



**Resumé  
af  
Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige  
andre love**

**(Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension,  
indførelse af en ny pensionsordning uden fradragsret samt adgang til  
fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringselskaber)**

Regeringen (Socialdemokraterne, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti), Venstre og Det Konservative Folkeparti har den 22. juni 2012 indgået aftale om en skattereform, der skaber ny vækst og flere job, og som sikrer, at man får mere ud af at arbejde.

Dette lovforslag udmønter den del af aftalen, der vedrører afskaffelse af fradrag m.v. for indbetalinger til kapitalpensioner og indførelse af ny ordning uden fradrag m.v.

Lovforslaget indeholder følgende elementer:

- Afskaffelse af fradragsretten m.v. for indbetalinger til kapitalpension  
Ophævelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension og supplerende engangsydelser har virkning fra og med indkomståret 2013.  
For obligatoriske indbetalinger til kapitalpension og supplerende engangsydelser i pensionskasser ifølge en kollektiv overenskomst indgået inden den 31. december 2012 gælder der for den ansatte fortsat bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetalinger til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016.
- Indførelse af ny pensionsordning uden fradragsret m.v. for indbetalinger  
Der kan på en ny pensionsordning fra indkomståret 2013 indbetales op til 27.600 kr. (2013-niveau) uden fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger og uden indkomstskat eller afgift af udbetalinger. Afkastet af opsparede midler pensionsafkastbeskattes på samme måde som afkast på fradagsberettiget pensionsopsparring

Ved udbetalinger fra ordningen før pensionsalderen eller ved dispositioner over ordningen skal der betales en afgift på 20 pct.

Indbetalinger over beløbsgrænsen på 27.600 kr. pålægges en afgift på 20 pct., der skal imødegå fordelten ved den lave beskatning af afkastet af for store indbetalinger. Indbetalinger over beløbsgrænsen kan herefter blive på ordningen.

- Mulighed for fremrykning af betaling af afgiften af de eksisterende kapitalpensioner

De eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser fra en pensionskasse kan overføres til den nye pensionsordning mod betaling af afgift.

Overførsler, der foretages i 2013, pålægges en afgift på 37,3 pct. (af værdien pr. 31. december 1979 udgør afgiften 23,31 pct.), og overførsler, der foretages fra og med 2014 og senere pålægges en afgift på 40 pct. (af værdien pr. 31. december 1979 udgør afgiften 25 pct.).

Rettidige udbetalinger fra eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, der foretages i 2013, pålægges en afgift på 37,3 pct. Herved opnås, at rettidige udbetalinger af eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser sker til samme afgiftssats, hvad enten ordningen udbetales eller overføres til den nye ordning, der herefter udbetales.

- Fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber

Lovforslaget indeholder endvidere et element, der ikke er en del af aftalen om skattereformen.

Det foreslås at indføre adgang til skattefrit at fusionere en tværgående pensionskasse m.v. ind i et livsforsikringsselskab ved vederlagsfrit at overdrage pensionskassens egenkapital, pensionsforpligtelser og aktiver til livsforsikringsselskabet. Der foreslås samme mulighed for et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskabs fusion ind i et livsforsikringsselskab. En efterfølgende nedgang i den egenkapital, der fremgår af det modtagende selskabs åbningsbalance, skal medregnes til den skattepligtige indkomst i forsikringsselskabet. Herved undgås, at den egenkapital, der er overdraget skattefrit, kan udloddes skattefrit til ejerne, eller danne grundlag for skattefradrag – f.eks. ved hensættelse til de forsikrede. Det foreslås endvidere at udvide adgangen til afgiftsfri overførsel af den del af en pensionskasseordning, der udgøres af supplerende engangsydelse, til en kapitalforsikring i pensionsøjemed, til situationer, hvor overførslen sker som led i, at en tværgående pensionskasse skattefrie fusion ind i et livsforsikringsselskab.

Den del af lovforslaget, der vedrører ændring af beskatningen af kapitalpensioner, skønnes samlet set at medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 10,44 mia. kr. i 2013, mens provenuet efter tilbageløb og adfærd skønnes at udgøre ca. 7,88 mia. kr. For finansåret 2013 skønnes lovforslaget ligeledes at medføre et merprovenu på ca. 10,44 mia. kr. Provenuvirkningerne for kommunerne vil blive neutraliseret.

Den del af lovforslaget, der vedrører fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringselskaber, skønnes ikke at have provenueæssige konsekvenser.