

Skatteministeriet

J. nr. 2009-321-0014

Udkast (1)

17. august 2009

Forslag

til

Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og af lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove

(Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension m.v.)

§ 1

I lov nr. 1535 af 19. december 2007 om pensionsafkastbeskatning (pensionsafkastbeskatningsloven), som senest ændret ved lov nr. 462 af 12. juni 2009, foretages følgende ændringer:

1. I § 4 a, stk. 2, nr. 1, indsættes efter ”med fradrag af omkostnings- og risikopræmie”: ”, betaling for garantier for forsikringer uden ret til rentebonus”

2. § 4 a, stk. 7, 5. pkt., ophæves.

3. I § 7, stk. 2, nr. 1, indsættes efter ”rente m.v.”: ”til dækning af forpligtelser over for”.

4. I § 21, stk. 2, ændres ”en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag” til: ”en uge før skatten indbetales, dog senest en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag” og ”15 dage efter” udgår.

5. I § 22, stk. 2, 3. pkt., affattes således:

”Kontohaveren forrenter det beløb, hvormed kontoen er overtrukket, med den for kontoen gældende indlånsrentesats, eller efter aftale med penge- eller kreditinstituttet med den udlånsrente, der måtte være aftalt med det pågældende institut fra det tidspunkt, hvor instituttet har gjort kontohaveren skriftligt opmærksom på overtrækket, jf. 6. pkt.”

6. I § 23, *stk. 2*, ændres ”31. marts” til: ”31. maj”.

7. I § 23, *stk. 4*, indsættes efter 2. pkt.:

”I tilfælde omfattet af § 23, *stk. 2*, 2. pkt., beregnes der af den resterende skyldige skat rente fra den 31. marts året efter indkomstårets udløb til betaling sker. Renten svarer til den rente, der er nævnt i § 27, *stk. 5*, for året efter indkomståret.”

8. 23, *stk. 4*, 3. *pkt.*, affattes således:

”1. og 2. pkt. finder ikke anvendelse ved overførsel mellem to pensionsinstitutter, hvis det pensionsinstitut, hvorfra overførslen sker, har valgt at foretage endelig opgørelse efter *stk. 1*”

9. I § 24, *stk. 1*, ændres ”§ 1, *stk. 2*,” til: § 1”.

10. § 25, *stk. 3*, affattes således:

”*Stk. 3*. *Stk. 2* finder ikke anvendelse ved overførsel mellem to pensionsinstitutter, hvis det pensionsinstitut, hvorfra overførslen sker, foretager endelig opgørelse efter § 23, *stk. 1*.”

11. I § 38, *stk. 1*, indsættes efter ”Den Særlige Pensionsopsparing”: ”eller Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister”.

§ 2

I lov nr. 412 af 29. maj 2009 om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove foretages følgende ændringer:

1. I § 3, *stk. 9*, indsættes efter 1. pkt.:

”Nedsættes eller ophører indbetalingerne til den nævnte pensionsordning med løbende udbetalinger på et senere tidspunkt, finder pensionsbeskatningslovens § 18 A ikke anvendelse.”

2. I § 3, *stk. 9*, ændres ”1. og 3. pkt.” to steder til: ”1. og 4. pkt.”.

3. I § 3, *stk. 10*, indsættes efter 6. pkt.:

”Nedsættes eller ophører indbetalingerne til den nævnte pensionsordning med løbende udbetalinger på et senere tidspunkt, finder pensionsbeskatningslovens § 18 A ikke anvendelse.”

4. I § 3, *stk. 11*, indsættes efter 6. pkt.:

”Uanset 6. pkt. finder § 21 A, stk. 2, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 51, anvendelse for skattepligtige, der i indkomståret 2009 har foretaget fradrag for betalte eller forfaldne præmier og bidrag svarende til op til 30 pct. af overskud fra selvstændig erhvervsvirksomhed som fastsat i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5, 4. og 5. pkt.”

§ 3

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.

Stk. 2. § 1 har virkning fra og med indkomståret 2010.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning
2. Lovforslagets formål og baggrund
3. Lovforslagets enkelte elementer
 - 3.1. Pensionsafkastbeskatningsloven
 - 3.1.1. Fradrag for betaling af præmier for visse garantier.
 - 3.1.2. Dokumentationskrav i forbindelse med beskatning efter den alternative opgørelsesmetode i pensionsafkastbeskatningslovens § 4a.
 - 3.1.3. Ændring af tidspunktet for indeholdelse af pensionsafkastskat for forsikringer uden ret til rentebonus.
 - 3.1.4. Forrentning af overtræk på pensionskonti
 - 3.1.5. Udskydelse af tidspunktet for betaling af pensionsafkastskat i forbindelse med ophævelse af pensionsordningen.
 - 3.1.6. Ingen endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget ved overførsel af pensionsordninger mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut.
 - 3.1.7. Ophør af personers fulde skattepligt.
 - 3.1.8. Udbetaling af negativ pensionsafkastskat ved overgang fra beskatning på institut- til individniveau.
 - 3.2. Overgangsreglerne til 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende livrenter.
 - 3.2.1. Efterbeskatning ved præmienedsættelse eller –ophør efter omlægning af ratepension til livsvarig livrente.
 - 3.2.2. Selvstændigt erhvervsdrivendes kapitalindskud på ratepension efter 21. april 2009.
4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

5. Administrative konsekvenser for det offentlige
6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet
7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet
8. Administrative konsekvenser for borgerne
9. Miljømæssige konsekvenser
10. Forholdet til EU-retten
11. Hørte myndigheder og organisationer m.v.
12. Sammenfattende skema

1. Indledning

Forslaget indeholder en række tekniske ændringer af den ny pensionsafkastbeskatningslov, der blev vedtaget af Folketinget i december 2007. Ændringerne vil gøre reglerne mere håndterbare for pensionsbranchen. Desuden foreslås enkelte justeringer af overgangsreglerne knyttet til 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter.

2. Lovforslagets formål og baggrund

Ændringerne af pensionsafkastbeskatningsloven er af teknisk karakter. Der er tale om ændringer, som pensionsbranchen har efterspurgt, således at der sikres mere smidige regler fra 1. januar 2010, som er det tidspunkt, hvor den nye pensionsafkastbeskatningslov får virkning. Bl.a. justeres reglerne for indeholdelse af pensionsafkastskat for forsikringer uden ret til rentebonus og reglerne om forrentning af overtræk på pensionskonti. Desuden indføres der regler, der regulerer den pensionsafkastbeskatningsmæssige behandling af ophør af fuld skattepligt for personer.

Lovforslagets anden del består af enkelte justeringer af overgangsreglerne knyttet til 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepensioner og ophørende livrenter. Selvstændigt erhvervsdrivende sikres således smidigere overgangsregler for pensionsindbetalinger, der foretages mellem den 22. april 2009 og den 31. december 2010.

3. Lovforslagets enkelte elementer

3.1. Pensionsafkastbeskatningsloven

3.1.1. Fradrag for betaling af præmier for visse garantier.

Til en række pensionsordninger uden ret til rentebonus kan der mod betaling af en præmie opnås en garanti om et vist afkast på ordningen. Præmien vil være fradragsberettiget ved opgørelsen af pensionsafkastet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4, mens der ikke er klar hjemmel til dette efter den alternative opgørelsesmetode efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4a.

Det foreslås at justere pensionsafkastbeskatningslovens § 4a, således at der i det skattemæssige afkast kan fradrages betaling for garantier for forsikringer uden ret til rentebonus.

3.1.2. Dokumentationskrav i forbindelse med beskatning efter den alternative opgørelsesmetode i pensionsafkastbeskatningslovens § 4a.

Har et pensionsinstitut valgt at opgøre beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a, skal instituttet føre regnskab over tilskrivning af årets overskud på rente-, risiko- og omkostningsresultatet for hver enkelt gruppe og den enkelte forsikring. Pensionsbranchen har påpeget, at det ikke i alle tilfælde skulle være nødvendigt at føre regnskab over individuel tilskrivning af årets overskud for den enkelte forsikring.

For at sikre en smidig regeldannelse foreslås det, at lovens specifikke dokumentationskrav ophæves. På denne baggrund kan Skatteministeriet indgå i dialog med branchen om, hvilke oplysninger, der er nødvendige, og på baggrund heraf fastlægge alle dokumentationskrav i bekendtgørelsesform med hjemmel i pensionsbeskatningslovens § 4 a, stk. 11.

3.1.3. Ændring af tidspunktet for indeholdelse af pensionsafkastskat for forsikringer uden ret til rentebonus.

For forsikringer uden ret til rentebonus skal forsikringsselskabet m.v. indeholde skatten med tillæg af renter på det depot, som skatten vedrører, en uge før sidste rettidige betalingsdag. Renten på pensionsafkastskatten, som skal hæves sammen med skatten, matcher ikke nødvendigvis selskabets rente til kunden, hvorfor det kan være en betydelig ulempe at være forpligtet at ligge inde med skatten i op til næsten et halvt år.

Det foreslås derfor, at det for forsikringer uden ret til rentebonus bliver muligt at indeholde kundeskatten og indbetale den, når det er administrativt muligt, og senest sidste rettidige betalingsdag.

3.1.4. Forrentning af overtræk på pensionskonti

Overtræk på pensionskonti kan forekomme, når instituttet skal afregne pensionsafkastskatten for den enkelte kunde, hvis pensionskontoen ikke indeholder tilstrækkelige midler, da de er placeret i værdipapirer i det til pensionskontoen hørende depot. Fra 1. januar 2010 kan overtræk forrentes med den udlånsrente, der er aftalt med pensionsudbyderen. Der skal dog først ske forrentning af overtræk fra 15 dage efter, at udbyderen har fremsendt meddelelse til kon-

tohaveren om, at kontoen er overtrukket. Dermed er udbyderen efter loven forpligtet til at betale skatten på kundens vegne, uden at der er mulighed for en vis forrentning i hele perioden, ligesom forrentningen forudsætter en forudgående aftale mellem udbyder og kunde. Der kan være pensionsaftaler, der ikke indeholder en sådan aftalemæssig hjemmel, men hvor forrentningen alene er sket på grundlag af den hidtidige pensionsafkastbeskatningslov.

Det foreslås på denne baggrund, at adgangen til at opkræve rente for overtræk af pensionskonti ændres, så den opkrævningsadgang, der findes i de nugældende regler i lov om beskatning af visse pensionskapitaler mv., fortsat vil gælde som en regel, der i alle situationer giver pengeinstituttet mulighed for at opkræve en vis minimumsforrentning af overtræk, men at der sideløbende hermed er mulighed for at anvende den nye renteregulering allerede fra det tidspunkt, hvor udbyderen har fremsendt meddelelse til kontohaveren om, at kontoen er overtrukket.

3.1.5. Udskydelse af tidspunktet for betaling af pensionsafkastskat i forbindelse med ophævelse af pensionsordningen.

Med lov nr. 1339 af 19. december 2008 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven, blev tidspunktet for indgivelse af skatteopgørelse og betaling af skatten udskudt fra den 31. marts året efter indkomståret til den 31. maj året efter indkomståret. Udskydelsen er alene knyttet til den løbende afkastbeskatning af pensionsordningen, ikke den afsluttende beskatning, der sker i forbindelse med en ophævelse af pensionsordningen.

Det foreslås også at udskyde tidspunktet for indgivelse af afsluttende skatteopgørelse og betaling af resterende skyldig skat i den sidstnævnte situation. Der tilføjes samtidig en rentebestemmelse, således at udskydelsen ikke har nogen provenumæssige konsekvenser.

3.1.6. Ingen endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget ved overførsel af pensionsordninger mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut.

Der skal ikke foretages en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget i forbindelse med overførsler af pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41, såfremt overførslen sker inden for samme forsikringsselskab mv. eller mellem to forsikringsselskaber mv. Reglen gælder ikke i forbindelse med § 41-overførsler mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut.

Det foreslås, at reglen udvides til også at gælde denne situation.

3.1.7. Ophør af personers fulde skattepligt.

Kun pensionsberettigede, der er fuldt skattepligtige her til landet efter kildeskattelovens § 1, og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, er fremover skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Det er ikke reguleret i loven, hvad der sker i den situation, hvor den fulde skattepligt ophører, og pensionsafkastet fremover ikke er pensionsafkastskattepligtigt.

Det foreslås, at der senest 3 måneder efter ophøret indgives endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for det løbende indkomstår og for det foregående indkomstår til told- og skatteforvaltningen, hvis der ikke er indgivet endelig opgørelse for dette.

3.1.8. Udbetaling af negativ pensionsafkastskat ved overgang fra beskatning på institut- til individniveau.

En række skattepligtige pensionsinstitutter, som ved udgangen af indkomståret 2009 har negativ pensionsafkastskat til fremførsel, kan få dette beløb udbetalt ved overgangen til beskatning på individniveau.

Dette gælder som loven er formuleret ikke Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister. Dette er ikke tilsigtet, og det foreslås derfor, at også Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister kan få uudnyttet fremførselsberettiget negativ skat udbetalt.

3.2. Overgangsreglerne til 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger til ratepension og ophørende livrenter.

3.2.1. Efterbeskatning ved præmienedsættelse eller –ophør efter omlægning af ratepension til livsvarig livrente.

Pensionsopparere, der har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på 10 år eller mere, kan for at bibeholde fuld fradrag for ordninger med årlige indbetalinger på mere end 100.000 kr. opdele den ophørende livrente eller ratepensionsordningen således, at præmier og bidrag, der overstiger loftet, kan indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente.

Pensionsopparere, der har oprettet den pågældende ordning før 22. april 2009, kan alternativt vælge at nedsætte indbetalingerne til ratepensionen eller den ophørende livrente i 2010 og fremover til 100.000 kr. (eller mindre), uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A, der med virkning fra 2010 er ophævet for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

Vælger den sidstnævnte kategori af pensionsopparere at opdele ratepensionen m.v., jf. første alternativ, har det bl.a. den konsekvens, at de fremtidige indbetalinger på pensionsordningen med løbende udbetalinger vil være omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A. Hvis indbetalingerne således nedsættes eller ophører, vil fradragene således skulle omberegnes og efterbeskattes.

Dermed stilles pensionsopspareren dårligere, end hvis den pågældende fra begyndelsen havde benyttet sig af det andet alternativ og nedsat indbetalingerne på ratepensionen uden efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A, jf. ovenfor.

Det foreslås derfor, at hvis opspareren vælger at opdele ordningen, men senere af den ene eller anden grund nødsages til at nedsætte indbetalingerne eller helt at standse dem, vil dette ikke resultere i efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A. Tilsvarende ændring foreslås for pensionsopsparere, der har oprettet ophørende livrenter eller ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på mindre end 10 år, og hvor perioden først udløber i 2010 eller senere, hvor problemstillingen vedrørende senere nedsættelse af bidragene eller præmierne til den livsvarige livrente er den samme.

3.2.2. Selvstændigt erhvervsdrivendes kapitalindskud på ratepension efter 21. april 2009.

Årlige indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter, der overstiger 100.000 kr., kan ikke fremføres til fradrag i følgende indkomstår. Dette gælder også engangsindskud m.v. – herunder selvstændiges engangsindskud - der er aftalt den 22. april 2009 eller senere.

Konsekvensen af en indbetaling, der – når årets overskud er endeligt opgjort - måtte vise sig at overstige 30 pct. af overskuddet, har hidtil alene været, at den overskydende del af indbetalingen kan fremføres til fradrag i et senere indkomstår, ikke at fradragsretten for det overskydende beløb bortfalder. I 2009 vil fradraget for den overskydende del af indbetalingen imidlertid bortfalde, som overgangsreglerne til 100.000 kr.'s-loftet er indrettet. Der er ikke mulighed for at få det overskydende beløb udbetalt afgiftsfrit efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Resultatet er, at fradragsretten for det overskydende bortfalder.

Dermed kan de selvstændige føle sig tilskyndet til at foretage et ekstra forsigtigt skøn over årets overskud, hvis de vil være sikre på at opnå fuld fradragsret for hele det indbetalte beløb. Resultatet kan imidlertid være, at pensionsindbetalingen for 2009 måtte vise sig at være langt mindre end 30 pct. af årets overskud, når dette er endeligt opgjort. Det er u hensigtsmæssigt.

Det foreslås på denne baggrund at justere overgangsreglen således, at skattepligtige, der anvender 30 pct.'s-reglen i 2009 har mulighed for at få en overskydende, ikke fradragsberettiget indbetaling tilbagebetalt (eller overført til en anden pensionsordning) efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2.

4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget har ingen nævneværdige provenumæssige konsekvenser. [Udbygges]

5. Administrative konsekvenser for det offentlige

[Udestår]

6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget skønnes ikke at have økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget skønnes at gøre pensionsafkastbeskatningsreglerne mere håndterbare for pensionsbranchen

8. Administrative konsekvenser for borgerne

Selvstændigt erhvervsdrivende sikres smidigere regler for pensionsindbetalinger, der foretages før 2010.

9. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget skønnes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

10. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget skønnes ikke at have EU-retlige konsekvenser.

11. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

12. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser/mindre udgifter	Negative konsekvenser/ merudgifter
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Lovforslaget har ingen nævneværdige provenumæssige konsekvenser.	
Administrative konsekvenser for det offentlige		
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Lovforslaget skønnes ikke at have økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.	
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Lovforslaget skønnes at gøre pensionsafkastbeskatningsreglerne mere håndterbare for pensionsbranchen	
Administrative konsekvenser for borgerne	Selvstændigt erhvervsdrivende sikres smidigere regler for pensionsindbetalinger, der foretages før 2010.	

Miljømæssige konsekvenser	Lovforslaget skønnes ikke at have miljømæssige konsekvenser.
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget skønnes ikke at have EU-retlige konsekvenser.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Til en række pensionsordninger, herunder først og fremmest ordninger af Unit-linked typen, kan der mod betaling af en præmie opnås en garanti om et vist afkast på ordningen. Ved opgørelsen af pensionsafkast efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 fradrages betalingen for garantien i ultimodepotet, hvorved beskatningsgrundlaget nedsættes. Det følger af pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 3, nr. 11.

Vælger pensionsinstituttet alternativt at opgøre beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a, er der ikke klar hjemmel til at fradrage betalingen for en sådan garanti i beskatningsgrundlaget.

Det foreslås derfor at justere pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a, stk. 2, nr. 1, således at der i det skattemæssige afkast kan fradrages betaling for garantier for forsikringer uden ret til rentebonus. Med denne ændring sikres en ensartet skattemæssig behandling af betalingen, uanset om pensionsinstituttet opgør beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

For god ordens skyld bemærkes, at et livsforsikringsselskab ikke har fradrag i selskabsskatten for omkostningerne til garantien, der afholdes direkte af pensionsopsparereren.

Til nr. 2

Har et pensionsinstitut valgt at opgøre beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a, skal instituttet efter § 4 a, stk. 7, 5. pkt., føre regnskab over tilskrivning af årets overskud på rente-, risiko- og omkostningsresultatet for hver enkelt gruppe og den enkelte forsikring.

I forbindelse med vedtagelsen af lov nr. 1339 af 19. december 2008 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven, hvor den nye opgørelsesmetode i pensi-

onsafkastbeskatningslovens § 4 a gennemførtes, anførte Forsikring & Pension, at det burde overvejes nøjere, hvilke af de nævnte oplysninger, der reelt er brug for til sikring af skattemyndighedernes kontrol af skatteberegningen. Blandt andet mente Forsikring & Pension ikke, at det i alle tilfælde skulle være nødvendigt at føre regnskab over individuel tilskrivning af årets overskud for den enkelte forsikring.

Hertil bemærkedes det i skatteministerens kommentar på en henvendelse fra Forsikring & Pension til Folketingets Skatteudvalg, at SKATs fremtidige kontrol af forsikringsselskaber og pensionskasser vil være en kontrol af de edb-systemer og forretningsgange, som ligger til grund for selskabernes og pensionskassernes opgørelse af beskatningsgrundlag og skat hos den enkelte pensionsopsparer. Denne form for kontrol (dataleverandørkontrol) anvendes allerede i dag for så vidt angår pengeinstitutterne og deres edb-centraler. Til brug herfor er det således nødvendigt at føre regnskab over individuel tilskrivning af årets overskud til den enkelte forsikring. Branchens bemærkninger afvistes på denne baggrund.

Skatteministeriet går dog gerne i dialog med branchen om, hvilke oplysninger, der er nødvendige, herunder om det fortsat vil være nødvendigt at føre regnskab over tilskrivning af risiko- og omkostningsoverskud på individniveau. Med henblik på at sikre en smidig regeldannelse foreslås det derfor at ophæve lovreglen om, at instituttet skal føre regnskab over tilskrivning af årets overskud på rente-, risiko- og omkostningsresultatet for hver enkelt gruppe og den enkelte forsikring. I stedet vil alle dokumentationskrav knyttet til den alternative opgørelsesmetode efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a fastlægges i bekendtgørelsesform, jf. pensionsbeskatningslovens § 4 a, stk. 11, hvorefter skatteministeren bl.a. kan fastsætte regler om de nærmere dokumentationskrav, jf. den tilsvarende bemyndigelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 10, knyttet til den oprindelige opgørelsesmetode efter § 4.

Til nr. 3

Ved lov nr. 1339 af 19. december 2008 ændredes bl.a. pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1. Efter § 7, stk. 2, nr. 1, kan beløb, der hensættes individuelt som rente m.v. til dækning af forpligtelser overfor pensionsordninger som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, fradrages i beskatningsgrundlaget for den foreløbige institutbeskatning for pensionskasser efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7.

Ved lovændringen udgik ordene ”til dækning af forpligtelser over for” imidlertid ved en fejl. Det foreslås at rette op herpå. Der er med ændringen ikke tilsigtet en indholdsmæssig ændring.

Til nr. 4

Det påhviler det forsikringsselskab m.v., med hvilket pensionsordningen er indgået, at opgøre beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

For forsikringer uden ret til rentebonus skal forsikringsselskabet m.v. indeholde skatten med tillæg af renter på det depot, som skatten vedrører, en uge før sidste rettidige betalingsdag. Skatten forrentes fra 20. februar til betaling sker med renten fastlagt i pensionsafkastbeskatningslovens § 27, stk. 5. Skatten kan således ikke hæves på et vilkårligt tidspunkt mellem 1. januar året efter indkomståret og sidste rettidige betalingsdag.

Branchen har ønsket denne bestemmelse ændret, således at det for forsikringer uden ret til rentebonus bliver muligt at indeholde kundeskatten og indbetale, den når det er administrativt muligt, og senest sidste rettidige betalingsdag. Baggrunden for ønsket er blandt andet, at renten på pensionsafkastskatten, som skal hæves sammen med skatten, ikke nødvendigvis matcher selskabets rente til kunden, hvorfor det kan være en betydelig ulempe at være forpligtet at holde skatten i op til næsten et halvt år.

Det foreslås på denne baggrund at ændre pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 2, således at skatten indeholdes en uge før den indbetales til told- og skatteforvaltningen, jf. ændringen af ordene ”en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag”. Dermed er indeholdelsen ikke længere tidsmæssigt knyttet til sidste rettidige indbetalingsdag, som er den 31. maj efter indkomstårets udløb, men til tidspunktet for indbetalingen af skatten. Indeholdelsen skal efter forslaget dog senest ske en uge før sidste rettidige indbetalingsdag. Konsekvensen er, at der kun beregnes renter i det omfang, at skatten betales efter den 20. februar.

Ved § 1, nr. 4, foretages en yderligere ændring, jf. ophævelsen af ordene ”15 dage efter” i pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 2. Der er tale om en ændring for så vidt angår pensionsordninger i forsikringsselskaber mv., svarende til ændringen i § 1, nr. 5, hvorefter forrentning af overtræk på pensionskonti i pengeinstitutter kan ske fra det tidspunkt, hvor udbyderen har fremsendt meddelelse til kontohaveren om, at kontoen er overtrukket. Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 5..

Til nr. 5

Overtræk på pensionskonti kan forekomme, når instituttet skal afregne pensionsafkastskatten for den enkelte kunde, hvis pensionskontoen ikke indeholder tilstrækkelige midler, da de er placeret i værdipapirer i det til pensionskontoen hørende depot. Forrentning af overtræk på pensionsordninger i pengeinstitutter er til og med 2009 reguleret i § 21, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler mv. Efter lovens § 21, stk. 2, kan overtrukket forrentes med en rentesats, der svarer til kontoens indlånsrentesats.

Med den nye pensionsafkastbeskatningslov, jf. lov nr. 1535 af 12. december 2007, blev reglerne for forrentning af overtræk på pensionskonti ændret. Fra 1. januar 2010 kan overtræk forrentes med den udlånsrente, der er aftalt med pengeinstituttet, jf. førstnævnte lovs § 22, stk. 2. Der skal dog først ske forrentning af overtræk fra 15 dage efter, at pengeinstituttet har fremsendt meddelelse til kontohaveren om, at kontoen er overtrukket. Finansrådet har påpeget, at

den nye regel overordnet set er en klar forbedring, da det nu er muligt at forrente kontohaveres overtræk med en rentesats, der fratager kontohaverne motivationen til at spekulere i overtræk med lav forrentning, jf. kontoens indlånsrentesats.

Imidlertid er pengeinstituttet efter loven forpligtet til at betale skatten på kundens vegne, uden at der er mulighed for en vis forrentning i hele perioden. Der vil således altid være en periode på mindst 15 dage, hvor pengeinstituttet ikke kan opkræve nogen rente for et overtræk på pensionskontoen. Finansrådet har anført, at det ikke er en rimelig byrde at pålægge pengeinstitutterne, da overtrækket alene sker for at sikre, at pensionsafkastskatten bliver betalt.

Finansrådet her endvidere påpeget, at opkrævning af rente for overtræk efter 1. januar 2010 forudsætter en aftale med kunden. Der kan være pensionsaftaler, der ikke indeholder en aftalemæssig hjemmel til at opkræve renter for overtræk, men hvor forrentningen alene er sket på grundlag af i § 21, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler mv. Hvis kunden ikke vil indgå en ny pensionsaftale med pengeinstituttet, der giver adgang til at opkræve renter af overtræk, vil overtræk på disse konti ikke kunne forrentes efter 1. januar 2010. Dette er heller ikke en rimelig byrde at pålægge pengeinstitutterne, da overtrækket alene sker for at sikre, at pensionsafkastskatten bliver betalt.

Det foreslås på denne baggrund, at adgangen til at opkræve rente for overtræk af pensionskonti ændres, så den opkrævningsadgang, der findes i de nugældende regler, jf. § 21, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler mv., fortsat vil gælde som en regel, der i alle situationer giver pengeinstituttet mulighed for at opkræve en vis minimumsforrentning af overtræk, men at der sideløbende hermed er mulighed for at anvende den nye renteregulering, der kræver en aftale med kunden om forrentningen, sådan som det fremgår af den nye lovs § 22, stk. 2, men med den ændring, at det allerede vil gælde fra det tidspunkt, hvor udbyderen har fremsendt meddelelse til kontohaveren om, at kontoen er overtrukket.

Til nr. 6 og 7

Med lov nr. 1339 af 19. december 2008 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven, hvor den nye opgørelsesmetode i pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a gennemførtes, blev tidspunktet for indgivelse af skatteopgørelse og betaling af skatten udskudt fra den 31. marts året efter indkomståret til den 31. maj året efter indkomståret.

Baggrunden for denne ændring var, at pensionsinstitutterne først på dette tidspunkt har opgjort de omkostnings- og risikoresultater, der anvendes ved opgørelse af pensionsopsparerens skattepligtige afkast efter § 4 og § 4 a.

Udskydelsen er alene knyttet til den løbende afkastbeskatning af pensionsordningen, ikke den afkastbeskatning, der sker i forbindelse med en ophævelse af pensionsordningen. Instituttet skal i denne situation tilbageholde skatten og angive og indbetale den til SKAT inden for 3

hverdage efter, at instituttet har udbetalt den skattepligtige ydelse, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 1.

Herudover skal instituttet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 2, senest den 31. marts efter indkomstårets udløb angive og indbetale en evt. resterende skyldig skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 1.

Det foreslås at udskyde også tidspunktet for indgivelse af denne endelige skatteopgørelse og betaling af resterende skat fra den 31. marts året efter indkomståret til den 31. maj året efter indkomståret i den sidstnævnte situation. Herved kan pensionsinstitutterne have opgjort de omkostnings- og risikoresultater, der anvendes ved opgørelse af pensionsopsparerens skattepligtige afkast.

Udskydelsen af indberetnings- og indbetalingsfristen i forbindelse med lov nr. 1339 af 19. december 2008 skønnedes ikke at have nogen provenumæssige konsekvenser, da det følger af § 21, stk. 1, at pensionsinstituttet af den beregnede endelige skat for indkomståret skal betale en rente svarende til markedsrenten fra den 20. februar året efter indkomståret til betaling sker. Skatten med tillæg af renter betales samtidig med skatteopgørelsen.

Imidlertid er der ingen sådan rentebestemmelse i § 23, som kan neutralisere den provenumæssige konsekvens af at udskyde indberetnings- og indbetalingsfristen. Det foreslås på denne baggrund, at der af den beregnede resterende skyldige skat efter § 23, stk. 1, beregnes en rente svarende til markedsrenten fra den 31. marts efter indkomstårets udløb – som er den hidtidige frist – til betaling sker. Betales skatten for sent, dvs. efter den 31. maj efter indkomstårets udløb, beregnes renten dog kun til denne dag. Fra dette tidspunkt beregnes renter efter pensionsafkastbeskatningslovens § 28.

Til nr. 8 og 10

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, 3. pkt., skal der ikke foretages en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget i forbindelse med overførsler af pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41, såfremt overførslen sker inden for samme forsikringselskab m.v. eller mellem to forsikringselskaber m.v.

Reglen gælder ikke i forbindelse med § 41-overførsler mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut. Det lægger i visse tilfælde en hindring i vejen for, at den enkelte pensionsopsparer frit kan vælge, hvor opsparingen skal placeres. Pensionsopspareren kan i det afgivende institut have fået beregnet en negativ pensionsafkastskat, som ikke umiddelbart vil kunne blive udbetalt i forbindelse med ophævelsen af ordningen, idet der højst kan udbetales et beløb svarende til den skat efter pensionsafkastbeskatningsloven og den afgift efter realrenteafgiftsloven, der er betalt for de første 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, for hvilket der foreligger uudnyttet skat, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1. Den endelige opgø-

relse af beskatningsgrundlaget betyder, at den negative pensionsafkastskat i denne situation går tabt for pensionsoppareren ved overførsel mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut. Vælger pensionsoppareren at flytte mellem pensionsinstitut og pengeinstitut, kan den pågældende efter gældende regler kun få modregning i eventuelt tidligere betalt pensionsafkastskat, idet der skal foretages en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 1, 1. pkt.

Pensionsoppareren kan dermed se sig nødsaget til at bibeholde ordningen i samme institut i håbet om, at fremtidigt afkast i dette institut vil kunne udligne den negative skat. Dette er uhensigtsmæssigt.

Det foreslås på denne baggrund, at der heller ikke skal foretages en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget i forbindelse med overførsler af pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41, hvor overførslen sker mellem et pensionsinstitut og et pengeinstitut. Ved § 41-overførsler vil der dermed fremover alene skulle foretages en endelig opgørelse ved overførsel mellem to pensionsinstitutter, hvis det institut, hvorfra overførslen sker, har valgt dette, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, in fine.

Det modtagende institut indgiver herefter opgørelse for perioden fra den 1. januar i indkomståret til og med den 31. december i indkomståret.

Idet opgørelsesprincipperne er forskellige i pensionsinstitutter og pengeinstitutter, og da en beregningsmetode i et pensionsinstitut ikke umiddelbart kan videreføres i et pengeinstitut og omvendt, vil det afgivende institut skulle opgøre afkastet frem til overførselsdatoen og oplyse dette til det modtagende institut, men uden at afregne pensionsafkastskatten af afkastet til SKAT. Dette vil blive nærmere reguleret i den kommende bekendtgørelse til pensionsafkastbeskatningsloven, svarende til den nugældende bekendtgørelse nr. 1540 af 13. december 2007 om regler i pensionsafkastbeskatningsloven for udenlandske penge- og pensionsinstitutter og om kompensationsudbetalinger.

Med ændringen vil pensionskunder frit kunne vælge, hvor de placerer deres pensionsopsparring, uden at skulle skele til, om de kan få udlignet negativ pensionsafkastskat i det ene eller det andet institut. Pensionsafkastbeskatningslovens foreslås således konsekvensændret, således at der heller ikke ved overførsel mellem et pengeinstitut og et pensionsinstitut udbetales negativ pensionsafkastskat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, men at den negative skat kan udnyttes til fradrag i skat for efterfølgende år i den modtagende ordning. Dette svarer til reglen ved § 41-overførsler, der sker inden for samme forsikringselskab m.v. eller mellem to forsikringselskaber m.v.

Til nr. 9

Kun pensionsberettigede, der er fuldt skattepligtige her til landet efter kildeskattelovens § 1,

og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, er fremover skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Begrænset skattepligtige efter kildeskattelovens § 2 vil derimod ikke længere være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Det er imidlertid ikke reguleret i loven, hvad der sker i den situation, hvor den fulde skattepligt ophører, og pensionsafkastet dermed fremover ikke er pensionsafkastskattepligtigt.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 24 regulerer alene skattepligtsophør for skattepligtige, der er nævnt i lovens § 1, stk. 2, dvs. en række forskellige pensionsinstitutter.

Det foreslås at lade pensionsbeskatningslovens § 24 gælde også ved pensionsberettigedes ophør af fuld skattepligt.

Herefter skal der senest 3 måneder efter ophøret indgives endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for det løbende indkomstår og for det foregående indkomstår til told- og skatteforvaltningen, hvis der ikke er indgivet endelig opgørelse for dette. Skyldige skattebeløb med tillæg af eventuelle renter indbetales samtidig med indsendelse af opgørelserne.

Til nr. 11

Efter pensionsbeskatningslovens § 38 kan skattepligtige efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler mv. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ved udgangen af indkomståret 2009 har negativ pensionsafkastskat til fremførsel, få dette beløb udbetalt.

Reglen er en konsekvens af, at skattepligten efter den ny pensionsafkastbeskatningslov er omlagt fra institutniveau til individniveau. Udbetaling af uudnyttet negativ skat ved overgangen til de nye regler gennemføres for de institutter, for hvem der sker ændringer i beskatningen efter forslaget.

For så vidt angår Arbejdsmarkedets Tillægspension gælder udbetalingsadgangen kun uudnyttet negativ pensionsafkastskat, der kan henføres til Den Særlige Pensionsopsparing ud fra den betragtning, at skattepligten for resten af pensionsopsparingen i ATP ikke omlægges.

Som reglen er formuleret, sker der imidlertid ikke udbetaling til Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister, uagtet at skattepligten også i dette tilfælde omlægges fra institut- til individniveau. Dette er ikke tilsigtet.

Det foreslås på denne baggrund at ændre pensionsafkastbeskatningslovens § 38, således at også Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister kan få uudnyttet fremførselsberettiget negativ skat udbetalt. Dette vil ske efter de samme regler som for resten af de udbetalingsberettigede pensionsinstitutter.

Til § 2

Til nr. 1-3

I forbindelse med indførelsen af et loft for indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter indførtes en række overgangsregler, jf. forslag L 200 til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og lov om ændring af forskellige skattelove (Loft for indbetalinger til rateordninger og ophørende livrenter, ophævelse af aldersgrænsen for oprettelse af rate- og kapitalpensionsordninger samt forhøjelse af aldersgrænsen for udbetaling af kapitalpensionsordninger m.v.).

For pensionsopparere, der før 22. april 2009, d.v.s. fremsættelsesdatoen for det nævnte lovforslag, har oprettet ophørende livrenter og ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på 10 år eller mere, gælder, at de som første mulighed kan vælge at nedsætte indbetalingerne til ratepensionen eller den ophørende livrente i 2010 og fremover til 100.000 kr. (eller mindre), uden at blive omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A, der med virkning fra 2010 er ophævet for så vidt angår ratepensioner og ophørende livrenter.

De pågældende pensionsopparere kan som anden mulighed også opdele den ophørende livrente eller ratepensionsordningen således, at præmier og bidrag, der overstiger grænsen på 100.000 kr., kan indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, med fradragsret. Det har bl.a. den konsekvens, at de fremtidige indbetalinger på pensionsordningen med løbende udbetalinger vil være omfattet af efterbeskatningsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 A. Hvis indbetalingerne således nedsættes eller ophører, vil fradragene således skulle omberegnes og efterbeskattes. Dermed stilles pensionsoppareren dårligere, end hvis den pågældende havde benyttet sig af den nævnte mulighed for at nedsætte indbetalingerne på ratepensionen uden efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A, jf. ovenfor.

Det foreslås derfor, at såfremt den ophørende livrente eller ratepensionsordningen opdeles, således at præmier og bidrag, der overstiger grænsen på 100.000 kr., indsættes på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, vil en senere nedsættelse eller et ophør af indbetalingerne ikke resultere i efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Den nævnte undtagelse gælder alene pensionsopparere, der har oprettet den pågældende ratepension eller ophørende livrente før den 22. april 2009. En pensionsopparer, der har oprettet

en ophørende livrente eller ratepension med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på 10 år eller mere efter den 22. april 2009, og som siden opdeler indbetalingerne for at opnå fuld fradragsret, vil fortsat være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 18 A, såfremt indbetalingerne senere ophører eller nedsættes.

Der foreslås en tilsvarende ændring for pensionsopparere, der før 22. april 2009 har oprettet ophørende livrenter og ratepensionsordninger med en aftalt præmie- eller bidragsperiode på mindre end 10 år, hvor perioden ikke er udløbet i 2009. Disse pensionsopparere kan for at bibeholde fradraget i 2010 og fremover bl.a. vælge at indbetale de resterende præmier eller bidrag til en pensionsordning med løbende ydelser, bortset fra en ophørende livrente. Dermed omfattes de umiddelbart af pensionsbeskatningslovens § 18 A, hvis præmierne eller bidragene senere nedsættes eller standses. Det foreslås også i denne situation, at såfremt de resterende præmier eller bidrag vælges indsat på en pensionsordning med løbende udbetalinger, bortset fra en ophørende livrente, vil en senere nedsættelse eller et ophør af indbetalingerne ikke resultere i efterbeskatning efter pensionsbeskatningslovens § 18 A.

Til nr. 4

Det er et almindeligt princip knyttet til 100.000 kr.'s-loftet for indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter, at overskydende indbetalinger ikke kan fremføres til fradrag i følgende indkomstår. Der kan alene opnås fradrag for indbetalinger op til 100.000 kr., og et eventuelt overskydende beløb kan ikke fradrages, hverken i indskudsåret eller følgende år.

Princippet finder også anvendelse for kapitalindskud og pensionsaftaler med en kortere præmie- eller bidragsperiode end 10 år, der er aftalt den 22. april 2009 eller senere. Fradragsfordelingsbeløb vedrørende 2010 og senere indkomstår knyttet til forfaldne præmier og bidrag for 2009 vil dermed bortfalde, medmindre et beløb svarende til dette beløb overføres til en livsvarig livrente. Overførsel skal ske senest den 30. december 2009.

Selvstændige står i dette tilfælde i en særlig situation, såfremt de vælger af anvende 30 pct.'s-reglen for indskud på pension i perioden 22. april til 31. december 2009. Som hidtil vil de skulle foretage et skøn over årets overskud i forbindelse med deres pensionsindbetalinger med henblik på at indbetale et beløb nogenlunde svarende til 30 pct. af årets overskud. Årets overskud kan således normalt først opgøres endeligt et stykke ind i det følgende år.

Konsekvensen af en indbetaling, der måtte vise sig at overstige 30 pct. af overskuddet, har hidtil alene været, at den overskydende del af indbetalingen kan fremføres til fradrag i et senere indkomstår, ikke at fradragsretten for det overskydende beløb bortfalder.

I 2009 vil fradraget for den overskydende del af indbetalingen imidlertid bortfalde, som overgangsreglerne til 100.000 kr.'s-loftet er indrettet. Samtidig er der ikke mulighed for at få det overskydende beløb udbetalt afgiftsfrit efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Resultatet er, at

fradragsretten for det overskydende bortfalder.

Dette stiller de pågældende selvstændige i en uhensigtsmæssig situation, hvor de, hvis de vil opnå fuld fradragsret for hele det indbetalte beløb, vil kunne føle sig tilskyndet til at foretage et forsigtigt skøn over årets overskud med det resultat, at pensionsindbetalingen for 2009 måtte vise sig at være langt mindre end 30 pct. af årets overskud.

Det foreslås på denne baggrund at justere overgangsreglen således, at skattepligtige, der anvender 30 pct.'s-reglen i 2009, har mulighed for at få en overskydende, ikke fradragsberettiget indbetaling tilbagebetalt (eller overført til en anden pensionsordning) efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Tilbagebetalings- og overførselsmuligheden gælder alene i det omfang, at der foretages fradrag efter 30 pct.'s-reglen, ikke såfremt der foretages fradrag med 1/10 af indbetalingen, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 3 og 4, eller såfremt der foretages fradrag svarende til opfyldningsfradraget (46.000 kr. i 2009) efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 5.

Til § 3

Til stk. 1

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende

Til stk. 2

Det foreslås, at lovforslagets § 1 har virkning fra og med indkomståret 2010, dvs. på samme tidspunkt som den nye pensionsafkastbeskatningslov får virkning.