



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2007-318-0019

Dato: 12. december 2007

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 2 af 29. november
2007.

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Ministeren bedes kommentere artiklen "Skattevirvar: Kæmpe virvar om skat på pensioner" fra Berlingske Tidende den 29. november 2007 (jf. SAU alm. del - bilag 9).

Svar: I artiklen omtales pensionsafkastskatten på pensionsordninger i pengeinstitutter. I artiklen er direktør for Dansk Aktionærforening, Claus W. Silfverberg, citeret for følgende udtalelse:

"Pensionsskatten er som en tyv om natten. Staten henter pengene på folks konti uden at oplyse om noget som helst. Ingen hører en lyd om det. Det er fuldstændigt urimeligt. Vi ved tilmed, at der er rigtigt mange fejl i statens udregninger af pensionsafkastskat. Vi har flere eksempler på, at pensionsskatten er blevet regnet helt galt ud."

Jeg vil gerne benytte denne lejlighed til at rydde den misforståelse af vejen, at det er staten, der beregner og trækker pensionsafkastskatten på de enkelte pensionskunders konti i pengeinstitutterne.

Efter pensionsafkastbeskatningsloven er det pengeinstitutterne, der beregner pensionsafkastskatten og hæver denne på de pensionskonti, som skatten vedrører.

Pengeinstituttet indgiver en samlet årlig indberetning til SKAT. SKAT har således ikke oplysninger om pensionsafkastskatteberegningen for hver enkelt pensionskunde.

Pengeinstituttet er ifølge pensionsafkastbeskatningsloven forpligtet til at give kunden oplysning om pensionsafkastskattens størrelse senest 8 uger efter skattens betaling. Pengeinstituttet skal endvidere give kunden en specifikation af pensionsafkastskatteberegningen, hvis kunden beder om en sådan. Herefter har kunden mulighed for at klage til Landsskatte retten over pengeinstituttets opgørelse af beskatningsgrundlaget og skatteberegningen.

Bortset fra, at artiklen er misvisende, er der i øvrigt ikke tale om en ny problemstilling. Da samme tema var genstand for omtale i januar 2007, var vi i Skatteministeriet i kontakt med Finansrådet, og der var enighed om vigtigheden af, at pengeinstitutterne er opmærksomme på og lever op til deres forpligtelse til på anmodning at udlevere en specificeret pensionsafkastskatteopgørelse til deres pensionskunder.