



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-321-0014

Dato: 16. november 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 22 - Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven,  
pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

Hermed sendes et ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behand-  
lingen af ovennævnte lovforslag.

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

## Ændringsforslag

til

### Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven,

### pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love

(Justeringer af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven, udbytteskat i skattefritagne dødsboer samt tekniske justeringer af forårspakke 2.0) (L 22)

#### Til § 1

1) Nr. 10 affattes således:

”10. Efter § 23 indsættes:

»§ 23 a. Når skattepligten for de skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 1, ophører uden at der er tale om dødsfald, skal forsikringsselskabet m.v. foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf. Forsikringsselskabet m.v. skal tilbageholde skatten og angive og indbetale den til told- og skatteforvaltningen inden for 1 måned efter, at forsikringsselskabet m.v. har fået kendskab til ophøret. Samtidig med indbetalingen af skatten giver forsikringsselskabet m.v. den skattepligtige underretning om indbetalingen. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsopsparingskonto anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for ophør af skattepligten for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet. Ved denne opgørelse skal der ud over forfaldne renter medregnes de renter, der på ophørstidspunktet er påløbne, men ikke forfaldne. § 23, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Ved anvendelsen af § 15, stk. 7, skal den skattepligtige til brug for pengeinstituttets opgørelse som nævnt i stk. 1, give instituttet oplysning om værdierne opgjort efter § 15, stk. 7, 1. og 2. pkt., på grundlag af senest foreliggende regnskab. Ved anvendelsen af § 16, stk. 2, skal den skattepligtige til brug for pengeinstituttets opgørelse som nævnt i stk. 1, give instituttet oplysning som nævnt i § 16, stk. 3, på grundlag af senest foreliggende regnskab eller af værdien af aktiverne i kommanditselskabet som nævnt i § 16, stk. 2, 2. pkt., på tidspunktet for skattepligtsophøret som nævnt i stk. 1.

Stk. 3. Skatteministeren fastsætter regler om underretningen efter stk. 1.«

[Forlængelse af fristen for opgørelse af pensionsafkastskat ved ophør af fuld skattepligt m.v.]

2) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 25, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter ”skat efter denne lov”: ”, skat efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

[Maksimering af udbetaling af negativ pensionsafkastskat, teknisk justering]

3) Efter nr. 11 indsættes som nyt nummer:

”02. I § 30 ændres ”§ 22” til: ”§§ 22 og 23 a”.

[Konsekvensen af for sen oplysning til pengeinstituttet om værdi af noterede aktier m.v.]

## Til § 2

4) Efter nr. 5 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 21 A, stk. 1, indsættes som 4. pkt.:

”Ved beregning af det overskydende beløb efter § 18, stk. 2, 4. pkt., ses der bort fra personlig indkomst, der ikke er skattepligtig til Danmark, eller hvortil beskatningsretten efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst tilfalder en fremmed stat, Færøerne eller Grønland.”.

[Indsættelse af en regel, der ved en fejl udgik af Forårspakke 2.0, om opgørelsen af den personlige indkomst ved tilbagebetaling af bidrag]

## Til § 3

5) Efter nr. 1 indsættes som nye numre:

”01. I § 2, stk. 1, nr. 4, indsættes efter ”i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19”: ”, jf. dog § 3, nr. 4”.

[Henvisning]

”02. I § 2, stk. 1, nr. 5, indsættes efter ”ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst for lønmodtageren”: ”, jf. dog § 3, nr. 4”.

[Henvisning]

”03. I § 3, nr. 3, ændres ”som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4” til: ”som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2”.”

[Præcisering af reglerne om bidragsgrundlaget]

”04. I § 3 indsættes som nr. 4):

”4) Vederlag som nævnt i nr. 3, når dette indbetales på en pensionsordning.””

[Præcisering af reglerne om bidragsgrundlaget]

#### Til § 4

6) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 30, stk. 1, ændres ”§ 32, stk. 4” til: ”§ 32, stk. 3”.”

[Konsekvensændring af Forårspakke 2.0]

#### Til § 10

7) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

”01. § 11 C, stk. 4, nr. 2, litra c, 1. pkt., affattes således:

”Årets afkast af ordningen opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5, medmindre selskabet i stedet sender oplysning om årets skattepligtige afkast opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb, i hvilket tilfælde selskabet i stedet for oplysning om ordningens indestående ved indkomstårets udgang, jf. litra a, sender oplysning om kapitalværdien af ordningen ved indkomstårets udgang.”

[Erklæring fra udenlandske forsikringsselskaber m.v.]

## Ny paragraf

8) Efter § 16 indsættes som ny paragraf:

### »§ 01

I lov nr. 521 af 12. juni 2009 om ændring af kildeskatteloven og forskellige andre love (Forenkling af reglerne om opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag og konsekvensændringer som følge af Forårspakke 2.0 m.v.) foretages følgende ændring:

1. I § 29, *stk.* 7, indsættes efter »fastsættes«: »grundbeløbet i kildeskattelovens § 5 B, *stk.* 2, til 13.600 kr. og«.

[Opjustering af grundbeløb til 2010-niveau]

## Bemærkninger

Til nr. 1 og 3

Kun pensionsberettigede, der er fuldt skattepligtige her til landet efter kildeskattelovens § 1, og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, er fra og med 2010 skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Begrænset skattepligtige efter kildeskattelovens § 2 vil derimod ikke længere være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Med den foreslåede § 23 a i pensionsafkastbeskatningsloven indføres en ny regel i pensionsafkastbeskatningsloven, som regulerer ophør af fuld skattepligt. Som reglen er foreslået formuleret, omfatter den imidlertid ikke alene den situation, som reglen er tiltænkt, nemlig ophør af fuld skattepligt ved overgang til begrænset skattepligt, men også ophør af fuld skattepligt ved dødsfald.

Ophør af fuld skattepligt ved dødsfald er imidlertid allerede reguleret efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23 i det omfang, at pensionsordningen ophører ved dødsfaldet. Efter § 23 skal der ved ophævelse af pensionsordninger således som udgangspunkt foretages en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf.

Såfremt ordningen ikke ophører pga. dødsfaldet – fordi evt. efterlevende måtte være berettiget til udbetalinger fra ordningen, f.eks. i form af rateudbetalinger fra en ratepension – er situationen ikke omfattet af § 23. Situationen vil imidlertid være omfattet af § 23 a, som den er foreslået formuleret, hvilket ikke er oplagt.

§ 23 a er alene tiltænkt de situationer, hvor den løbende afkastskattepligt ophører pga. ophør af fuld skattepligt, men hvor selve pensionsordningen ikke ophæves.

Det foreslås derfor for det *første*, at § 23 a alene omfatter ophør af fuld skattepligt, når skattepligtsophøret ikke beror på pensionskundens dødsfald.

Det foreslås for det *andet*, at fristen for pensionsudbyderen til at foretage den endelige opgørelse af pensionsafkastskatten på 3 hverdage ændres til 1 måned.

Det specielle ved opgørelsen af pensionsafkastskatten ved skattepligtsophøret - i modsætning til både den løbende, årlige opgørelse, og den opgørelse, der sker ved ophør af pensionen - er, at beregningen som hovedregel altid skal foretages tilbage i tid. Kunden vil ofte komme til banken efter skattepligten er ophørt. Der vil altså ofte ikke være tale om en beregning med udgangspunkt i de aktuelle forhold. Dermed vil det i mange tilfælde være nødvendigt at rekonstruere, hvorledes situationen så ud tilbage i tid, hvilket vanskeliggør pensionsudbyderens opgave.

Hertil kommer, at den foreslåede § 23 a i store træk svarer til § 23, der gælder ophør af ordningen, og som angiver en frist på 3 dage ved ophævelse af ordningen – dog undtaget situationer, hvor ophævelsen ikke medfører, at der sker udbetaling, i hvilket tilfælde fristen i stedet er 1 måned. Skattepligtsophøret implicerer netop ikke en udbetaling.

Endelig er det oplagt, at den særlige problemstilling vedrørende værdiansættelsen af eventuelle unoterede aktier i pensionsdepotet i forbindelse med opgørelsen af beskatningsgrundlaget, jf. nedenfor, lettere håndteres, når fristen er 1 måned i stedet for 3 dage.

Det foreslås for det *tredje*, at den foreslåede § 23 a ændres, således at der tages hensyn til situationer, hvor der i et pensionsdepot i en bank måtte ligge unoterede aktier, eller hvor pensionsopsparingen er placeret i kommanditselskaber.

Efter reglerne om opgørelse af gevinst og tab for unoterede aktier og anparter, skal der til brug for lagerbeskatningen ved indkomstårets begyndelse respektive indkomstårets udløb anvendes det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart ifølge seneste aflagte årsregnskab.

Dette er reguleret i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7. Pensionskunden skal således årligt og senest den 1. december i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om de relevante værdier, jf. § 15, stk. 7, 3. pkt.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 11, stk. 2, gælder, at i indkomstår, hvor skattepligten indtræder eller ophører, er indkomståret den del af kalenderåret, hvori skattepligten har bestået. Pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, finder altså tilsvarende anvendelse ved ophør af skattepligt.

Imidlertid tager bestemmelsen i § 15, stk. 7, 3. pkt., om kundens pligt over for pengeinstituttet ikke umiddelbart højde for, at værdiansættelsesbestemmelsen vil finde tilsvarende anvendelse ved ophør af fuld skattepligt. På tidspunktet for skattepligtsophøret kan der således være kommet et nyere årsregnskab end det årsregnskab, som har dannet udgangspunkt for det foregående års afkastbeskatning, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 22.

Det foreslås derfor at tage højde herfor i den foreslåede § 23 a, således at der ved anvendelsen af pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, stilles krav til den skattepligtige om at give pengeinstituttet oplysning om de pågældende værdier på grundlag af senest foreliggende regnskab til brug for instituttets opgørelse af beskatningsgrundlaget.

Tilsvarende foreslås det i den foreslåede § 23 a at tage højde for situationer, hvor pensionsmidlerne måtte være placeret i kommanditselskaber. Lagerbeskatningen er nærmere reguleret i pensionsafkastbeskatningslovens § 16, og som for de unoterede aktier gælder, at reglen vil finde tilsvarende anvendelse ved ophør af skattepligt efter § 23 a, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 11, stk. 2.

Således foreslås § 23 a justeret, således at der ved anvendelsen af § 16, stk. 2, stilles krav til den skattepligtige om at give pengeinstituttet oplysning om de pågældende værdier på grundlag af senest foreliggende regnskab, alternativt om værdien af aktiverne i kommanditselskabet som nævnt i § 16, stk. 2, 2. pkt., på tidspunktet for skattepligtsophøret.

De nævnte oplysninger skal af den skattepligtige gives til pengeinstituttet til brug for opgørelsen efter § 23 a, som pengeinstituttet har pligt til at foretage inden 1 måned efter, at pengeinstituttet har fået kendskab til skattepligtsophøret. Heraf følger, at 1-månedesfristen også gælder for den skattepligtiges afgivelse af oplysningerne til pengeinstituttet.

SKAT udsteder i forbindelse med skattepligtsophøret en fritagelsesattest til pensionskunden, som kunden med henblik på at opnå skattefrihed sender til pengeinstituttet, hvorved instituttet får kendskab til ophøret. Fra dette tidspunkt har pensionsopspareren således 1 måned til at give pengeinstituttet de relevante oplysninger.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 30 regulerer den situation, hvor en skattepligtig ikke rettidig giver pengeinstituttet oplysning om værdierne efter § 15, stk. 7, og § 16, stk. 3, i forbindelse med indgivelsen af opgørelsen efter § 22, dvs. i forbindelse med den almindelige løbende afkastbeskatning.

Det foreslås i at udvide pensionsafkastbeskatningslovens § 30 til også at gælde opgørelsen efter den foreslåede § 23 a.

Til nr. 2

Ved ophør af ordninger omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, og ved ophør af skattepligt for skattepligtige institutter omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens §

1, stk. 2, kan der udbetales negativ pensionsafkastskat, som ikke kan fremføres og medregnes på grund af ophøret, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 1. pkt.

Der kan dog højst udbetales et beløb svarende til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, dvs. lov nr. 1535 af 19. december 2007, og den afgift efter realrenteafgiftsloven, der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, hvor der foreligger uudnyttet negativ skat, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 2. pkt.

I pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 2. pkt., nævnes derimod ikke betalt skat efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 1075 af 5. november 2006, som tidsmæssigt ligger mellem realrenteafgiftsloven og pensionsafkastbeskatningsloven, som gælder fra 1. januar 2010.

Det er ikke tilsigtet, at skat betalt efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. ikke er medregnet i pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 1, 2. pkt. Det foreslås på denne baggrund at ændre § 25, således at der højst kan udbetales et beløb svarende til skat efter pensionsafkastbeskatningsloven, skat efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v., og afgift efter realrenteafgiftsloven, der betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, hvor der foreligger uudnyttet negativ skat.

Til nr. 4

Forslaget vedrører genopretning af en fejl.

Ved lov nr. 412 af 29. maj 2009 blev pensionsbeskatningslovens § 21 A omformuleret, idet den blev udvidet til også at omfatte rateordninger og ophørende livrenter.

Pensionsbeskatningslovens § 21 A giver bl.a. mulighed for, at beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, og som overstiger ejerens personlige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 4. pkt., kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning uden, at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Det fremgår af bemærkningerne til den nye affattelse af pensionsbeskatningslovens § 21 A, at der ikke er tilsigtet en ændring af den skattemæssige behandling i disse situationer.

Den tidligere affattelse af bestemmelsen indeholdt en regel om, at ved opgørelsen af, om indbetalingen overstiger personlig indkomst, ses der bort fra personlig indkomst, der ikke er skattepligtig til Danmark, eller personlig indkomst, der er skattepligtig til Danmark, men som beskattes i udlandet ifølge en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Reglen udgik imidlertid i forbindelse med nyaffattelsen af pensionsbeskatningslovens § 21 A ved Forårspakke 2.0. Dette har ikke været tilsigtet.

Det foreslås derfor, at reglen på ny indsættes i pensionsbeskatningslovens § 21 A. Reglen sikrer, at hvis beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, overstiger ejerens personlige



indkomst, kan der ske tilbagebetaling eller overførsel til en anden pensionsordning, i tilfælde, hvor der ikke er optjent personlig indkomst, der er skattepligtig til Danmark, og i tilfælde, hvor der er optjent personlig indkomst, der er skattepligtig til Danmark, men som beskattes i udlandet ifølge en dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Til nr. 5

Der er blevet rejst spørgsmål om samspejlet mellem reglerne i § 2, stk. 1, nr. 4, og § 3, nr. 3, i arbejdsmarkedsbidragsloven, jf. lov nr. 471 af 12. juni 2009 (lovforslag L 196, 2008-09). Det er særligt blevet påpeget, at lovens § 3, nr. 3, vil kunne misforstås og vil kunne opfattes sådan, at indbetalinger på pensionsordninger ikke længere er omfattet af bidragspligten.

Dette er ingenlunde tilfældet, hvilket også fremgår af bemærkningerne til L 196. Det er naturligvis vigtigt, at loven er så entydigt affattet som muligt, og det foreslås derfor at foretage de nødvendige tekniske præciseringer af lovteksten, således at sådanne misforståelser ikke vil kunne opstå. Der er alene tale om tekniske præciseringer, som ikke har provenumæssige konsekvenser.

Efter arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4, er indbetalinger foretaget af arbejdsgiver, tidligere arbejdsgiver eller offentlige myndigheder til pensionsordninger i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19 omfattet af pligten til at svare arbejdsmarkedsbidrag. Efter § 2, stk. 1, nr. 5, omfatter bidragspligten også indbetalinger foretaget af en arbejdsgiver til pensionsordninger etableret i udlandet, når indbetalingerne i medfør af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst.

Efter lovens § 3, nr. 3, medregnes vederlag som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, ikke i grundlaget for betaling af arbejdsmarkedsbidrag, når sådanne vederlag ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Henvisningen til nr. 4 kan læses sådan, at der ikke skal betales arbejdsmarkedsbidrag af pensionsindbetalinger, hvilket der som nævnt skal efter § 2, stk. 1, nr. 4, og i øvrigt også efter nr. 5. § 2 og § 3 modsiger således i en vis grad hinanden.

Som det fremgår af bemærkningerne til L 196, tænkes der med disse bestemmelser på den situation, at en person modtager et vederlag, som er skattefrit efter ligningslovens § 7 Æ (pasning af syge børn) og § 7 Ø (godtgørelse i særlige tilfælde ved fejlagtig udbetaling af skattefri rejsegodtgørelse). Der skal ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af sådanne vederlag, hvis modtageren får pengene udbetalt, og det samme bør være tilfældet, hvis de i stedet indsættes på en pensionsordning.

Det foreslås præciseret, at der ikke betales arbejdsmarkedsbidrag af sådanne vederlag, hverken ved udbetaling eller ved indbetaling på en pensionsordning. Herved gøres det klart, at fritagelsesbestemmelsen alene er rettet mod denne situation.

Til nr. 6

Ved lov nr. 459 af 12. juni 2009 (Forårspakke 2.0) blev dødsboskattelovens dagældende § 32, stk. 2, ophævet. Henvisningen i dødsboskattelovens § 30, stk. 1, 2. pkt., til dødsboskattelovens § 32, stk. 4, skulle derfor have været korrigeret til en henvisning til stk. 3. Denne konsekvensrettelse blev ved en forglemmelse ikke gennemført. Det foreslås, at det sker nu.

Til nr. 7

Blandt andet ved tegning af pensionsordninger, omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit II A hos forsikringsselskaber m.v. i udlandet skal forsikringstageren m.v. efter skattekontrollovens § 11 C, stk. 4, til told- og skatteforvaltningen indsende en erklæring fra det udenlandske selskab, hvori det påtager sig hvert år af egen drift til told- og skatteforvaltningen at sende en række oplysninger vedrørende ordningen det foregående kalenderår.

Det drejer sig om ordningens indestående ved indkomstårets udgang, årets udbetalinger fra ordningen og årets skattepligtige afkast opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5.

Med lovforslaget foreslås pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, ændret, således at den endnu gældende metode for opgørelsen af afkastet af pensionsordningen, hvor beregningen tager udgangspunkt i pensionsordningens kapitalværdi primo, henholdsvis ultimo året, fortsat vil kunne anvendes fra 2010 og fremover, såfremt pensionsudbyderen ikke foretager en opgørelse efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5.

Det foreslås at konsekvensændre skattekontrollovens § 11 C, stk. 4, således at i det omfang, at det udenlandske selskab på anmodning af pensionsopsparingen afgiver den nævnte erklæring, skal selskabet i erklæringen give oplysninger om årets afkast af ordningen opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5, medmindre selskabet i stedet sender oplysning om årets skattepligtige afkast opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb. I dette tilfælde skal selskabet i stedet for oplysning om ordningens indestående ved indkomstårets udgang sende oplysning om kapitalværdien af ordningen ved indkomstårets udgang.

Til nr. 8

Der er tale om en yderligere teknisk justering af Forårspakke 2.0.

Efter kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, har grænsegængere som udgangspunkt et fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst på 4,25 pct. af vederlag m.v., som ydes en lønmodtager, og af indkomst, som en selvstændigt erhvervsdrivende oppebærer efter lov om arbejdsmarkedsbidrag. Heri fradrages bidrag og præmier til pensionsordninger m.v. omfattet af § 18 i pensionsbeskatningsloven. Det er en forudsætning, at den pågældende er omfattet af social sikringslovgivning i udlandet.

Fradraget kan sammen med et eventuelt fradrag opgjort efter reglerne om beskæftigelsesfradraget i ligningslovens § 9 J dog højst udgøre et grundbeløb på 7.400 kr. Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20 og udgør i 2009 13.600 kr.

Bestemmelsen er ophævet med virkning fra indkomståret 2011. Det følger af § 1, nr. 4, og § 29, stk. 2, i lov nr. 521 af 12. juni 2009 om ændring af kildeskatteloven og forskellige andre love (Forenkling af reglerne om opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag og konsekvensændringer som følge af Forårspakke 2.0 m.v.) – L 197, Folketingsåret 2008/09.

Ved Forårspakke 2.0 blev grundbeløb i lovgivningen, der reguleres efter personskatteloven § 20, opjusteret til 2010-niveau, og reguleringstallet blev »nulstillet«. For så vidt angår denne »nulstilling« henvises til § 1, nr. 30, i lov nr. 459 af 12. juni 2009 om ændring af personskatteloven og forskellige andre love (Forårspakke 2.0 - Vækst, klima, lavere skat) – L 195, folketingsåret 2008/09.

Imidlertid blev grundbeløbet i kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, ikke opjusteret. Dette har betydning for indkomståret 2010, idet bestemmelsen er ophævet med virkning fra indkomståret 2011. Den manglende opjustering af grundbeløbet fører i kombination med »nulstillingen« af reguleringstallet til, at beløbsgrænsen for indkomståret 2010 er 7.400 kr., mens beløbsgrænsen for 2009 er 13.600 kr.

Det har ikke været hensigten, at beløbsgrænsen på denne måde skulle nedsættes.

Det foreslås derfor, at grundbeløbet efter kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, i lighed med andre beløbsgrænser, som reguleres efter personskattelovens § 20 opjusteres fra 1987- til 2010-niveauet. For den konkrete beløbsgrænse er 2010-niveauet 13.600 kr. Opjusteringen foreslås dog alene at have betydning for indkomståret 2010, da bestemmelsen i kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, herefter ikke længere finder anvendelse.

Teknisk foreslås dette gjort ved en ændring af overgangsreglerne i lov nr. 521 af 12. juni 2009, som ophæver kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, med virkning fra indkomståret 2011.

## Ændringsforslaget sammenholdt med gældende lov og det fremsatte lovforslag

Gældende formulering

Lovforslaget

Ændringsforslaget

## § 1

I lov nr. 1535 af 19. december 2007 om pensionsafkastbeskatning (pensionsafkastbeskatningsloven), som ændret ved § 1 i lov nr. 1339 af 19. december 2008, § 22 i lov nr. 1344 af 19. december 2008 og § 13 i lov nr. 462 af 12. juni 2009, foretages følgende ændringer:

10. Efter § 23 indsættes:

”§ 23 a. Når skattepligten for de skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 1, ophører, skal forsikringsselskabet mv. foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf. Forsikringsselskabet m.v. skal tilbageholde skatten og angive og indbetale den til told- og skatteforvaltningen inden for 3 hverdage efter, at forsikringsselskabet m.v. har fået kendskab til ophøret. Samtidig med indbetalingen af skatten giver forsikringsselskabet mv. den skattepligtige underretning om indbetalingen. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsopsparingskonto anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for ophør af skattepligten for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet. Ved denne opgørelse skal der ud over forfaldne renter medregnes de renter, der på ophørstidspunktet er påløbne, men ikke forfaldne. § 23, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Skatteministeren fastsætter regler om underretningen efter stk. 1.”

2) Nr. 10 affattes således:

”10. Efter § 23 indsættes:

»§ 23 a. Når skattepligten for de skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 1, ophører uden at der er tale om dødsfald, skal forsikringsselskabet m.v. foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf. Forsikringsselskabet m.v. skal tilbageholde skatten og angive og indbetale den til told- og skatteforvaltningen inden for 1 måned efter, at forsikringsselskabet m.v. har fået kendskab til ophøret. Samtidig med indbetalingen af skatten giver forsikringsselskabet m.v. den skattepligtige underretning om indbetalingen. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsopsparingskonto anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for ophør af skattepligten for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet. Ved denne opgørelse skal der ud over forfaldne renter medregnes de renter, der på ophørstidspunktet er påløbne, men ikke forfaldne. § 23, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Ved anvendelsen af §

**§ 25.** Henstår der ved udgangen af det indkomstår, hvori en af de pensionsordninger, der er nævnt i § 1, stk. 1, ophører, eller hvori skattepligten for en af de skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 2, ophører, en negativ skat, jf. § 17, der ikke kan udnyttes til fradrag i skat for efterfølgende indkomstår, og som ikke kan udbetales efter § 17, stk. 2-5, kan et beløb, der svarer til den negative skat, udbetales til ordningen eller institutionen, jf. dog stk. 2. Der kan dog højst udbetales et beløb svarende til den skat efter denne lov og den afgift efter realrenteafgiftsloven, der er betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, for hvilke der foreligger uudnyttet negativ skat.

**§ 30.** Hvis en skattepligtig ikke rettidigt giver pengeinstituttet oplysning om værdierne efter § 15, stk. 7, og §

15, stk. 7, skal den skattepligtige til brug for pengeinstituttets opgørelse som nævnt i stk. 1, give instituttet oplysning om værdierne opgjort efter § 15, stk. 7, 1. og 2. pkt., på grundlag af senest foreliggende regnskab. Ved anvendelsen af § 16, stk. 2, skal den skattepligtige til brug for pengeinstituttets opgørelse som nævnt i stk. 1, give instituttet oplysning som nævnt i § 16, stk. 3, på grundlag af senest foreliggende regnskab eller af værdien af aktiverne i kommanditselskabet som nævnt i § 16, stk. 2, 2. pkt., på tidspunktet for skattepligtsophøret som nævnt i stk. 1.

Stk. 3. Skatteministeren fastsætter regler om underretningen efter stk. 1.«

2) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 25, stk. 1, 2. pkt., indsættes efter ”skat efter denne lov”: ”, skat efter lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)”.

3) Efter nr. 11 indsættes som nyt nummer:

”02. I § 30 ændres ”§ 22” til: ”§§ 22 og 23 a”.

16, stk. 3, skal pengeinstitut-  
tet i forbindelse med indgi-  
velsen af opgørelsen efter §  
22 orientere told- og skatte-  
forvaltningen om, at oplys-  
ning om de nævnte værdier  
ikke er modtaget. Told- og  
skatteforvaltningen sender  
herefter en meddelelse til den  
skattepligtige om, at denne  
ikke rettidigt har indsendt op-  
lysning om værdierne efter §  
15, stk. 7, og § 16, stk. 3, til  
pengeinstituttet, og orienterer  
pengeinstituttet herom. Den  
skattepligtige skal senest 1  
måned efter meddelelsens da-  
tering give pengeinstituttet  
oplysning om værdierne efter  
§ 15, stk. 7, og § 16, stk. 3.

## § 2

I pensionsbeskatningslo-  
ven, jf. lovbekendtgørelse nr.  
1120 af 10. november 2006,  
som ændret bl.a. ved § 1 i lov  
nr. 347 af 18. april 2007, § 1 i  
lov nr. 1534 af 19. december  
2007, § 2 i lov nr. 1339 af 19.  
december 2008, § 1 i lov nr.  
412 af 29. maj 2009 og senest  
ved § 11 i lov nr. 521 af 14.  
juni 2009, foretages følgende  
ændringer:

**§ 21 A** Beløb, der er indbetalt  
til en kapitalforsikring eller  
opsparing i pensionsøjemed,  
og som ikke kan fratrækkes  
ved opgørelsen af den skatte-  
pligtige indkomst, jf. § 18,  
stk. 2, 1. pkt., eller som skal  
medregnes ved opgørelsen af  
den skattepligtige indkomst,  
jf. § 21, stk. 1, kan tilbagebe-  
tales eller overføres til en an-  
den ordning omfattet af kapi-  
tel 1, uden at dette betragtes  
som en afgiftspligtig udbeta-  
ling. En overførsel efter 1.  
pkt. har virkning for det ind-  
komstår, hvor der er foretaget  
indbetaling på kapitalforsik-  
ring m.v. 1. og 2. pkt. finder  
tilsvarende anvendelse på de

**4)** Efter nr. 5 indsættes som  
nyt nummer:

**”01.** I § 21 A, stk. 1, indsættes  
som 4. pkt.:

”Ved beregning af det over-  
skydende beløb efter § 18, stk.  
2, 4. pkt., ses der bort fra per-  
sonlig indkomst, der ikke er  
skattepligtig til Danmark, eller  
hvortil beskatningsretten efter  
bestemmelserne i en dobbelt-  
beskatningsoverenskomst til-  
falder en fremmed stat, Færø-  
erne eller Grønland.”.

tilfælde, som er nævnt i § 18, stk. 2, 3. og 4. pkt.

### § 3

I lov nr. 471 af 12. juni 2009 om arbejdsmarkedsbidrag (arbejdsmarkedsbidragsloven), foretages følgende ændring:

**§ 2.** Grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag for lønmodtagere m.v. er følgende indkomster, jf. dog stk. 2 og § 3:

---

- 4) Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver, tidligere arbejdsgiver eller offentlige myndigheder til pensionsordninger i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19.
- 5) Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver til pensionsordninger etableret i udlandet, når indbetalingerne i medfør af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst for lønmodtageren.

**§ 3.** Følgende medregnes ikke i grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag:

- 3) Vederlag som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4, i det omfang sådanne vederlag ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

5) Efter nr. 1 indsættes som nye numre:

”01. I § 2, stk. 1, nr. 4, indsættes efter ”i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19”: ”, jf. dog § 3, nr. 4”.”

”02. I § 2, stk. 1, nr. 5, indsættes efter ”ikke skal medregnes til den skattepligtige indkomst for lønmodtageren”: ”, jf. dog § 3, nr. 4”.”

”03. I § 3, nr. 3, ændres ”som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1, 2 og 4” til: ”som nævnt i § 2, stk. 1, nr. 1 og 2”.”

”04. I § 3 indsættes som nr. 4): ”4) Vederlag som nævnt i nr. 3, når dette indbetales på en pensionsordning.”.”

### § 4

I dødsboskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 908 af

28. august 2006, som ændret bl.a. ved § 1 i lov nr. 521 af 17. juni 2008 og senest ved § 4 i lov nr. 525 af 12. juni 2009, foretages følgende ændringer:

**§ 30.** Af bobeskatningsindkomsten betales dødsboskat med 50 pct. Endvidere betales skat af aktieindkomst efter § 32, stk. 1. Negativ skat af aktieindkomst efter § 32, stk. 4, modregnes i skatten opgjort efter 1. pkt., i det omfang beløbet kan rummes heri. Et eventuelt overskydende beløb tilbagebetales til boet efter § 31.

6) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 30, stk. 1, ændres ”§ 32, stk. 4” til: ”§ 32, stk. 3”.”

## § 10

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1126 af 24. november 2005, som ændret senest ved § 6 i lov nr. 521 af 12. juni 2009 og § 16 i lov nr. 525 af 12. juni 2009, foretages følgende ændring:

### § 11 C.

---

*Stk. 4.* Den i stk. 3 nævnte erklæring skal, når den tegnede ordning ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, og ordningen ikke er tegnet under omstændigheder som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 2, være vedlagt følgende:

- 1 Fuldmagt fra forsikringstageren m.v. til told- og skatteforvaltningen til indsende i ordningen i det udenlandske selskab.
- 2 Erklæring fra det udenlandske selskab, hvori det påtager sig hvert år af egen drift inden den 1. februar til told- og skatteforvaltningen at sende følgende oplysninger vedrørende ordningen det foregående kalenderår:

7) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

”01. § 11 C, stk. 4, nr. 2, litra c, 1. pkt. affattes således:

”Årets afkast af ordningen opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5, medmindre selskabet i stedet sender oplysning om årets skattepligtige afkast opgjort som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved årets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved årets begyndelse med tillæg af indbetalinger i årets løb, i hvilket tilfælde selskabet i stedet for oplysning om ordningens indestående ved indkomstårets udgang, jf. litra a, sender oplysning om kapitalværdien af ordningen ved indkomstårets udgang.”



- A) Ordningens indestående ved indkomstårets udgang.
- b) Årets udbetalinger fra ordningen.
- c) Årets skattepligtige afkast opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3-5. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 1, 1. pkt., skal dog alene medregnes forskellen mellem værdien af forsikringens depot ved indkomstårets udgang korrigeret efter § 4, stk. 3, og værdien af forsikringens depot ved indkomstårets begyndelse korrigeret efter § 4, stk. 4.

## § 29.

---

*Stk. 7.* For indkomståret 2010 fastsættes grundbeløbet i kildeskattelovens § 48 E, stk. 3, nr. 5, til 63.800 kr.

8) Efter § 16 indsættes som ny paragraf:

### »§ 01

I lov nr. 521 af 12. juni 2009 om ændring af kildeskatteloven og forskellige andre love (Forenkling af reglerne om opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag og konsekvensændringer som følge af Forårspakke 2.0 m.v.) foretages følgende ændring:

1. I § 29, *stk. 7*, indsættes efter »fastsættes«: »grundbeløbet i kildeskattelovens § 5 B, stk. 2, til 13.600 kr. og«.

