

Skatteministeriet
Udkast (1)

J. nr. 2011-321-0019

Forslag

til

Lov om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven

(Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i unoterede aktier, mulighed for at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.)

§ 1

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1403 af 7. december 2010, som ændret bl.a. ved § 5 i lov nr. 254 af 30. marts 2011 og senest ved § 2 i lov nr. 572 af 7. juni 2011, foretages følgende ændring:

1. I § 2, stk. 1, nr. 11, indsættes som 2. pkt.:

”1. pkt. gælder ikke for udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5.”

§ 2

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret ved § 3 i lov nr. 599 af 14. juni 2011, foretages følgende ændringer:

1. I § 4, stk. 1, og § 4 a, stk. 1, indsættes efter ”§ 1, stk. 1, nr. 1”: ”og 4”.

2. I § 7 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

”Stk. 3. I forbindelse med en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 kan fradraget efter stk. 2 for den modtagende pensionskasse m.v. alene udgøre det beløb m.v., der optjenes efter overførslen.”

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

3. I § 15, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

”Renteindtægter, der er påløbet inden skattepligt efter denne lov er påbegyndt, medregnes ikke ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter § 3.”

4. § 15, stk. 7, affattes således:

”Ved opgørelsen af gevinst og tab på aktier eller anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, hvori en skattepligtig omfattes af § 1, stk. 1, har anbragt opsparring i en af de opsparingsordninger, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 eller pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A, skal der til brug for lagerbeskatningen efter stk. 3 anvendes det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart ifølge senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret. Aktier eller anparter, der afnoteres fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses ved værdiansættelsen efter 1. pkt. for anskaffet til den sidst noterede kurs inden afnoteringen. Er aktierne eller anparterne i selskabet tillagt forskellige rettigheder, skal der korrigeres herfor ved opgørelsen af selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart efter 1. pkt., hvis de forskellige rettigheder har betydning for disses værdi. Den skattepligtige skal årligt og senest den 1. december i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om værdierne opgjort efter 1. og 3. pkt. til brug for beskatningen efter denne lov. Giver den skattepligtige ikke pengeinstituttet oplysning om værdierne efter 1. og 3. pkt. rettidigt, anvender pengeinstituttet anskaffelsessummen ved opgørelse af lagerbeskatningen efter stk. 3. Reglerne i 1. og 3.-5. pkt. finder tilsvarende anvendelse på andele af et kommanditaktieselskab, hvori en skattepligtig omfattes af § 1, stk. 1, har anbragt opsparring i en af de opsparingsordninger, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 eller pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A.”

5. I § 15 indsættes som *stk. 8*:

”*Stk. 8.* Stk. 7 finder ikke anvendelse for aktier eller anparter, der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Stk. 7 finder endvidere ikke anvendelse for aktier eller anparter, der er optaget til, men suspenderet fra, handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Ved opgørelsen af gevinst og tab efter stk. 3 skal aktier eller anparter efter 2. pkt. værdiansættes til den sidst noterede kurs inden suspensionen.”

6. I § 21, *stk. 1, 4. pkt.*, udgår ”for pensionsordninger omfattes af § 1, stk. 1”.

7. I § 23, *stk. 1*, indsættes som *7. pkt.*:

”Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsordning, der opgør det skattepligtige afkast efter §§ 4 eller 4 a, medregnes den del af det skattepligtige afkast, der er påløbet i indkomståret.”

8. I § 23 a, *stk. 1*, indsættes som *6. pkt.*:

”Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsordning, der opgør det skattepligtige afkast efter §§ 4 eller 4 a, medregnes den del af det skattepligtige afkast, der er påløbet i indkomståret.”

9. I § 23 a, stk. 2, 1. pkt., ændres ”§ 15, stk. 7, 1. og 2. pkt.” til: ”§ 15, stk. 7, 1. og 3. pkt.”

10. I § 24 indsættes som stk. 3:

”Stk. 3. Stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse for skat, som skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 2, indeholder for pensionsordninger efter § 1, stk. 1.”

§ 3

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbe-
kendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, som ændret ved § 2 i lov nr. 1561 af 21. december
2010, § 13 i lov nr. 221 af 21. marts 2011 og senest ved § 4 i lov nr. 559 af 14. juni 2011, fo-
retages følgende ændringer:

1. I § 2, nr. 4, litra b, indsættes efter ”mindst 10 år”: ”, jf. dog § 41, stk. 1, nr. 3,”.

2. I § 2, nr. 4, litra f, ændres ”litra d” til: ”litra e”.

3. I § 21, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.:

”Er arbejdstagerens personlige indkomst efter eventuel forhøjelse efter 1. pkt. negativ, skal en til det negative beløb svarende andel af indbetalingerne ligeledes medregnes ved indkomstopgørelsen. Ved opgørelsen af indbetalingerne efter 2. pkt. bortses fra indbetalinger, som skal medregnes ved indkomstopgørelsen efter 1. pkt.”

4. I § 29 B, nr. 1, ændres ”2. pkt.” til: ”3. pkt.”

5. I § 30, stk. 1, indsættes efter 11. pkt.:

”Endvidere kan udbetalingen af en livsvarig alderspension sættes midlertidigt i bero.”

6. § 41, stk. 8, 4. og 5. pkt., ophæves.

§ 4

Stk. 1. Loven træder i kraft og har virkning dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 2 og § 3, nr. 3, har virkning fra og med indkomståret 2012.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. Indledning
2. Lovforslagets formål og baggrund
3. Lovforslagets enkelte elementer
 - 3.1. Pensionsafkastbeskatningsloven
 - 3.1.1. Ændret opgørelsesmetode for beskatning af unoterede aktier m.v.
 - 3.1.2. Pensionskassers fradrag for beløb, der hensættes til de pensionsberettigede, ved overførsel af pensionsordninger efter pensionsbeskatningsloven
 - 3.1.3. Beskatning af renteindtægter i pengeinstitutordninger
 - 3.1.4. Acontoskat for pensionsinstitutter
 - 3.1.5. Beskatning af ordninger i pensionsinstitutter ved personers ophør af skattepligt
 - 3.1.6. Harmonisering af reglerne for afregning af institutskat og individualskat ved pensionsinstitutters ophør af skattepligt
 - 3.1.7. Opgørelse af beskatningsgrundlag for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50
 - 3.2. Pensionsbeskatningsloven
 - 3.2.1. Mulighed for at sætte udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt i bero
 - 3.2.2. Overførsel af ratepension eller ophørende alderspension under udbetaling til en nyoprettet ophørende alderspension med en udbetalingsperiode på mindre end 10 år
 - 3.2.3. Andre ændringer
 - 3.3. Kildeskatteloven
4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige
 - 4.1. Pensionsafkastbeskatningsloven
 - 4.1.1. Acontoskat
 - 4.1.2. Beskatning ved ind- og udtræden af skattepligt
 - 4.2. Pensionsbeskatningsloven
 - 4.2.1. Mulighed for at sætte udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt i bero
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

Hovedpunkterne i forslaget er for det *første* en række ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven, der vedrører dels opgørelsen af afkastet af rate- og kapitalpensioner placeret i unoterede aktier, dels periodiseringen af afkastet ved ind- og udtræden af skattepligt. For det *andet* foreslås en ændring af pensionsbeskatningslovens regler for udbetaling af livsvarige alderspensioner, således at udbetalingerne fra en livsvarig alderspension kan sættes midlertidigt i bero. Med denne del af forslaget sikres optimale vilkår for et fleksibelt arbejdsmarked, herunder ved genindtræden på arbejdsmarkedet efter pensionering.

2. Lovforslagets formål og baggrund

Der findes i *pensionsafkastbeskatningsloven* ingen regler om den skattemæssige behandling ved afnotering eller suspension fra børsen af et selskab, som midlerne i en ordning i et pengeinstitut er anbragt i. Det foreslås som ønsket af pensionsbranchen, at aktierne fortsat betragtes som noterede, og at de ved suspension optages til den seneste kurs inden suspensionen. Forslaget sikrer dels, at pensionsopsparerne opnår tabsfradrag i det år, hvor afnoteringen sker, dels undgås det, at pensionsopsparerne skal opgøre og indberette værdien af aktierne som unoterede.

Der findes heller ingen regler om den skattemæssige behandling ved et selskabs permanente overgang fra notering på børsen til at være unoteret. Det foreslås som ønsket af pensionsbranchen, at aktierne anses for anskaffet som unoterede til værdien på tidspunktet for afnotering.

Der foreslås ændringer af reglerne for periodisering af afkastet ved ind- og udtræden af en pensionsopsparers skattepligt. Pensionsbranchen har spurgt om den nærmere fremgangsmåde. Forslaget sikrer, at der ved fraflytning sker beskatning i fraflytningsåret frem til fraflytningstidspunktet, og at der ved tilbageflytning ikke sker dobbeltbeskatning i tilbageflytningsåret.

Der er efter gældende ret ved ophør af skattepligt for institutskattepligtige ikke samme frist for afregning af PAL-skat som for individualskattepligtige, hvor institutterne er indeholdelsespligtige. Dette er ikke hensigtsmæssigt, hverken for SKAT eller pensionsbranchen, og det foreslås derfor at harmonisere afregningsfristerne.

Der findes ingen regler om betaling af acontoskat for institutskattepligtige, men det er i praksis vanskeligt at adskille institutskatten fra den skat, som institutterne indeholder for de individualskattepligtige. Det foreslås som ønsket af pensionsbranchen, at der kan betales aconto-institutskat efter samme regler, som der efter gældende ret kan indbetales aconto-individskat.

Baggrunden for forslaget om ændringerne af *pensionsbeskatningsloven* er først og fremmest, at det efter gældende regler ikke er muligt at holde pause i udbetalingerne fra en livsvarig alderspension, når udbetalingen er påbegyndt, uden at der skal betales en afgift på 60 pct. af ordningens værdi. Det kan hæmme fleksibiliteten for pensionsopsparere, der f. eks. ønsker at

supplere pensionen ved at arbejde efter, at udbetalingen af en livsvarig pension er påbegyndt. Reglerne indebærer nemlig, at udbetalingerne fra den livsvarige alderspension skal opretholdes, selv om den pågældende person genindtræder på arbejdsmarkedet og dermed erhverver en skattepligtig indkomst.

Pensionsbranchen har anført, at kravet med de gældende skatteregler kan føre til, at en person kun får en marginal økonomisk effekt af at vende tilbage til arbejdsmarkedet. Dermed modvirker reglen ønsket om højere arbejdsudbud fra pensionister.

Det foreslås derfor at give mulighed for at holde pause i udbetalingerne fra en livsvarig alderspension. Dermed sikres optimale vilkår for et fleksibelt arbejdsmarked herunder ved genindtræden på arbejdsmarkedet efter pensionering.

3. Lovforslagets enkelte elementer

3.1. Pensionsafkastbeskatningsloven

3.1.1. Ændret opgørelsesmetode for beskatning af unoterede aktier m.v.

Efter gældende regler værdiansættes unoterede aktier m.v., som midlerne i en pensionsordning i et pengeinstitut er anbragt i, til den højeste værdi af enten anskaffelsessummen eller den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab. Børsnoterede aktier værdiansættes til markedsværdien. Der findes ikke regler, der regulerer overgangen, når en børsnoteret aktie ændrer status til at være unoteret. Efter gældende regler medfører det, at den enkelte pensionskunde pålægges administrative byrder ved at skulle indberette værdier om unoterede aktier til pengeinstituttet, og der vil i nogle tilfælde ikke opnås tabsfradrag i det år, hvor tabet konstateres.

Forslaget består af tre dele. I den første del foreslås det præciseret, at aktier m.v., der afnoteres fra handel på børsen, anses for anskaffet som unoteret aktie m.v. til den sidst noterede kurs inden afnoteringen.

I den anden del foreslås det, at værdiansættelsesmetoden for unoterede aktier ikke skal finde anvendelse for tidligere børsnoterede aktier, hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Det medfører, at pensionskundens pengeinstitut skal værdiansætte den nu unoterede aktie til værdien i fri handel mellem uafhængige parter, og det kan f.eks. være til kurs 0, såfremt det vurderes som sandsynliggjort, at aktien er værdiløs. Det sikres derved, at pensionskunderne ikke pålægges administrative pligter, og der sikres tabsfradrag i året, hvor tabet konstateres.

I den tredje del foreslås det præciseret, at værdiansættelsesmetoden for unoterede aktier ikke finder anvendelse for børsnoterede aktier, der er suspenderet fra handel på en børs. Det fore-

slås, at aktierne værdiansættes til den sidst noterede kurs inden suspensionen. Det sikres derved, at pensionskunderne ikke pålægges administrative pligter som følge af suspensionen.

3.1.2. Pensionskassers fradrag for beløb, der hensættes til de pensionsberettigede ved overførsel af pensionsordninger efter pensionsbeskatningsloven

Efter gældende regler beskattes pensionskasser m.v. af alle former for formueafkast, f.eks. renteindtægter, aktieudbytter, gevinst eller tab på aktier og obligationer. For at undgå dobbeltbeskatning af den del af formueafkastet, der tilfalder og beskattes hos medlemmerne m.v. individuelt, har pensionskasserne m.v. fradrag for den del af afkastet, der hensættes individuelt som rente m.v. til pensionsopsparene.

Pensionsordninger kan overføres skattefrit mellem pensionskasser m.v. i løbet af indkomståret. Dette har givet anledning til tvivl i pensionsbranchen, om fradraget for hensat individuel rente m.v. tilfalder den afgivende eller den modtagende pensionskasse m.v.

Det foreslås derfor at præcisere, at fradraget for hensat rente m.v. for den modtagende pensionskasse m.v. alene kan udgøre det beløb m.v., der optjenes efter overførslen. Derved sikres det for både den afgivende og modtagende pensionskasse m.v., at der er symmetri mellem det formueafkast, som pensionskassen m.v. beskattes af, og det fradrag som pensionskassen m.v. er berettiget til. Endvidere sikres det, at der ikke tages fradrag i både den afgivende og modtagende pensionskasse for den rente m.v., der optjenes før overførslen.

3.1.3. Beskatning af renteindtægter i pengeinstitutordninger

Efter gældende regler skal forfaldne renteindtægter i indkomståret medregnes til beskatningsgrundlaget for personer med skattepligtige ordninger i pengeinstitutter. Når en persons skattepligt ophører, fordi vedkommende ikke længere er fuldt skattepligtig til Danmark eller bliver hjemmehørende i udlandet, sker der en ophørsbeskatning, hvor påløbne renteindtægter på ophørstidspunktet medregnes til beskatningsgrundlaget. Efter gældende regler vil renteindtægter, der er påløbet før indtræden af skattepligt, blive medregnet til beskatningsgrundlaget, hvis renteindtægterne forfalder efter indtræden af skattepligt. I tilfælde, hvor udtræden og efterfølgende genindtræden af skattepligt sker i det samme indkomstår, vil dette derfor medføre, at en del af renteindtægterne beskattes to gange.

Det foreslås, at renteindtægter, der er påløbet inden indtræden af skattepligt efter denne lov, ikke medregnes til beskatningsgrundlaget. Derved sikres det, at der ikke sker dobbeltbeskatning, og at der ikke sker beskatning af renteindtægter, der vedrører perioden før indtræden af skattepligt.

3.1.4. Acontoskat for pensionsinstitutter

Efter gældende regler kan pensionskasser og livsforsikringselskaber indbetale acontoskat for den skat, som de beregner, opkræver og indbetaler på vegne af kunder og medlemmer med

skattepligtige ordninger (individskat). Efter gældende regler er der ikke mulighed for at indbetale acontoskat for livsforsikringsselskabernes og pensionskassernes egen skat (institutskat). Det er imidlertid vanskeligt at adskille acontoskat og endelig skat for individerne henholdsvis institutterne. Pensionsbranchen ønsker at få mulighed for at indbetale acontoskat, også for så vidt angår institutskatten.

Det foreslås derfor, at alle pensionsinstitutter m.v. får mulighed for at indbetale frivillig acontoskat for så vidt angår både individskat og institutskat.

3.1.5. Beskatning af ordninger i pensionsinstitutter ved personers ophør af skattepligt

Efter gældende regler skal der for pensionsordninger i pengeinstitutter ved ophævelse af ordningen eller ved pensionskundens ophør af skattepligt ske en ophørsbeskatning, hvor eventuelle værdipapirer anses for afstået på ophørs- eller ophævelsestidspunktet, og påløbne renteindtægter medregnes til beskatningsgrundlaget. Der er en tilsvarende bestemmelse vedrørende institutters ophør af skattepligt. Der er imidlertid ikke en tilsvarende bestemmelse for ordninger i pensionskasser og livsforsikringsselskaber, der beskattes på individniveau. Derved kan pensionskunden undgå beskatning ved at fraflytte Danmark umiddelbart før den formelle tilskrivning af rente m.v. på ordningen.

Det foreslås, at ved den endelige opgørelse af en pensionsordning, der beskattes på individniveau i en pensionskasse eller et livsforsikringsselskab, ved ordningens ophævelse eller ved kundens m.v. ophør af skattepligt, medregnes den del af det skattepligtige afkast, der er påløbet i indkomståret. Derved sikres det, at skattepligtigt afkast, der vedrører perioden med skattepligt efter denne lov, kommer til beskatning, uanset at afkastet først formelt tilskrives efter ophøret af skattepligt.

3.1.6. Harmonisering af reglerne for afregning af institutskat og individskat ved pensionsinstitutters ophør af skattepligt

Pensionskasser og livsforsikringsselskaber beregner, indeholder og indbetaler skatten på vegne af medlemmer m.v., der individbeskattes. Samtidig er pensionskasser og livsforsikringsselskaber selv skattepligtige på institutniveau. Hvis en pensionskasse eller et livsforsikringsselskab ophører, skal det senest tre måneder efter ophøret indgive en endelig opgørelse over institutskatten. Efter gældende regler skal der ikke samtidig indgives en endelig opgørelse over den individskat, som instituttet har beregnet og indeholdt vedrørende medlemmernes individskat for ophævede ordninger og ordninger, hvor den pensionsberettigedes skattepligt er ophørt. Det er administrativt uhensigtsmæssigt både for pensionsbranchen og SKAT, at fristreglerne ikke er sammenfaldende for indgivelse af endelig opgørelse og betaling af institutskat og individskat ved institutters ophør af skattepligt.

Det foreslås, at der også skal indgives endelig opgørelse for alle indvidskatter som en pensionskasse eller et livsforsikringsselskab beregner, indeholder og indbetaler på vegne af sine medlemmer m.v., senest tre måneder efter pensionsinstituttets ophør af skattepligt.

3.1.7. Opgørelse af beskatningsgrundlag for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50

Det foreslås at indsætte en manglende henvisning i den korrekte opgørelsesmetode for beskatning af pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50. Af den øvrige lovtekst og forarbejder fremgår det, at disse ordninger skal individbeskattes, men ved en fejl mangler der en henvisning i den korrekte opgørelsesmetode.

3.2. Pensionsbeskatningsloven

3.2.1. Mulighed for at sætte udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt i bero

Efter pensionsbeskatningsloven betales der afgift med 60 pct. af ordningens værdi, hvis udbetalingsvilkårene for en pensionsordning med løbende udbetalinger ændres efter den løbende ydelse er påbegyndt udbetalt. Det gælder også, hvis udbetalingen af en livsvarig alderspension sættes midlertidigt i bero. Baggrunden for denne regel er hensynet til at undgå indkomstudjævning.

Imidlertid er denne mulighed for spekulation meget begrænset – set i forhold til, at reglen kan siges at hæmme fleksibiliteten for borgere, der ønsker at supplere deres indkomst ved at arbejde efter, at udbetalingen af en livsvarig alderspension er påbegyndt. Dermed er der risiko for, at reglen modvirker ønsket om, at pensionister får mulighed for at vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Det foreslås derfor at give mulighed for, at udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt kan sættes i bero uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser.

Dermed udmøntes samtidig et tilsagn fra den tidligere skatteminister i forbindelse med behandlingen af lovforslag L 76 om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love, Folketinget 2010-11, om at optimere vilkårene for et fleksibelt arbejdsmarked ved genindtræden på arbejdsmarkedet efter pensionering.

3.2.2. Overførsel af ratepension eller ophørende alderspension under udbetaling til en nyoprettet ophørende alderspension med en udbetalingsperiode på mindre end 10 år

En ratepension eller ophørende alderspension under udbetaling, hvor den resterende udbetalingsperiode er under 10 år, kan overføres til en nyoprettet ratepension med en udbetalingsperiode, der mindst svarer til den resterende udbetalingsperiode af den overførte ordning. Der er

tale om en undtagelse fra hovedreglen for ratepensioner om, at sådanne pensionsordninger skal oprettes med en udbetalingsperiode på mindst 10 år.

Ønsker pensionsopspareren at overføre ratepensionen eller den ophørende alderspension til en nyoprettet ophørende alderspension, skal den nyoprettede ophørende alderspension derimod have en udbetalingsperiode på mindst 10 år. Der er således tale om en ubegrundet forskelsbehandling af ratepensioner og ophørende alderspensioner.

Det foreslås derfor en regel om, at en ratepension eller ophørende alderspension under udbetaling, hvor den resterende udbetalingsperiode er under 10 år, kan overføres til en nyoprettet ophørende alderspension med en udbetalingsperiode, der mindst svarer til den resterende udbetalingsperiode af den overførte ordning.

3.2.3. Andre ændringer

Der foreslås en regel om, at indbetalinger til en kapitalpensionsordning, der er oprettet i et ansættelsesforhold, ikke kan gøre den personlige indkomst negativ. Forslaget er en genindsættelse af en regel, der ved en fejl udgik ved Forårspakke 2.0 i 2010.

3.3. Kildeskatteloven

Der foreslås en regel om, at der ikke skal gælde begrænset skattepligt af udbetalinger fra danske pensionsinstitutter, hvor indbetalingerne alene er sket med fradrags- eller bortseelsesret ved opgørelsen af udenlandsk skattepligtig indkomst.

4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Samlet set skønnes lovforslaget ikke at have nogen nævneværdige provenumæssige konsekvenser. Nedenfor er de provenumæssige konsekvenser af de enkelte elementer i lovforslaget uddybet.

4.1 Pensionsafkastbeskatningsloven

4.1.1. Acontoskat

Forslaget vedrørende indførelse af mulighed for aconto indbetalinger for institutter har ingen provenumæssige konsekvenser, da tab af evt. rentebetalinger modsvares af, at staten modtager pengene tidligere end ved gældende regler.

4.1.2. Beskatning ved ind- og udtræden af skattepligt

Forslaget fastsætter, hvorledes grundlaget for pensionsafkastskatten skal opgøres for de personer, hvis skattepligt hhv. indtræder eller ophører i løbet af året. For pengeinstitutkunder

foreslås det, at renteindtægter, der er påløbet inden indtræden af skattepligt ikke medregnes til beskatningsgrundlaget. For medlemmer m.v. i pensionskasser og livsforsikringselskaber foreslås det, at afkastet beskattes helt frem til en eventuel udtræden af skattepligt. Disse to modsatte effekter skønnes at udligne hinanden, og derfor skønnes forslaget ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

4.2 Pensionsbeskatningsloven

4.2.1. Mulighed for at sætte udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt i bero

Med lovforslaget bliver der mulighed for at sætte udbetalinger fra livsvarige alderspensioner midlertidigt i bero. Dette medfører isoleret set en lavere progression i den enkeltes beskatning. Dog kan personer, som i dag genindtræder på arbejdsmarkedet, foretage indbetalinger på pensionsordninger, mens pensionen udbetales. Derved kan de ligeledes undgå progressiv beskatning. Forslaget skønnes således netto ikke at medføre nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

5. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget skønnes at medføre engangsomkostninger for Skatteministeriet til systemtilretninger og vejledning på ca. 700.000 kr. på grund af ændringerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Lovforslaget skønnes ikke at medføre nævneværdige administrative driftsudgifter.

6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget har ingen økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget er sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspanel.

[bidrag fra CKR]

8. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

9. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

10. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

11. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Lovforslaget har været i høring hos Advokatrådet, Akademikernes Centralorganisation, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsmarkedets Tillægspension, Beskæftigelsesministeriet, Center for Kvalitet i Reguleringen, Cevea, Cepos, Danske Advokater, Dansk Erhverv, DI, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Dansk Aktionærforening, Den Danske Skatteborgerforening, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finansministeriet, Finanstilsynet, Finansrådet, Foreningen af Firmapensionskasser, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring og Pension, FSR-danske revisorer, FTF, Forvaltningshøjskolen, Håndværksrådet, Investeringsforeningsrådet, Justitsministeriet, Kommunernes Landsforening, Landsorganisationen i Danmark, Pensionsstyrelsen, Rets sikkerhedssekretariatet, Skatterevisorforeningen, Videncentret for Landbrug, Ældre Sagen og Økonomi- og Erhvervsministeriet .

12. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser/mindre udgifter	Negative konsekvenser/ merudgifter
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Ingen	Samlet set skønnes lovforslaget ikke at have nogen nævneværdige provenumæssige konsekvenser.
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Lovforslaget skønnes at medføre engangsomkostninger til systemtilretninger og vejledning på ca. 700.000 kr. på grund af ændringerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Lovforslaget skønnes ikke at medføre nævneværdige administrative driftsudgifter.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	[udestår]	[udestår]
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det foreslås at ophæve den begrænsede skattepligt af udbetalinger fra pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit II A.

Den begrænsede skattepligt gælder efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 11, for personer, der erhverver indkomst her fra landet i form af udbetaling af pensionsopsparing eller pension og andre sociale ydelser udbetalt i henhold til lovgivningen, som ville være skattepligtig for en person omfattet af kildeskattelovens § 1.

Det er i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2, fastsat, at præmier og bidrag til ordninger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, ikke kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5, medregnes udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i § 53 A, stk. 1, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det omfang, de modsvares af indbetalinger, som personen har foretaget på ordningen, og som der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for enten her i landet eller i udlandet.

Efter ordlyden af kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 11, gælder den begrænsede skattepligt for pensionsopsparing i danske selskaber, hvis pensionsudbetalingen er skattepligtig for en fuldt skattepligtig. Det er netop tilfældet for ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A i danske selskaber.

Det indebærer, at en person, der har oprettet en pensionsordning i et dansk pensionsinstitut, og som under ophold i udlandet har foretaget indbetalinger med fradrags- eller bortseelsesret, bliver begrænset skattepligtig af udbetalingen.

Det findes ikke rimeligt at beskatte udbetalinger fra ordningen i tilfælde, hvor dels præmierne alene er fradraget, eller der har været bortseelsesret, i udlandet ved opgørelsen af skattepligtig indkomst, dels personen er bosiddende i udlandet på udbetalingstidspunktet.

Det foreslås derfor i kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 11, en regel om, at der ikke gælder begrænset skattepligt for udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5. Forslaget betyder, at en ikke herboende person kan indbetale eller have indbetalt på en dansk pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A med fradrags- eller bortseelsesret i udlandet ved opgørelsen af skattepligtig indkomst, uden at der indtræder begrænset skattepligt af udbetalingerne fra ordningen.

Til § 2

Til nr. 1

Forslaget er en indsættelse af en manglende henvisning.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 4, er pensionsordninger i danske forsikringsselskaber m.v., der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50, skattepligtige på individniveau.

Pensionsbeskatningslovens § 50 blev ved lov nr. 429 af 26. juni 1998 ophævet, og de forsikringer og pensionsordninger, som hidtil havde været omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50, blev ved lovændringen omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B med virkning fra og med den 2. juni 1998. Dette var dog under forudsætning af, at forsikringen eller pensionsordningen var oprettet eller erhvervet den 18. februar 1992 eller senere, jf. § 6, stk. 3, i lov nr. 429 af 26. juni 1998. Pensionsbeskatningslovens § 50 finder således fortsat anvendelse for forsikringer og pensionsordninger, der er oprettet eller erhvervet før den 18. februar 1992.

Efter pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 5, ses der bort fra tilskrivning af bonus og renter m.v. ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, når udbetalingen ikke er påbegyndt. Hermed bliver det løbende afkast af pensionsformuen ikke indkomstbeskattet. Var pensionsordningen m.v. oprettet i et dansk pensionsinstitut, ville pensionsinstituttet dog efter dagældende regler være skattepligtig af afkastet af pensionsordningen, jf. lovbekendtgørelse nr. 1075 af 5. november 2006 om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), der havde virkning for pensionsordninger i danske pensionsinstitutter til og med indkomståret 2009.

Ved omlægningen af pensionsafkastskattepligten fra institut- til individniveau i den nye pensionsafkastbeskatningslov, lov nr. 1535 af 19. december 2007, blev skattepligten for pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 videreført på individniveau med virkning fra og med indkomståret 2010. Ved en fejl blev det ikke fastlagt, at det skattepligtige afkast skal opgøres efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 eller § 4 a. Med forslaget ind sættes i pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4, stk. 1, og 4 a, stk. 1, den manglende henvisning til pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 4.

Til nr. 2

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7 beskattes afkastet af pensionskassers m.v. egenkapital og ufordelte midler. Som udgangspunkt indgår alle former for formueafkast i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 1. For at undgå dobbeltbe-

skatning af den del af afkastet, der tilfalder og beskattes hos medlemmerne individuelt, gives der efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1-10, fradrag for den del af pensionskassens afkast, der hensættes individuelt som rente m.v. til pensionsopsparerne.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, sker der ikke beskatning i forbindelse med en overførsel af en pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 41. I stedet indgiver det modtagende penge- eller pensionsinstitut opgørelse for hele indkomståret. Det afgivende penge- eller pensionsinstitut skal i forbindelse med overførslen videregive sådanne oplysninger, at det modtagende penge- eller pensionsinstitut kan indgive korrekt opgørelse for hele indkomståret.

Afkastet af de formueaktiver, der ligger til dækning for pensionsordninger før overførslen, er blevet beskattet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 1, i den afgivende pensionskasse m.v. Formålet med pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, er, som beskrevet i bemærkningerne til den nye pensionsafkastbeskatningslov (L 10, Folketinget 2007-2008, 2. samling), der er vedtaget som lov nr. 1535 af 19. december 2007, at undgå dobbeltbeskatning af pensionskassens afkast. Det er derfor den afgivende pensionskasse m.v., der har ret til at fradrage den rente m.v., der er hensat individuelt til pensionsopsparerne før overførslen.

Da det har givet anledning til tvivl i pensionsbranchen om, hvorledes pensionsordninger, der er overført efter pensionsbeskatningslovens § 41, skal behandles, foreslås det at præcisere, at fradraget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1-10, for den modtagende pensionskasse m.v. alene kan udgøre det beløb m.v., der optjenes efter overførslen.

Eksempel

En pensionsordning i Pensionskasse A overføres pr. 1. juli 2012 til Pensionskasse B. I forbindelse med overførslen videregiver Pensionskasse A oplysninger om det skattepligtige afkast for perioden 1. januar 2012 - 30. juni 2012 (delperiode 1) til Pensionskasse B. Det skattepligtige afkast efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 er i delperiode 1: 4.500 kr. Hele pensionsordningen inkl. afkastet fra delperiode 1 overføres til Pensionskasse B.

I perioden 1. juli 2012 - 31. december 2012 opgør Pensionskasse B det skattepligtige afkast efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 til 5.500 kr. Den modtagende Pensionskasse B indberetter og afregner skatten af det samlede skattepligtige afkast på 10.000 kr., og medlemmet orienteres først om det samlede afkast og skatten heraf på dette tidspunkt.

Den afgivende Pensionskasse A kan fradrage 4.500 kr. efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1.

Efter forslaget præciseres det, at den modtagende Pensionskasse B alene kan fradrage 5.500 kr. efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1.

Til nr. 3

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 1, skal personer med pensionsafkastskattepligtige ordninger i pengeinstitutter medregne de renteindtægter, der forfalder i indkomståret. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a, stk. 1, skal der ved ophør af skattepligt som følge af, at personen ikke længere er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1 eller er blevet hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, ske en ophørsbeskatning, hvor påløbne renter på ophørstidspunktet medregnes til beskatningsgrundlaget.

Der er imidlertid ingen regler, der periodiserer renteindtægter ved indtræden af skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1. Det medfører, at renteindtægter, der er påløbet før indtræden af skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, men som forfalder efter indtræden af skattepligt, medregnes til beskatningsgrundlaget. Såfremt udtræden og efterfølgende genindtræden af skattepligt sker i det samme indkomstår, vil det medføre, at en del af de samme renteindtægter beskattes to gange.

Det foreslås, at renteindtægter, der er påløbet inden skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, påbegyndes, ikke medregnes til beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 3.

Til nr. 4

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3, sker der en løbende beskatning af gevinster og tab på aktiver, som ligger til dækning for opsparingsordninger i pengeinstitutter. Denne årlige beskatning opgøres som forskellen mellem værdien af det pågældende aktiv ved indkomstårets udløb og værdien ved indkomstårets begyndelse (lagerprincippet). Opgørelsen af lagerbeskatningen foretages af det pengeinstitut, hvori opsparingsordningen er oprettet.

Efter Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 1464 af 13. december 2006 om puljepension og andre skattebegünstigede opsparingsformer m.v. (puljebekendtgørelsen) er det muligt at placere de opsparede midler i særskilte depoter i pengeinstitutter i aktier eller anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (unoterede aktier eller anparter).

Unoterede aktier og anparter er kendetegnet ved, at de normalt ikke handles dagligt i et marked, som det er tilfældet for noterede aktier. Dermed foreligger der ikke værdiansættelser af aktierne eller anparterne til brug for den løbende lagerbeskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven. Da de manglende værdiansættelser tillige gør det vanskeligt for pengeinstitutterne at opgøre beskatningen efter loven og indbetale skatten, er der i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, fastsat en enkel værdiansættelsesregel for sådanne unoterede aktier eller anparter i disse situationer. Der skal ved lagerbeskatningen anvendes det største beløb af enten anskaffessummen for aktierne eller anparterne eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart opgjort ifølge seneste aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret. Reg-

len medfører således, at der ikke gives fradrag for urealiserede kurstab under den unoterede akties anskaffelsessum.

Et selskab kan anmode om at blive slettet fra notering på et reguleret marked eller multilateral handelsfacilitet, og i de tilfælde, hvor aktien både før og efter afnoteringen er placeret i et særskilt depot tilknyttet en pensionsopsparingskonto, skiftes der ved afnoteringen værdiansættelsesmetode fra hovedreglen i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3, til den specifikke værdiansættelsesmetode for unoterede aktier i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7. Denne ændring af værdiansættelsesmetode har skabt tvivl om fastsættelsen af anskaffelsessummen efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7.

Med forslaget præciseres det, at aktier eller anparter, der afnoteres fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses for anskaffet til den sidst noterede kurs inden afnoteringen. Det medfører, at der i senere indkomstår ikke kan tages fradrag for urealiserede kurstab under den sidst noterede kurs inden afnoteringen. Der er endvidere med nyaffattelsen af pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7 sket to redaktionelle og sproglige ændringer af bestemmelsen.

Eksempel 1

En aktie er fra 20. januar i indkomståret og resten af indkomståret placeret i et særskilt depot tilhørende en pensionsopsparingskonto. Aktien anskaffes som børsnoteret til kurs 200 den 20. januar, og ved afnoteringen den 1. juli er den sidst noteret til kurs 230. Den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret er 256. Denne værdi skal pensionsopspareren indberette til pengeinstituttet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7.

Med forslaget præciseres det, at anskaffelsessummen som unoteret aktie efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, er den sidst noterede kurs inden afnoteringen (230). Dette ændrer ikke ved, at den indre værdi ifølge det seneste årsregnskab pr. 15. november i indkomståret (256) er større end anskaffelsessummen efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7 (230), hvorfor det er værdien ifølge årsregnskabet, der anvendes som værdien ved indkomstårets udløb. Gevinsten på aktien skal derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (256) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (den oprindelige anskaffelsessum som børsnoteret aktie på 200), og den samlede gevinst opgøres derfor til 56.

Den sidst noterede kurs som noteret aktie (230) er dog fremover anskaffelsessummen som unoteret aktie, hvorfor der i senere indkomstår ikke kan tages fradrag for urealiserede kurstab under kurs 230 (med mindre selskabet tages under konkursbehandling).

Eksempel 2

En aktie er hele indkomståret placeret i et særskilt depot tilhørende en pensionsopsparingskonto. Aktien blev noteret til kurs 100 ved udgangen af det foregående indkomstår, hvorfor denne værdi pr. definition også er værdien ved begyndelsen af indeværende indkomstår. Ved afnoteringen den 1. september er den sidst noteret til kurs 130. Den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret er kurs 90. Denne værdi skal pen-

sionsopspareren indberette til pengeinstituttet efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7. Med forslaget præciseres det, at anskaffelsessummen som unoteret aktie efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, er den sidst noterede kurs inden afnoteringen (130). Ved udgangen af indkomståret er anskaffelsessummen efter § 15, stk. 7 (130) større end den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret (90). Gevinsten på aktien kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (130) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (100), og den samlede gevinst opgøres derfor til 30. Den sidst noterede kurs som noteret aktie (130) er fremover anskaffelsessummen som unoteret aktie, hvorfor der i senere indkomstår ikke kan tages fradrag for urealiserede kurstab under kurs 130 (med mindre selskabet tages under konkursbehandling).

Den foreslåede bestemmelse gælder ikke for aktier eller anparter, der afnoteres som følge af, at der er afsagt konkursdekret mod det aktie- eller anpartsudstedende selskab. I disse tilfælde foreslås der særskilte regler i lovforslagets § 1, nr. 5.

Til nr. 5

Forslaget består af to dele. Dels en del om unoterede aktier, der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod det aktie- eller anpartsudstedende selskab, dels en del om noterede aktier, der er suspenderet fra handel på en børs.

Unoterede aktier, der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, værdiansættes unoterede aktier til den højeste værdi af enten anskaffelsessummen eller den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret. Der kan forekomme situationer, hvor et børsnoteret selskab afnoteres fra et reguleret marked eller multilateral handelsfacilitet som følge af, at der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Der kan imidlertid gå lang tid, før selskabet bliver endeligt afmeldt i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Frem til den endelige afmelding kan aktien fortsat være anbragt i et særskilt depot tilhørende en pensionsopsparingskonto. Efter gældende regler skal aktien behandles som en unoteret aktie, hvilket medfører, at den enkelte pensionskunde skal indsende oplysninger til pengeinstituttet om henholdsvis anskaffelsessum og indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab. Det er u hensigtsmæssigt, at pensionskunderne pålægges denne administrative byrde i situationer, hvor det er åbenbart, at aktien er værdiløs. Gældende regler kan også medføre, at den enkelte pensionskunde ikke opnår tabsfradrag på det tidspunkt, hvor det er åbenbart, at aktien er værdiløs.

Det foreslås, at pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, derfor ikke skal finde anvendelse for unoterede aktier, der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod det aktie- eller anpartsudstedende selskab. Forslaget indebærer, at hovedreglen i pensionsafkastbeskatningslovens § 15,

stk. 3, finder anvendelse for den unoterede aktie, hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Det medfører, at det indeholdelsespligtige pengeinstitut skal værdiansætte den unoterede aktie til værdien i fri handel mellem uafhængige parter, og denne værdiansættelse kan eventuelt ske til kurs 0, såfremt det vurderes som sandsynliggjort, at aktien er værdiløs.

Eksempel 1

En aktie er hele indkomståret placeret i et pensionsdepot tilhørende en pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut. Aktien blev noteret til kurs 50 ved udgangen af det foregående indkomstår, hvorfor denne værdi pr. definition også er værdien ved begyndelsen af indeværende indkomstår. I løbet af indeværende indkomstår bliver selskabet afnoteret fra børsen og der bliver afsagt konkursdekret mod selskabet. Kurator i konkursboet udmelder i løbet af indkomståret, at aktionærene ikke skal forvente at få udbetalt dividende fra boet. Det indeholdelsespligtige pengeinstitut kan derfor værdiansætte aktien til kurs 0 ved udgangen af indkomståret. Tabet på aktien kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (0) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (50), og det samlede tab opgøres derfor til 50.

Eksempel 2

En aktie er hele indkomstår 1 og indkomstår 2 placeret i et pensionsdepot tilhørende en pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut.

I år 1 er aktien børsnoteret ved indkomstårets begyndelse (kurs 30), men bliver senere afnoteret som følge af selskabets økonomiske problemer. Der bliver dog ikke afsagt konkursdekret mod selskabet i år 1. Aktien skal ved udgangen af år 1 værdiansættes til den største værdi af enten anskaffelsessummen (den sidst noterede kurs inden afnoteringen, jf. forslagets § 1, nr. 4) eller den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret. Det antages, at den største værdi er den sidst noterede kurs inden afnoteringen (kurs 20). Tabet på aktien i år 1 kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (20) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (30), og det samlede tab opgøres derfor til 10.

Værdien ved udgangen af år 1 på kurs 20 er pr. definition også værdien ved begyndelsen af år 2. I løbet af år 2 bliver der afsagt konkursdekret mod selskabet, og kurator i konkursboet melder ud, at aktionærene ikke skal forvente at modtage dividende fra konkursboet. Det indeholdelsespligtige pengeinstitut kan derfor værdiansætte aktien til kurs 0 ved udgangen af år 2. Tabet på aktien i år 2 kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (0) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (20), og det samlede tab opgøres derfor til 20.

Noterede aktier, der er suspenderet fra handel på en børs

Der kan også forekomme situationer, hvor aktier i et selskab i en kortere eller længere periode suspenderes fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Dette kan eksempelvis skyldes uafklarede økonomiske problemer, fusions-, købs eller salgsplaner. I aktieavancebeskatningsloven anses aktier, som er suspenderede fra en fondsbørs, som unoterede. Dette har ført til tvivl om, hvorvidt suspenderede aktier, i relation til pensionsafkastbeskatningsloven, også skal anses som unoterede. Det er uhensigtsmæssigt, at den enkelte pen-

sionskunde skal indsende oplysninger til pengeinstituttet, såfremt aktien er suspenderet ved indkomstårets udløb, og det skaber også tvivl om fastsættelsen af de korrekte værdier.

Det præciseres derfor med forslaget, at pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 7, ikke finder anvendelse for aktier, der er suspenderede fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. De suspenderede aktier skal derfor ikke værdiansættes til den højeste værdi af enten anskaffelsessummen eller den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret. Efter forslaget skal de suspenderede aktier ved udgangen af indkomståret værdiansættes til den sidst noterede kurs inden suspensionen.

Eksempel 3

En aktie er hele indkomståret placeret i et pensionsdepot tilhørende en pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut. Aktien blev noteret til kurs 150 ved udgangen af det foregående indkomstår, og denne værdi er derfor pr. definition også værdien ved begyndelsen af indeværende indkomstår. I løbet af indeværende indkomstår bliver selskabet suspenderet fra børsen, og suspensionen er fortsat gældende ved udgangen af indkomståret. Den sidst noterede kurs inden suspensionen er kurs 130. Tabet på aktien kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (130) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (150), og det samlede tab opgøres derfor til 20.

Til nr. 6

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 1, kan livsforsikringsselskaber og pensionskasser indbetale acontoskat for den skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 og 4 a, som de beregner, opkræver og indbetaler på vegne af kunder eller medlemmer med ordninger omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1. Efter gældende regler er der ikke adgang til at indbetale acontoskat for livsforsikringsselskabernes og pensionskassernes institutskat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 7 og 8. Det er imidlertid administrativt vanskeligt for både livsforsikringsselskaberne m.v. og SKAT at adskille acontoindbetalinger og endelig skat for kunderne henholdsvis institutterne, idet der efter pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 1, skal indgives en samlet endelig opgørelse.

Det foreslås derfor, at det bliver muligt for alle forsikringsselskaber m.v., der er omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 21, at indbetale frivillig acontoskat. Efter forslaget gælder det både forsikringsselskabets m.v. egen institutskat og den skat, som instituttet indeholder og indbetaler på kundernes m.v. vegne. Forslaget medfører ligeledes, at forsikringsselskaber m.v., der udelukkende er institutbeskattet, også kan indbetale frivillig acontoskat senest den 19. februar i året efter indkomståret.

Til nr. 7 og 8

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 1, og § 23 a, stk. 1, skal der ved den endelige opgørelse af en pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut ved ophævelse af pensionsordningen og ved pensionskundens ophør af skattepligt ske en ophørsbeskatning, hvor eventuelle værdipapirer, som de opsparede midler er anbragt i, anses for afstået på ophørstidspunktet, og påløbne renteindtægter medregnes til beskatningsgrundlaget. Efter gældende regler er der i pensionsafkastbeskatningslovens § 24 en tilsvarende bestemmelse vedrørende institutioners ophør af skattepligt.

Der er imidlertid ikke en tilsvarende bestemmelse for pensionsordninger i pensionskasser og livsforsikringsselskaber, der beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 opgøres det skattepligtige afkast som udgangspunkt som forsikringens korrigerede ultimodepot minus et korrigeret primodepot. Hensigten er at beskatte den del af pensionsinstitutets formueafkast, der tilfalder den enkelte pensionsordning. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4 a opgøres det skattepligtige afkast på en mere direkte måde, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, der tilskrives den pensionsberettigedes depot. I de tilfælde, hvor den pensionsberettigede fraflytter Danmark i løbet af indkomståret, og skattepligten efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, ophører, sker der ikke beskatning i fraflytningssituationen, såfremt pensionsordningen tilskrives årets aftalte rente og rentebonus efter fraflytningen, f.eks. ved udgangen af kalenderåret. Ophørsbeskatningen i pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a vil derfor i denne situation være uden reel virkning for pensionsberettigede i pensionskasser og livsforsikringsselskaber.

Det er uholdbart, at beskatningen i pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a i realiteten kun har virkning for pensionsopsparere i pengeinstitutter. Det foreslås derfor, at der indføres beskatning for pensionsberettigede i pensionskasser og livsforsikringsselskaber efter samme regler, der gælder for pengeinstitutkunder.

Efter forslaget skal der ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsordning, der opgør det skattepligtige afkast efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a, medregnes den del af det skattepligtige afkast, der er påløbet i indkomståret. Forslaget medfører, at påløbne rente og bonus m.v. skal medregnes, uanset at renten m.v. først formelt tilskrives den pensionsberettigedes depot efter ophævelsen af ordningen eller efter den pensionsberettigedes ophør af skattepligt. Såfremt beskatningsgrundlaget opgøres efter pensionsafkastbeskatningslovens § 4, skal pensionsordningens korrigerede ultimodepot opgøres på tidspunktet for udtræden af skattepligt. Ved opgørelsen af ultimodepotet tillægges påløbne renter m.v., selvom de formelt endnu ikke er tilskrevet depotet.

Det bemærkes dog, at der ved opgørelsen af det skattepligtige afkast ved ophævelse eller ophør af skattepligt i løbet af indkomståret ikke skal medregnes en forholdsmæssig andel af

gruppens foreløbige omkostnings- og risikoresultat. Det skyldes, at det først er muligt at opgøre gruppens omkostnings- og risikoresultat efter udløbet af indkomståret i forbindelse med årsregnskabsafslutningen. I de tilfælde, hvor der endnu ikke foreligger et endeligt omkostnings- og risikoresultat for gruppen, skal der derfor ikke udarbejdes et foreløbigt omkostnings- og risikoresultat.

Den foreslåede bestemmelse har størst betydning i forbindelse med ophør af skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a. I forbindelse med ophævelse af pensionsordninger efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23 må det som udgangspunkt forudsættes, at afkastet helt frem til ophævelsestidspunktet allerede efter gældende regler føres til beskatning. På dette punkt er forslaget en præcisering.

Eksempel 1

En pensionsberettiget har en såkaldt unit-linked pensionsordning, hvor den pensionsberettigede hvert år får tilskrevet det faktiske afkast af de aktiver, der er knyttet til ordningen, såvel positivt som negativt afkast. Den pensionsberettigedes skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, ophører den 1. oktober i indkomståret. Formelt tilskrives årets afkast først på den pensionsberettigedes depot pr. 31. december i indkomståret.

Frem til ophøret af skattepligten efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, den 1. oktober er der et positivt afkast på unit-linked ordningen på 20.000 kr. og fradragsberettigede formueforvaltningsomkostninger efter pensionsafkastbeskatningslovens § 9, stk. 2, på 1.000 kr. Efter forslaget indgår både afkastet på 20.000 kr. og de fradragsberettigede formueforvaltningsomkostninger på 1.000 kr. i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a, uanset at hverken afkast eller omkostninger formelt er tilskrevet ordningen på tidspunktet for ophør af skattepligt.

Eksempel 2

En pensionsberettiget har en såkaldt gennemsnitsrenteordning, hvor den pensionsberettigede er garanteret en fast rente eller en fast ydelse ved udbetaling. Livsforsikringsselskabet har i december forud for indkomståret udmeldt en kontorente på 5 pct. før PAL-skat til den rentegruppe, som den pensionsberettigede er en del af. Den pensionsberettigedes skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, ophører den 1. februar i indkomståret. Formelt tilskrives årets afkast først på den pensionsberettigedes depot pr. 31. december i indkomståret. Efter forslaget medregnes 1/12 af det beregnede årlige afkast med udgangspunkt i en årlig kontorente på 5 pct. før PAL-skat til beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a.

Til nr. 9

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 4.

Til nr. 10

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 21 skal livsforsikringsselskaber og pensionskasser hvert år senest den 31. maj i året efter indkomståret indgive en samlet opgørelse, der både

omfatter institutskatten efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 7 eller 8 og indvidskatten efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 2, som finder tilsvarende anvendelse i situationer omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a, skal pensionskasser og livsforsikringselskaber senest den 31. maj i året efter indkomståret, indgive en opgørelse over ophævede ordninger og ordninger, hvori den pensionsberettigedes skattepligt er ophørt.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 24 skal skattepligtige institutioner efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, indsende en endelig opgørelse, hvis deres egen skattepligt ophører. Den endelige opgørelse skal indsendes senest tre måneder efter ophøret. Bestemmelsen tager imidlertid ikke højde for, at visse skattepligtige institutioner efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, fra og med indkomståret 2010, også beregner, opkræver og indbetaler skatten efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a på vegne af deres medlemmer m.v. med skattepligtige ordninger efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1 (indvidskat). Den gældende affattelse af pensionsafkastbeskatningslovens § 24 medfører derfor, at en ophørt institution efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, har forskellige opgørelsesfrister for så vidt angår institutionens egen skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 7 eller 8 og medlemmernes m.v. skat på ophævede ordninger efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 2, og medlemmernes m.v. skat ved ophør af skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23 a, stk. 2.

Eksempel

En skattepligtig institution efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, ophører den 1. juli i indkomståret og overfører hele forsikringsbestanden til en anden skattepligtig institution. Overførslen sker efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Den ophørende skattepligtige institution skal derfor indgive endelig opgørelse vedrørende institutionens skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 7 eller 8 senest den 1. oktober i indkomståret. Den ophørende skattepligtige institution skal derimod efter gældende regler først indsende endelig opgørelse for ophævede ordninger eller ordninger, hvor den pensionsberettigedes skattepligt er ophørt, senest den 31. maj i året efter indkomståret.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, skal den modtagende skattepligtige institution indsende opgørelse for hele indkomståret vedrørende de overførte pensionsberettigedes opgørelser efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

Det er administrativt u hensigtsmæssigt både for pensionsbranchen og SKAT, at fristreglerne for indgivelse af opgørelser for henholdsvis den ophørende institutions egen skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 7 eller 8 og medlemmernes m.v. skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 23 og 23 a ikke er sammenfaldende.

Efter forslaget finder pensionsafkastbeskatningslovens § 24, stk. 1-2, tilsvarende anvendelse for skat, som pensionsinstitutter indeholder for pensionsordninger efter pensionsafkastbeskat-

ningslovens § 1, stk. 1. Det betyder, at alle skatter efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 21, 23 eller 23 a, som en skattepligtig institution indeholder og afregner på vegne af medlemmer m.v. med skattepligtige ordninger efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, også skal indgives senest tre måneder efter institutionens ophør.

Det bemærkes dog, at skat vedrørende pensionsordninger som er overført efter pensionsbeskatningslovens § 41 fra den ophørende institution til et andet forsikringsselskab m.v., fortsat skal opgøres og indbetales af det modtagende forsikringsselskab m.v., jf. pensionsafkastbeskatningslovens 23, stk. 4.

Til § 3

Til nr. 1

Efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 3, jf. stk. 10, er det muligt skatte- og afgiftsfrit at overføre en ratepension eller ophørende alderspension til en anden ratepension eller ophørende alderspension også efter, at udbetalingen af den pågældende ordning er påbegyndt.

Det er en betingelse, at sidste udbetaling fra den ordning, hvortil der overføres, ikke aftales at skulle ske i et tidligere kalenderår end sidste udbetaling fra den ordning, der overføres. Udbetalingen af pensionsordningen må således - med enkelte mindre modifikationer - ikke forkortes i forbindelse med overførslen.

En ophørende alderspension eller ratepension med en resterende udbetalingsperiode på 5 år kan således overføres til en ratepension med en udbetalingsperiode på 5 år eller mere. Den allerede forløbne udbetalingsperiode tæller så at sige med i minimumsudbetalingsperioden for den ratepension eller ophørende alderspension, der sker overførsel til, jf. pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 1, og § 11 A, stk. 1.

Ved overførsel af en ratepension eller ophørende alderspension med en resterende udbetalingsperiode på 5 år til en ophørende alderspension, tæller den allerede forløbne udbetalingsperiode derimod ikke med i minimumsudbetalingsperioden på 10 år, idet der ikke som i pensionsbeskatningslovens §§ 8 og 11 A for så vidt angår ratepensioner, jf. ovenfor, er indføjet en undtagelse til minimumstegningsperioden for ophørende alderspensioner i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra b.

For at ligestille overførsel til en ophørende alderspension med overførsel til ratepension foreslås det derfor at ændre pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra b, således at en ophørende alderspension kan tegnes med en udbetalingsperiode på mindre end 10 år, hvis det sker i forbindelse med en overførsel af en ratepension eller ophørende alderspension under udbetaling.

Eksempelvis vil en ophørende alderspension eller ratepension med en resterende udbetalingsperiode på 5 år herefter kunne overføres til en ophørende alderspension med en udbetalingsperiode på 5 år eller mere.

Til nr. 2

Forslaget er en rettelse af en forkert henvisning.

Ved lov nr. 412 af 29. maj 2009 blev den dagældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a, opdelt i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra a og b.

Den dagældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra e, der ved den nævnte lovændring blev pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra f, indeholder en henvisning til pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra d. Ved en fejl blev henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra f, ved den nævnte lovændring imidlertid ikke ændret til pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra e. Denne fejl foreslås nu rettet.

Til nr. 3

Forslaget er en indsættelse af en bestemmelse, der ved en fejl er udgået ved en tidligere lovændring.

Ved lov nr. 412 af 29. maj 2009 blev pensionsbeskatningslovens § 21 affattet på ny. Det fremgår af den herefter gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 1, at hvis der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere henholdsvis af en pensionskasse er anvendt et større beløb end fastsat i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed eller bidrag som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 2, for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst i det pågældende indkomstår som personlig indkomst.

Før lov nr. 412 af 29. maj 2009 indeholdt da dagældende pensionsbeskatningslovs § 21 tillige en regel om, at hvis arbejdstagerens personlige indkomst efter en eventuel forhøjelse som angivet i den gældende pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 1, er negativ, skal et beløb svarende til det negative beløb af indbetalingerne medregnes ved indkomstopgørelsen. Reglen indebærer, at indbetalingerne skal kunne rummes i den personlige indkomst (før indbetalingen), og er dette ikke tilfældet, skal et beløb svarende til det negative beløb af indbetalingerne medregnes ved indkomstopgørelsen. Denne regel udgik ved en fejl i lov nr. 412 af 29. maj 2009 med virkning fra indkomståret 2010. Denne fejl foreslås nu rettet i pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 2, 2. pkt.

Indbetalinger til en kapitalpensionsordning samt bidrag til supplerende engangsydelser inden for 46.000 kr.s grænsen (i 2011) vil normalt kunne rummes i arbejdstagerens personlige indkomst, idet bidraget i realiteten er en lønindtægt for arbejdstageren, der modsvares af et fradrag af samme størrelse.

Den foreslåede regel er dermed kun relevant i tilfælde, hvor arbejdstagerens personlige indkomst er negativ. Det kan være tilfældet, hvis arbejdstageren ved siden af ansættelsesforholdet driver en selvstændig virksomhed, der giver underskud, eller privat har foretaget indbetaling til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateordning, der medfører et fradrag, der overstiger den personlige indkomst.

Med den foreslåede regel udlignes det fradrag, som arbejdstageren indirekte har fået gennem bortseelsesretten, således at der skattemæssigt bliver ligestilling mellem arbejdstageren og den, der har en privat tegnet ordning.

Er pensionsindbetalingen i 2012 f. eks. 46.000 kr., og er arbejdstagerens personlige indkomst minus 10.000 kr. efter fradrag for indbetalingen, skal indkomsten forhøjes med 10.000 kr. til 0. Det overskydende beløb på 36.000 kr. er i realiteten en lønindtægt, der modsvares af et fradrag af samme størrelse. Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A kan beløbet på 10.000 kr., som den skattepligtige indkomst er forhøjet med, tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Til nr. 4

Forslaget er en rettelse af en forkert henvisning.

Ved lov nr. 109 af 26. februar 2008 blev § 9 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension affattet på ny, hvorved det dagældende § 9, stk. 1, 2. pkt., i ATP-loven, blev indsat som § 9, stk. 1, 3. pkt. Ved en fejl blev henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 29 B, nr. 1, til ATP-lovens § 9, stk. 1, 2. pkt., ikke ændret til ATP-lovens § 9, stk. 1, 3. pkt. Denne fejl foreslås nu rettet.

Til nr. 5

Efter pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, svares der afgift med 60 pct., hvis udbetalingsvilkårene for en pensionsordning med løbende udbetalinger ændres efter, at den løbende ydelse er påbegyndt udbetalt. Baggrunden er hensynet til at undgå indkomstudjævning. Bestemmelsen betyder, at det ikke ved en ændring af udbetalingsvilkårene for en pensionsordning med løbende udbetalinger, der er under udbetaling, er muligt midlertidigt at standse udbetalingerne fra ordningen (uden afgiftsmæssige konsekvenser).

Det ville kunne gøres i et indkomstår, hvor udbetalingen ville indgå i grundlaget for eksempelvis topskatten – evt. med henblik på at planlægge genoptagelse af udbetalingerne i et senere indkomstår, hvor beskatningen af udbetalingen ville være lavere.

Forsikringsbranchen har imidlertid anført, at den manglende mulighed for suspension her og nu kan udgøre en økonomisk hindring for, at personer, der har nået efterlønsalderen, og som bliver ramt af arbejdsløshed, vender tilbage til arbejdsmarkedet. Kravet om, at pensionsudbetalingen skal fortsætte sideløbende med lønindtægt, kan med de gældende skatteregler føre til, at de pågældende personer kun får en marginal økonomisk effekt af at vende tilbage til arbejdsmarkedet, fordi den ekstra indsats, som de i den forbindelse yder, i det hele bliver progressivt beskattet med topskat på grund af den supplerende indkomst fra pensionsordningen under udbetaling. Forsikringsbranchen har i tilknytning hertil anført, at den reelle spekulationsmulighed knyttet til at suspendere udbetalingerne fra en livsvarig alderspension er stærkt begrænset. Det skyldes, at suspensionen af udbetalingerne vil resultere i højere udbetalinger - og dermed højere skattebetaling - i resten af udbetalingsperioden. Men den progressive beskatning her og nu af de pågældendes arbejdsindkomst ved genindtræden på arbejdsmarkedet kan virke som en barriere.

Det er korrekt, at spekulationsmulighederne knyttet til suspension af udbetalingerne fra en livsvarig alderspension er begrænsede, jf. også afsnittet *Økonomiske konsekvenser for det offentlige* ovenfor, hvortil der henvises.

Mere generelt kan reglen desuden siges at hæmme fleksibiliteten for borgere, der ønsker at supplere deres indkomst ved at arbejde efter, at udbetalingen af en livsvarig alderspension er påbegyndt. Dermed modvirker reglen ønsket om, at pensionister får mulighed for at vende tilbage til arbejdsmarkedet.

Det foreslås derfor, at der i pensionsbeskatningsloven gives mulighed for, at udbetalingen af en livsvarig alderspension midlertidigt kan sættes i bero uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser. Pensionsopsparereren kan derfor aftale med pensionsinstituttet, at en eller flere af de løbende udbetalinger undlades udbetalt til pensionsopsparereren. Når udbetalingerne genoptages, vil det som udgangspunkt være med de samme terminer, medmindre terminerne efter aftale med instituttet fra førstkommende kalenderårs begyndelse ændres til månedlige eller kvartalsvise terminer, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 7. og 11. pkt.

Ændringen betyder, at det er muligt at minimere progressiv beskatning af den ekstra indsats, som de pågældende i den forbindelse yder.

Til nr. 6

Ved overførsel af en ratepensionsordning eller en ophørende alderspension under udbetaling

til en livsvarig alderspension beregnes nye løbende ydelser med virkning fra førstkommande kalenderårs begyndelse. Frem til dette tidspunkt fastholdes de hidtidige udbetalings terminer og størrelse. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 8, 4. og 5. pkt. Det betyder, at det efter gældende ret ikke er muligt at bringe udbetalingen af midlerne fra en ratepensionsordning eller ophørende alderspension under udbetaling til et midlertidigt ophør ved at overføre midlerne til en livsvarig alderspension.

Da det i nærværende forslag foreslås, at udbetalingerne af en livsvarig alderspension kan stilles i bero, foreslås det at ophæve den nævnte regel i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 8, 4. og 5. pkt., således at udbetalingen af den livsvarige alderspension kan stilles i bero straks efter overførslen fra ratepensionen eller den ophørende alderspension. Der ses således ikke at være hensyn, der tilsiger, at udbetalingsforløbet for ratepensionen eller den ophørende alderspension fastholdes i perioden fra overførslen til den livsvarige alderspension indtil kalenderårets udløb. En suspension af udbetalingen af den livsvarige alderspension skal således ikke afvente kalenderårets udløb.

Til § 4

Til stk. 1

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Til stk. 2

Det foreslås i *stk. 2*, at lovforslagets § 2 og § 3, nr. 3, har virkning fra og med indkomståret 2012. Lovforslagets § 2 vedrører en række ændringer af pensionsafkastbeskatningsloven, og disse bør have virkning med virkning fra et helt indkomstår. Lovforslagets § 3, nr. 3, er en regel, der regulerer opgørelsen af den personlige indkomst, når indbetalinger i en arbejdsgiveradministreret kapitalpension ikke kan rummes i den personlige indkomst, og denne regel bør ligeledes have virkning fra et helt indkomstår.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1403 af 7. december 2010, som ændret bl.a. ved § 5 i lov nr. 254 af 30. marts 2011 og senest ved § 2 i lov nr. 572 af 7. juni 2011, foretages følgende ændring:

§ 2. ---

11) Erhverver indkomst her fra landet i form af udbetaling af pensionsopsparing eller pension og andre sociale ydelser udbetalt i henhold til lovgivningen, som ville være skattepligtig for en person omfattet af § 1.

1. I § 2, *stk. 1, nr. 11*, indsættes som 2. *pkt.*:

”1. pkt. gælder ikke for udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, *stk. 5.*”

§ 2

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret ved § 3 i lov nr. 599 af 14. juni 2011, foretages følgende ændringer:

§ 4. Livsforsikringselskaber, pensjonskasser og pensionsfonde med ordninger omfattet af § 1, *stk. 1, nr. 1*, kan vælge at opgøre det skattepligtige afkast som forskellen mellem værdien af forsikringens depot ved indkomstårets udgang korrigere-

1. I § 4, *stk. 1*, og § 4 a, *stk. 1*, indsættes efter ”§ 1, *stk. 1, nr. 1*”: ”og 4”.

ret efter stk. 3 og værdien af forsikringens depot ved indkomstårets begyndelse korrigeret efter stk. 4. Valget er bindende og træffes ved overgang til beskatning efter denne lov, jf. dog § 31, stk. 3. Der bortses fra overførsler til depotet, der er blevet medregnet til beskatningsgrundlaget efter stk. 5.

§ 4 a. Livsforsikringselskaber, pensionskasser og pensionsfonde med ordninger omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1, kan vælge at opgøre det skattepligtige afkast efter stk. 2-10 i stedet for at opgøre det skattepligtige afkast efter § 4. Valget er bindende og træffes ved overgang til beskatning efter denne lov, jf. dog § 31, stk. 3.

§ 7. De pensionskasser m.v., der er nævnt i § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7 og 8, skal medregne alle former for formueafkast til beskatningsgrundlaget, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget kan fradrages følgende:

- 1) Beløb, der hensættes individuelt som rente m.v. til dækning af forpligtelser over for pensionsordninger som nævnt i § 1, stk. 1,
- 2) beløb, der hensættes individuelt som rente m.v. til pensionsberettigede, hvis pensionsordninger er omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A og 53 B,
- 3) beløb til forsikringer, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og som alene kan komme til

2. I § 7 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

”*Stk. 3.* I forbindelse med en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 kan fradraget efter stk. 2 for den modtagende pensionskasse m.v. alene udgøre det beløb m.v., der optjenes efter overførslen.”

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

udbetaling i tilfælde af den forsikredes sygdom, invaliditet eller død inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, hvis det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år,

4) beløb til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disse tjenestemandforpligtelser,

5) beløb til børneopsparingsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 51,

6) beløb til livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982,

7) direkte udbetalinger af indkomstårets formueafkast til de pensionsberettigede anført i nr. 1-6,

8) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,

9) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og

10) beløb, der hensættes til pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Stk. 3. Kursgevinstlovens §§ 4, 5 og 8 finder tilsvarende anvendelse.

§ 15. Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget medregnes efter § 3

3. I § 15, *stk. 1*, indsættes efter 1. pkt.:
”Renteindtægter, der er påløbet in-

de renteindtægter, der er forfaldet i indkomståret, jf. dog § 23. Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter §§ 6 og 7 medregnes de renteindtægter, der er påløbet i indkomståret. Renter af skattebeløb efter denne lov henføres til betalingsåret.

Stk. 7. Ved opgørelse af gevinst og tab på aktier eller anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, hvori en skattepligtig omfattes af § 1, stk. 1, har anbragt opsparing i en af de opsparingsordninger, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 eller pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A, skal der til brug for lagerbeskatningen efter stk. 3 ved indkomstårets begyndelse og indkomstårets udløb anvendes det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart ifølge senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret, når aktierne eller anparterne ikke handles på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Er aktierne eller anparterne i selskabet tillagt forskellige rettigheder, skal der korrigeres herfor ved opgørelsen af selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart efter 1. pkt., hvis de forskellige rettigheder har betydning for disses værdi. Den skattepligtige skal årligt og senest den 1. december i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om værdierne opgjort efter 1. og 2. pkt. til brug for beskatningen efter denne lov.

den skattepligtig efter denne lov er påbegyndt, medregnes ikke ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter § 3.”

4. § 15, stk. 7, affattes således:

”Ved opgørelsen af gevinst og tab på aktier eller anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, hvori en skattepligtig omfattes af § 1, stk. 1, har anbragt opsparing i en af de opsparingsordninger, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 eller pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A, skal der til brug for lagerbeskatningen efter stk. 3 anvendes det største beløb af enten anskaffelsessummen eller selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart ifølge senest aflagte årsregnskab pr. 15. november i indkomståret. Aktier eller anparter, der afnoteres fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses ved værdiansættelsen efter 1. pkt. for anskaffet til den sidst noterede kurs inden afnoteringen. Er aktierne eller anparterne i selskabet tillagt forskellige rettigheder, skal der korrigeres herfor ved opgørelsen af selskabets indre værdi pr. aktie eller anpart efter 1. pkt., hvis de forskellige rettigheder har betydning for disses værdi. Den skattepligtige skal årligt og senest den 1. december i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om

Giver den skattepligtige ikke pengeinstituttet oplysning om værdierne efter 1. og 2. pkt. rettidigt, anvender pengeinstituttet anskaffelsessummen ved opgørelse af lagerbeskatningen efter stk. 3. Reglerne i 1.-4. pkt. finder tilsvarende anvendelse på andele af et kommanditaktieselskab, hvori en skattepligtig omfattet af § 1, stk. 1, har anbragt opsparing i en af de opsparingsordninger, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 eller pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A.

værdierne opgjort efter 1. og 3. pkt. til brug for beskatningen efter denne lov. Giver den skattepligtige ikke pengeinstituttet oplysning om værdierne efter 1. og 3. pkt. rettidigt, anvender pengeinstituttet anskaffelsessummen ved opgørelse af lagerbeskatningen efter stk. 3. Reglerne i 1. og 3.-5. pkt. finder tilsvarende anvendelse på andele af et kommanditaktieselskab, hvori en skattepligtig omfattet af § 1, stk. 1, har anbragt opsparing i en af de opsparingsordninger, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 eller pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A.”

5. I § 15 indsættes som *stk. 8*:

”*Stk. 8.* Stk. 7 finder ikke anvendelse for aktier eller anparter, der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Stk. 7 finder endvidere ikke anvendelse for aktier eller anparter, der er optaget til, men suspenderet fra, handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Ved opgørelsen af gevinst og tab efter stk. 3 skal aktier eller anparter efter 2. pkt. værdiansættes til den sidst noterede kurs inden suspensionen.”

§ 21. De skattepligtige efter § 1, stk. 2, og forsikringsselskaber m.v., jf. dog § 22, der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, indgiver senest den 31. maj efter indkomstårets udløb en samlet opgørelse til told- og skatteforvaltningen af beskatnings-

6. I § 21, *stk. 1, 4. pkt.*, udgår ”for pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1”.

grundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for indkomståret. Af den beregnede endelige skat for indkomståret beregnes renter fra den 20. februar i året efter indkomståret, til betaling sker, jf. dog 4. -7. pkt. Skatten med tillæg af beregnede renter indbetales samtidig med indsendelse af opgørelsen. Forsikringsselskaber m.v., jf. dog § 22, kan senest den 19. februar året efter indkomståret vælge at betale acontoskat for pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1. For de forsikringsselskaber m.v., der vælger at betale acontoskat, beregnes renter af forskellen mellem den beregnede endelige skat og den indbetalte acontoskat for indkomståret fra den 20. februar året efter indkomståret, og til betaling sker. Skyldige skattebeløb med tillæg af beregnede renter indbetales samtidig med indsendelse af den endelige opgørelse. Overskydende skattebeløb med tillæg af renter tilbagebetales. Renten efter 2. og 5. pkt. svarer til den rente, der er nævnt i § 27, stk. 5, for året efter indkomståret. Betales skatten for sent, beregnes renten efter 2. og 5. pkt. dog kun til og med sidste rettidige indbetalingsdag.

§ 23. Ved ophævelse af en af de pensionsordninger, der er nævnt i § 1, stk. 1, i løbet af indkomståret skal forsikringsselskabet m.v. foretage en endelig opgørelse af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf, jf. dog stk. 4. Forsikringsselskabet m.v. skal tilbageholde skatten og angive og indbetale den til told- og skatteforvalt-

7. I § 23, stk. 1, indsættes som 7. pkt.:

”Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsordning, der opgør det skattepligtige afkast efter §§ 4 eller 4 a, medregnes den del af det skattepligtige afkast, der er påløbet i indkomståret.”

ningen inden for 3 hverdage, efter at forsikringsselskabet m.v. har udbetalt den skattepligtige ydelse. Hvor ophævelsen ikke medfører, at der sker udbetaling, skal det pågældende forsikringsselskab m.v. tilbageholde skatten og angive og indbetale den til told- og skatteforvaltningen, inden for 1 måned efter at forsikringsselskabet m.v. har fået kendskab til ophævelsen. Samtidig med indbetalingen af skatten giver forsikringsselskabet m.v. den skattepligtige underretning om indbetalingen efter regler, der fastsættes af skatteministeren. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsopsparingskonto anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for ophævelse af kontoen for et beløb svarende til handelsværdien på ophævelsestidspunktet. Ved denne opgørelse skal der ud over forfaldne renter medregnes de renter, der på ophævelsestidspunktet er påløbne, men ikke forfaldne.

§ 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

8. I § 23 a, stk. 1, indsættes som 6. pkt.:

”Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget for en pensionsordning, der opgør det skattepligtige afkast efter §§ 4 eller 4 a, medregnes den del af det skattepligtige afkast, der er påløbet i indkomståret.”

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.

§ 24. Når skattepligten for de skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 2, ophører, 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 efter stk. 2 indbetales

9. I § 23 a, stk. 2, 1. pkt., ændres ”§ 15, stk. 7, 1. og 2. pkt.” til: ”§ 15, stk. 7, 1. og 3. pkt.”

samtidig med indsendelse af opgørelserne. Ved den endelige opgørelse af beskatningsgrundlaget anses et værdipapir for afstået på tidspunktet for skattepligtens ophør for et beløb svarende til handelsværdien på ophørstidspunktet.

Stk. 2. Af den beregnede endelige skat for det foregående indkomstår beregnes der renter fra den 20. februar i det løbende indkomstår, til betaling sker. Renten svarer til den rente, der er nævnt i § 27, stk. 5, for det løbende indkomstår. Betales skatten for sent, beregnes renten efter 1. pkt. dog kun til den sidste rettidige indbetalingsdag. Ved rettidig betaling af skatten for det løbende indkomstår beregnes der ikke renter. Hvis indbetaling af skatten ikke finder sted inden udløbet af den frist, der er nævnt i stk. 1, beregnes renter efter § 28 til betaling sker.

10. I § 24 indsættes som *stk. 3*:

”*Stk. 3.* Stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse for skat, som skattepligtige, der er nævnt i § 1, stk. 2, indeholder for pensionsordninger efter § 1, stk. 1.”

§ 3

§ 2. ---

b) ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor efterlønsalderen nås, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgræn-

1. I § 2, nr. 4, *litra b*, indsættes efter ”mindst 10 år”: ”, jf. dog § 41, stk. 1, nr. 3,”.

se er godkendt af Skatterådet,

f) børnepension, hvis udbetalinger kan tilfalde afdødes efterlevende børn eller stedbørn eller børn af personer, der opfylder litra d, dog længst til de pågældendes fyldte 24. år eller til den følgende policedag (årsdag for policens oprettelse).

§ 21. Er der i et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgivere indbetalt henholdsvis af en pensionskasse anvendt større beløb end fastsat i § 16, stk. 1, til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed eller bidrag som nævnt i § 29 A, stk. 2, for arbejdstageren, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst.

§ 29 B. For udbetalinger af følgende engangsbeløb udgør afgiften 40 pct.:

- 1) Kapitaliserede engangsbeløb, der udbetales efter § 9, stk. 1, 2. pkt., og §§ 11, 11 a, 12 og 13 i lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension

§ 30. Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v., der medfører, at en pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed eller en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, svares en afgift på 60 pct. af det beløb, som på

2. I § 2, nr. 4, *litra f*, ændres ”litra d” til: ”litra e”.

3. I § 21, *stk. 1*, indsættes efter 1. pkt.:
”Er arbejdstagerens personlige indkomst efter eventuel forhøjelse efter 1. pkt. negativ, skal en til det negative beløb svarende andel af indbetalingerne ligeledes medregnes ved indkomstopgørelsen. Ved opgørelsen af indbetalingerne efter 2. pkt. bortses fra indbetalinger, som skal medregnes ved indkomstopgørelsen efter 1. pkt.”

4. I § 29 B, nr. 1, ændres ”2. pkt.” til: ”3. pkt.”

5. I § 30, *stk. 1*, indsættes efter 11. pkt.:

”Endvidere kan udbetalingen af en livsvarig alderspension sættes midlertidigt i bero.”

tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende, jf. dog § 30 B. Samme afgift svares ved ændring af udbetalingsvilkårene for en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling. Dog kan udbetalings- tidspunktet, udbetalingsperiodens længde og udbetalingsforløbet ændres, indtil første rateudbetaling finder sted. Foretages dispositionen m.v. efter den tidligere ejers død, udgør afgiften dog 40 pct. af det afgiftspligtige beløb. Af dispositioner m.v. som nævnt i 1. pkt. over en indeksordning svares en afgift på 40 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse på overførsler fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, som ikke er omfattede af § 41, stk. 1, nr. 8, jf. § 7 a i lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond.

§ 41. ---

Stk. 8. Stk. 1, nr. 2, finder ikke anvendelse, hvis overførslen sker fra en rateforsikring eller enratesparing i pensionsøjemed, som er omfattet af § 15 B. For rateforsikringer og ratesparinger i pensionsøjemed omfattet af § 15 B finder stk. 1, nr. 3, alene anvendelse, hvis der sker overførsel af en hel ordning omfattet af § 15 B til en nyoprettet ordning omfattet af § 15 B. Stk. 1, nr. 6, finder ikke anvendelse, hvis der sker overførsel til en ratefor-

6. § 41, stk. 8, 4. og 5. pkt., ophæves.

sikring eller en rateopsparing i pensionsøjemed, som er omfattet af § 15 B.

§ 4

Stk. 1. Loven træder i kraft og har virkning dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 2 og § 3, nr. 3, har virkning fra og med indkomståret 2012.