutter, der har ansøgt om kompensation på vegne af deres kunder efter <i>stk. 1-9</i>, inden en nærmere angiven frist at give de oplysninger, som forvaltningen har brug for ved kontrollen med opgørelsen af kompensationsbeløbene. Indsendes oplysningerne ikke rettidigt, kan skatteministeren som tvangsmiddel pålægge den, der skal indsende oplysningerne, daglige eller ugentlige bøder, indtil oplysningerne fremkommer.</p> <p>§ 41. Pensionsberettigede, der den 31. december 2007 har en pensionsordning med ret til rentebonus i pensionsinstitutter efter § 1, <i>stk. 1</i>, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2007 ejer fast ejendom om-</p>	<p>20. I § 41, <i>stk. 1</i>, indsættes efter 4. <i>pkt.</i>:</p> <p>”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”</p> <p>21. I § 41, <i>stk. 1</i>, indsættes efter 5. <i>pkt.</i>, der bliver til 6. <i>pkt.</i>:</p>

fattet af § 2, stk. 3, nr. 7-10, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb, der opgøres som 15 pct. af markedsværdien af den faste ejendom pr. 31. december 2005, jf. dog stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstitutet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstitutet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede efter enten det fordelingsmæssige kontributionsprincip, jf. § 6, stk. 2, i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, eller det aftalte fordelingsprincip, hvis kontributionsprincippet ikke anvendes, korrigeret for den enkelte pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 7. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstitutet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 7. og 8. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstitutet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstitutet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstitutet. Pensionsinstitutet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstitutet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstitutet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsord-

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstitutet, og som ikke meddeler pensionsinstitutet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstitutet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstitutet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

22. I § 41, stk. 1, 9. pkt., der bliver 11. pkt., ændres: ”4.-8. pkt.” til: ”4.-10. pkt.”

23. I § 41, stk. 2, indsættes efter 5. pkt.:
”Hvis pensionsinstitutet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsord-

<p>ning. 4.-8. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Pensionsberettigede, der den 31. december 2007 har en pensionsordning uden ret til rentebonus, jf. dog stk. 3-6, i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2007 ejer fast ejendom omfattet af § 2, stk. 3, nr. 7-10, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb, der opgøres som 15 pct. af den faste ejendom pr. 31. december 2005, jf. dog stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner pensionsinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af den faste ejendom, der ligger til dækning for den pensionsberettigedes ordning uden ret til rentebonus, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 7 og værdien af den faste ejendom, der ligger til dækning for alle ordninger uden ret til rentebonus i pensionsinstituttet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 8. og 9. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 5. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for</p>	<p>ning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”</p> <p>24. I § 41, stk. 2, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:</p> <p>”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”</p> <p>25. I § 41, stk. 2, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres: ”4.-9. pkt.” til: ”4.-10. pkt.”</p>
--	--

at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 4.-9. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

Stk. 3----

Stk. 4. Pensionsberettigede, der den 31. december 2007 har en unit-linked ordning i et pensionsinstitut efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), kan få udbetalt en andel af et beløb for fast ejendom omfattet af § 2, stk. 3, nr. 7-10, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som er knyttet til de pensionsberettigedes depoter den 31. december 2007. Beløbet opgøres som markedsværdien pr. 31. december 2005 af den til den samlede unit-linked ordning tilknyttede faste ejendom, jf. dog stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner pensionsinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af den faste ejendom, der er knyttet til den pensionsberettigedes ordning, nedsat med den

26. I § 41, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:

”Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.”

27. I § 41, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:

”Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.”

28. I § 41, stk. 4, 11. pkt., der bliver 13. pkt., ændres: ”6.-10. pkt.” til ”6.-12. pkt.”

pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 7, og værdien af den faste ejendom, der er knyttet til den samlede unit-linked ordning i pensionsinstituttet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 9. og 10. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 6.-10. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

Stk. 5---

29. I § 41 indsættes efter stk. 7 som nye stykker:

”Stk. 8. Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et andet forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Stk. 9. Ved pensionsberettigede efter denne bestemmelse forstås fysiske personer.

Stk. 10. I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsik-

<p><i>Stk. 12.</i> Told- og skatteforvaltningen kan pålægge de penge- og pensionsinstitutter, der har ansøgt om kompensation på vegne af deres kunder efter stk. 1-6, inden en nærmere angiven frist at give de oplysninger, som forvaltningen har brug for ved kontrollen med opgørelsen af kompensationsbeløbene. Indsendes oplysningerne ikke rettidigt, kan skatteministeren som tvangsmiddel pålægge den, der skal indsende oplysningerne, daglige eller ugentlige bøder, indtil oplysningerne fremkommer.</p>	<p>ringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.</p> <p><i>Stk. 11.</i> Markedsværdien pr. 31. december 2005 er værdien pr. 31. december 2005 som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgodkendte årsrapport for 2005 .”</p> <p>Stk. 8-13 bliver herefter stk. 12-17.</p> <p>30. I § 41, <i>stk. 12</i> indsættes som 3. pkt.:</p> <p>"§ 27, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene".</p>
---	---