

Skatteministeriet
Udkast
2. juli 2012

J. nr. 2012-321-0022

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 forsikringsselskaber)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 1561 af 21. december 2010 og § 2 i lov nr. 1365 af 28. december 2011, og senest ved § 3 i lov nr. 398 af 9. maj 2012, foretages følgende ændringer:

1. I overskriften til afsnit I indsættes efter ”skattefri”: ”**samt aldersopsparring og aldersforsikring**”.

2. Overskriften før § 10 affattes således:

”*Kapitalforsikringer i pensionsøjemed samt aldersforsikring*”.

3. Efter § 10 indsættes:

”§ 10 A. § 10 finder tilsvarende anvendelse på aldersforsikring.”

4. Overskriften før § 12 affattes således:

”*Opsparing i pensionsøjemed samt aldersopsparring*”.

5. § 12, stk. 1, nr. 1, 5. pkt., affattes således: ”Et beløb svarende til det, der efter § 16, stk. 1, 1. pkt., årligt højst kan anvendes til aldersopsparring, kan dog altid anbringes i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent.”

6. Efter § 12 indsættes:

”§ 12 A. § 12 finder tilsvarende anvendelse på aldersopsparring.”

7. I § 14 A, stk. 1, indsættes efter 2. pkt.:

”Kontohaveren kan efter aftale med Lønmodtagernes Dyrtdsfond vælge at fremrykke afgiftsbetalingen efter 1. og 2. pkt. Afgiften beregnes af det beløb, som på tidspunktet for afgiftsbetalingen kunne være udbetalt ved kontoens ophævelse. Når der senere sker udbetaling,

pålægges udbetalingen ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.”

8. I § 15 C, stk. 3, indsættes efter ”rateforsikringer”: ”, aldersforsikringer”.

9. § 16, stk. 1, affattes således:

”Til aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 27.600 kr. (2010-niveau). Livsforsikringsselskabet, pensionskassen eller pengeinstituttet skal påse, at der i det pågældende livsforsikringsselskab m.v. ikke anvendes et større beløb end grundbeløbet i 1. pkt. Til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparring i pensionsøjemed og til supplerende engangsydelse kan til og med for indkomståret 2012 i alt anvendes et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau). Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetaling til en ordning som nævnt i 1. og 3. pkt. for ejeren, nedsættes det årlige grundbeløb i 1. henholdsvis 3. pkt. med disse indbetalinger.”

10. I § 16, stk. 3, indsættes efter ”opsparring i pensionsøjemed”: ”, aldersopsparring”.

11. I § 18, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter ”kapitel 1”: ”, bortset fra bidrag eller præmier til aldersopsparring, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt.”

12. I § 19, stk. 1, indsættes efter 3. pkt.:

”1. og 2. pkt. gælder ikke præmier og bidrag til aldersopsparring, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt.”

13. I § 19, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter ”for den pågældende”: ”, bortset fra beløb til aldersopsparring, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt.”

14. I § 21 A, stk. 1 og 2, indsættes efter ”kapitel 1, ”: ”bortset fra aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt., ”.

15. I § 25, stk. 1, nr. 7, udgår ”eller”.

16. I § 25, stk. 1, nr. 8, ændres ”udbetalingsvilkårene.” til: ”udbetalingsvilkårene, eller”.

17. I § 25, stk. 1, indsættes som nr. 9:

”9) ved overførsel til en anden bestående eller nyoprettet aldersforsikring eller aldersopspa-

ring omfattet af § 10 A henholdsvis § 12 A.”

18. Efter § 25 indsættes:

”§ 25 A. Udbetalinger m.v. fra aldersopsparring og aldersforsikring pålægges i de i § 25, stk. 1, nr. 1-8, tilsvarende situationer ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. § 26, stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Udbetalinger m.v., der modsvarer indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for i udlandet, pålægges i de i § 25, stk. 1, nr. 1-8, tilsvarende situationer en afgift på 40 pct. Ved deludbetaling fra en ordning anses udbetalingen fortrinsvis at vedrøre indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret.

Stk. 3. Overstiger de samlede præmier og bidrag til en aldersforsikring, aldersopsparring og den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, beløbsgrænsen som nævnt i § 16, stk. 1, 1. pkt., betales en afgift på 20 pct. af det for meget indbetalte beløb. § 38 finder ikke anvendelse på afgiften som nævnt i 1. pkt.”

19. I § 28 ændres ”60 pct.” til: ”52 pct.”

20. I § 28 indsættes som *stk. 2*:

”*Stk. 2.* Ved udbetaling fra en aldersopsparring og aldersforsikring i tilfælde, der ikke omfattes af § 25 A, betales en afgift på 20 pct. af det udbetalte beløb. Ved udbetaling som nævnt i 1. pkt. fra en aldersopsparring eller aldersforsikring, for hvilken der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne, betales der en afgift på 60 pct. af udbetalte beløb, der modsvarer sådanne indbetalinger. Ved deludbetaling fra en ordning anses udbetalingen fortrinsvis at vedrøre indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret.”

21. § 29, *stk. 1, 1.-3. pkt.*, ophæves, og i stedet indsættes:

”Ved udbetalinger, der ikke omfattes af § 20 eller §§ 29 A-C, fra en pensionsordning med løbende udbetalinger, eller fra en rateforsikring eller rateopsparring i pensionsøjemed svares en afgift på 60 pct. af det udbetalte beløb, jf. dog 2.-4. pkt. Ved udbetaling af supplerende engangsydelser udgør afgiften som nævnt i 1. pkt. 52 pct. Ved udbetaling efter den tidligere ejers død udgør afgiften som nævnt i 1. og 2. pkt. 40 pct. 3. pkt. finder tilsvarende anvendelse for udbetalinger som nævnt i § 17, stk. 1, nr. 8, til selskaber, fonde og foreninger m.v., som er skattepligtige efter selskabsskatteloven eller fondsbeskatningsloven.”

22. I § 29, *stk. 1*, indsættes som 5. og 6. *pkt.*, der bliver 6. og 7. *pkt.*:

”Ved udbetaling af en supplerende engangssum, som ikke omfattes af § 29 A, betales en afgift på 20 pct., jf. dog 7. *pkt.* Ved udbetaling efter den tidligere ejers død er udbetalingen

som nævnt i 5. pkt. skatte- og afgiftsfri.”

23. § 29 A, stk. 1, affattes således:

”Ved udbetalingen af supplerende engangsydelser fra en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, betales en afgift på 40 pct. af de udbetalte beløb. Det gælder også ved overførsel til en supplerende engangssum. Udbetalinger af supplerende engangssummer fra de nævnte pensionskasser er skatte- og afgiftsfri. 1. og 3. pkt. finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter, at medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension, eller efter, at der er indtrådt en livstruende sygdom hos medlemmet.”

24. § 29 A, stk. 2, ophæves.

Stk. 3 bliver herefter stk. 2.

25. I § 29 A, stk. 3, der bliver stk. 2, ændres ”2. pkt.” til: ”4. pkt.”

26. § 30, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

”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 en rateopsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, betales en afgift på 60 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende, jf. dog § 30 B.”

27. I § 30, stk. 1, indsættes som 15. og 16. pkt.:

”Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v. der medfører, at en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, betales en afgift på 52 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende, jf. dog § 30 B. Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved dispositioner, der medfører, at en ordning omfattet af §§ 10 A eller 12 A eller en supplerende engangssum ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, betales en afgift på 20 pct. af det beløb, der på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse.”

28. I § 30, stk. 9, indsættes efter ”en rateforsikring”: ”, aldersforsikring”.

29. I § 30 B indsættes som stk. 9:

”Stk. 9. Stk. 1-4 finder tilsvarende anvendelse på aldersopsparing. Stk. 5-8 finder tilsvaren-

de anvendelse på aldersforsikring.”

30. I § 32 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

”Stk. 3. Stk. 1 gælder ikke aldersforsikringer, aldersopsparinger og supplerende engangssummer eller for overførsler til sådanne ordninger.”

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

31. § 37 affattes således:

”§ 37. Når der er indtrådt afgiftspligt, anses ordningen ikke længere for omfattet af kapitel 1. Hvor afgiftspligten efter § 25, § 26, stk. 1, 2 og 3, § 28, § 29 eller § 30, stk. 7, kun omfatter en del af ordningens værdi, gælder dette dog kun for den hertil svarende del af ordningen. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for udbetalinger m.v. som nævnt i § 25 A.”

32. I § 41, stk. 1, nr. 8, ændres ”eller som led i en bestandsoverdragelse efter lov om finansiel virksomhed §§ 233-235” til: ”, som led i en bestandsoverdragelse efter lov om finansiel virksomhed §§ 204-206 eller som led i en fusion som nævnt i selskabsskattelovens § 13 H”.

33. Efter § 41 indsættes:

”§ 41 A. Hel eller delvis overførsel af en aldersopsparing eller aldersforsikring til en anden bestående eller nyoprettet aldersopsparing m.v. omfattet af § 10 A eller § 12 A for samme kontohaver m.v. eller ægtefælle efter udlodning til denne i henhold til § 30, stk. 2, behandles ikke som ud- og indbetaling. § 41, stk. 1, nr. 8, finder tilsvarende anvendelse ved overførsel af supplerende engangssum til aldersforsikring.

Stk. 2. Hel eller delvis overførsel af en kapitalforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 10 eller en opsparing i pensionsøjemed omfattet af § 12, jf. § 25, stk. 1, nr. 9, til en bestående eller nyoprettet aldersforsikring henholdsvis aldersopsparing omfattet af § 10 A eller § 12 A, behandles ikke som ud- og indbetaling, idet overførslen dog behandles som en udbetaling efter § 38. Tilsvarende gælder hel eller delvis overførsel af en supplerende engangsydelse, jf. § 29 A, til en supplerende engangssum.”

34. I § 42 A indsættes efter ”§ 41”: ”eller § 41 A, stk. 2.”.

35. I § 57, stk. 1, nr. 5, ændres ”stk. 3.” til: ”stk. 3.”.

36. I § 57, stk. 1, indsættes som nr. 6:

”6) undlader at påse som nævnt i § 16, stk. 1, 2. pkt.”

§ 2

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1403 af 7. december 2010, som ændret senest

ved § 5 i lov nr. 591 af 18. juni 2012, foretages følgende ændringer:

1. I § 49 D, stk. 4, indsættes som 2. pkt.:

”For indbetalinger som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt., finder 1. pkt. tilsvarende anvendelse.”

2. I § 60, stk. 1, indsættes efter ”§ 61, stk. 3,”: ”og afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3,”.

3. I § 61, stk. 1, indsættes efter ”stk. 3”: ”og afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3,”.

4. I § 62, stk. 1, indsættes efter ”§ 61, stk. 3,”: ”og afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3,”.

§ 3

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret ved § 1 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, § 3 i lov nr. 599 af 14. juni 2011, § 1 i lov nr. 1378 af 28. december 2011 og § 2 i lov nr. 398 af 9. maj 2012, foretages følgende ændringer:

1. § 4, stk. 3, nr. 1, affattes således:

”1) Depotet tillægges udbetalinger fra depotet i årets løb, herunder betaling af skatter og afgifter.”

2. To steder i § 15, stk. 7, og et sted i § 16, stk. 1 og 6, § 22, stk. 1, og § 23, stk. 2, indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens §§ 12”: ”, 12 A”.

3. I § 23, stk. 4, indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens § 41”: ”eller § 41 A”.

4. I § 25, stk. 2, indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens § 41”: ”eller § 41 A”.

§ 4

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 143 af 8. februar 2011, som ændret ved § 2 i lov nr. 554 af 1. juni 2011, § 9 i lov nr. 599 af 14. juni og § 9 i lov nr. 433 af 16. maj 2012, foretages følgende ændring:

1. I § 7, stk. 3, indsættes efter ”§ 16, stk. 1,”: ”3. pkt.”

§ 5

I lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v. (selskabsskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1376 af 7. december 2010, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 591 af 18. juni 2012, foretages følgende ændring:

1. Efter § 13 G indsættes:

”§ 13 H. Modtager et livsforsikringsselskab omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1, ved en fusion med en pensionskasse omfattet af § 3, stk. 1, nr. 9, eller med et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab omfattet af § 3, stk. 1, nr. 18, egenkapitalen i pensionskassen eller det arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskab, medregnes egenkapitalen ikke ved opgørelsen af livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved fusion med et i udlandet hjemmehørende livsforsikringsselskab, hvis de indskudte aktiver og passiver m.v. knyttes til selskabets faste driftssted eller faste ejendom her i landet.

Stk. 2. Fusionen har skattemæssig virkning fra skæringsdatoen for den åbningsbalance for det modtagende selskab, der er udarbejdet i forbindelse med fusionen. Skæringsdatoen for det modtagende selskabs åbningsbalance skal være sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende selskabs regnskabsår. § 8 A, stk. 2 og 3, anvendes tilsvarende ved fusion efter stk. 1.

Stk.3. Egenkapital, der ifølge stk. 1 ikke er medregnet ved opgørelsen af livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst, genbeskattes efter reglerne i 2.-4. pkt., i det omfang beløbet ikke beskattes efter § 13 C. Er livsforsikringsselskabets egenkapital ved udgangen af et indkomstår nedbragt i forhold til egenkapitalen opgjort i åbningsbalancen for det modtagende selskab, jf. stk. 1, medregnes et beløb svarende til nedgangen ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst, indtil hele den modtagne egenkapital er genbeskattet. Indkomstårets beløb til genbeskatning opgøres som den beløbsmæssigt positive forskel mellem egenkapitalen i den i 2. pkt. anførte åbningsbalance med fradrag af genbeskattede beløb og selskabets egenkapital ved indkomstårets udgang. Modtaget egenkapital, der ikke er medregnet ved indkomstopgørelsen efter 2. og 3. pkt., medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori selskabet ophører med at drive livsforsikringsvirksomhed. Ophører selskabets livsforsikringsvirksomhed helt eller delvist som led i en fusion, spaltning eller tilførsel af aktiver efter reglerne i fusionskatteloven, indtræder det eller de modtagende selskaber i genbeskatningsforpligtelsen i forhold til den modtagne andel af det indskydende selskabs egenkapital. 5. pkt. finder kun anvendelse, hvis de indskudte aktiver og passiver m.v. knyttes til et modtagende selskab hjemmehørende her i landet eller et i udlandet hjemmehørende selskabs faste driftssted eller faste ejendom her i landet.”

§ 6

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 819 af 27. juni 2011, som ændret senest ved § 4 i lov nr. 593 af 18. juni 2012, foretages følgende ændring:

1. I § 8 B, stk. 4, indsættes efter ”§§ 10”: ”, 10 A”.

§ 7

I lov om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervsdrivende (virksomhedsskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1075 af 10. september 2007, som ændret bl.a. ved § 13 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007 og § 19 i lov nr. 525 af 12. juni 2009, og senest ved § 13 i lov nr. 433 af 16. maj 2012, foretages følgende ændring:

1. § 23 a ophæves.

§ 8

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. oktober 2012.

Stk. 2. Loven har virkning fra og med indkomståret 2013, jf. dog stk. 3-6.

Stk. 3. § 1, nr. 32, og § 5 har virkning for fusioner med fusionsdato den 1. januar 2012 eller senere.

Stk. 4. For opsparing i pensionsøjemed finder pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 5. pkt., som affattet ved lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, fortsat anvendelse.

Stk. 5. For skattepligtige med bagudforskudt indkomstår 2013 har §§ 1-4, § 6 og § 7 virkning fra og med indkomståret 2014, idet de pågældende med virkning for indkomståret 2013 kan foretage indskud som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt., fra og med den 1. januar 2013.

Stk. 6. For indbetalinger, som en arbejdsgiver foretager, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, og som medregnes under beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, finder pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, og § 29 A, stk. 2, som affattet ved lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010 fortsat anvendelse, i det omfang der er tale om obligatoriske indbetalinger ifølge en kollektiv overenskomst indgået senest den 31. december 2012. 1. pkt. gælder til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016.

Stk. 7. Ved overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, og § 29 A, stk. 1, som indsat ved denne lovs § 1, nr. 17, henholdsvis affattet ved denne lovs § 1, nr. 23, jf. pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, som indsat ved denne lovs § 1, nr. 33, betales i 2013 en afgift på 37,3 pct. Ved overførsler i 2013 omfattet af pensionsbeskatningslovens § 26 A udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., for den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979 23,31 pct., jf. dog § 27, stk. 1, nr. 2-5. Ved fremrykket afgiftsbetaling som nævnt i § 14 A, stk. 1, 3. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 7, udgør afgiften som nævnt i § 14 A, stk. 1, 1. pkt., 37,3 pct., mens afgiften som nævnt i § 14 A, stk.

1, 2. pkt., udgør 23,31 pct.

Stk. 8. Ved udbetaling i 2013 fra kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed, supplerende engangsydelser samt efter lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-8, pensionsbeskatningslovens § 29 A, henholdsvis pensionsbeskatningslovens § 14 A, betales en afgift på 37,3 pct. Af den del af udbetalingen af kapitalpension, der vedrører den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., 23,31 pct., jf. dog § 27, stk. 1, nr. 2-5. Tilsvarende gælder den del af udbetalingen af en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 1, 2. pkt. Ved udbetaling i 2013 fra kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed og af supplerende engangsydelse i tilfælde, der ikke omfattes af §§ 25 og 27 henholdsvis § 29 A, betales en afgift på 49,84 pct. Ved udbetaling efter den tidligere ejers død udgør afgiften som nævnt i 4. pkt. 37,3 pct.

Stk. 9. Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v. i 2013, der medfører, at en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, betales en afgift på 49,84 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende, jf. dog pensionsbeskatningslovens § 30 B.

Stk. 10. Ved opgørelsen af en kommunes slutskat og kirkeskat for indkomståret 2013 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat korrigeres den opgjorte slutskat for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2013, der følger af ændringen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk.1, ved denne lovs § 1, nr. 9.

Stk. 11. Den beregnede korrektion af kommunens og kirkens slutskat efter stk. 9 fastsættes af økonomi- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2013, der foreligger pr. 1. maj 2015.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. *Indledning*
2. *Lovforslagets formål og baggrund*
- 2.1. *Afskaffelse af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension m.v.*
- 2.2. *Mulighed for at foretage flere former for omstruktureringer i den finansielle sektor*
3. *Gældende ret*
- 3.1. *Fradrags- og bortseelsesberettiget kapitalpension*
- 3.2. *Omstruktureringer i den finansielle sektor*
4. *Lovforslaget*
- 4.1. *Afskaffelse af fradragsret for indskud på kapitalpension og indførelse af en ny aldersopsparing og aldersforsikring*
- 4.1.1. *Afskaffelse af fradrags-/bortseelsesret for indbetalinger til kapitalpension m.v.*
- 4.1.2. *Indførelse af en ny aldersopsparing og aldersforsikring*
- 4.1.3. *Adgang til at overføre fradragsberettiget kapitalpension til aldersopsparing og aldersforsikring mod fremrykket betaling af afgift*
- 4.1.4. *Overgangsregler*
- 4.2. *Indførelse af mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringselskab, der drives som et aktieselskab.*
5. *Økonomiske konsekvenser for det offentlige*
6. *Administrative konsekvenser for det offentlige*
7. *Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet*
8. *Administrative konsekvenser for erhvervslivet*
9. *Administrative konsekvenser for borgerne*
10. *Miljømæssige konsekvenser*
11. *Forholdet til EU-retten*
12. *Hørte myndigheder og organisationer m.v.*
13. *Sammenfattende skema*

1. Indledning

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. De samlede effekter af skattereformen fremgår af forslag til lov om ændring af ligningsloven, personskatteloven og lov om en børne- og ungeydelse (Skattereformen).

Dette lovforslag udmønter den del af aftalen, der vedrører følgende aftalepunkt:

”Afskaffelse af fradrag mv. for indbetalinger til kapitalpensioner og indførelse af ny ordning uden fradrag mv.

Parterne er enige om at afskaffe fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension, herunder supplerende engangsydelser fra pensionskasser, og i stedet at indføre en ny pensionsordning uden fradrags- og bortseelsesret for indbetalinger og uden beskatning af udbetalinger. Parterne er endvidere enige om, at eksisterende kapitalpensioner kan overføres til den nye pensionsordning mod fremrykket betaling af afgift således, at senere rettidige udbetalinger fra ordningen bliver skatte- og afgiftsfri. Fremrykningen af beskatningen af de eksisterende kapitalpensioner skal bidrage til at neutralisere forværringen af den offentlige saldo på kort sigt som følge af indfasningen af skattereformen.

[....]

I det omfang omlægningen af eksisterende kapitalpensioner indebærer større provenuændringer end lagt til grund i beregningen, forudsættes det eventuelle merprovenu alene anvendt til at afdrage på den offentlige gæld. Parterne er enige om, at et eventuelt merprovenu ikke disponeres således, at den finanspolitiske holdbarhed forværres.

Aftalens enkelte elementer indebærer følgende:

Afskaffelse af fradragsretten mv. for indbetalinger til kapitalpension

Fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension (opsparing i pensionsøjemed, kapitalforsikring i pensionsøjemed og supplerende engangsydelser fra pensionskasser) ophæves. Ophævelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension og supplerende engangsydelser har virkning fra og med indkomståret 2013. For personer, hvis indkomståret 2013 påbegyndes før den 1. januar 2013, har afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesretten og adgangen til at indbetale på den nye pensionsordning først virkning fra indkomståret 2014. 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 mv. for indbetalinger

Der kan på en ny pensionsordning (aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangsum fra en pensionskasse) 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 fradragsberettiget pensionsopsparing. Ved udbetalinger fra ordningen før pensionsalderen skal der betales en afgift på 20 pct. De skattemæssige vilkår for aldersopsparing, alders-

forsikring og supplerende engangssum fra en pensionskasse svarer til gældende skattemæssige vilkår for henholdsvis opsparing i pensionsøjemed, kapitalforsikring i pensionsøjemed og supplerende engangsydelse fra en pensionskasse. Indbetalinger over beløbsgrænsen på 27.600 kr. pålægges en afgift på 20 pct., der skal imødegå fordelene 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. Førtidige udbetalinger fra eksisterende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, der foretages i 2013, pålægges en afgift på 49,84 pct. og fra og med 2014 52 pct. mod i dag 60 pct. Herved opnås, at en førtidig udbetaling af en kapitalpension kan ske til samme afgiftssats, hvad enten ordningen udbetales førtidigt, eller den overføres til en ny ordning, der herefter udbetales førtidigt.”

Fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringselskaber

Udover at udmønte den del af skattereftaften mellem Regeringen (Socialdemokraterne, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti), Venstre og Det Konservative Folkeparti, der vedrører aftalepunktet om afskaffelse af fradrag m.v. for indbetalinger til kapitalpensioner og indførelse af ny ordning uden fradrag m.v., foreslås en ændring af selskabsskatteoven. Ændringen har til formål at åbne mulighed for at foretage flere former for omstruktureringer i den finansielle sektor.

Der er i skattelovgivningen adgang til at foretage flere forskellige former for omstrukturering skattefrit.

Den finansielle krise har dog betydet, at der er et øget behov for konsolidering i pensionssektoren og dermed et behov for at kunne foretage andre former for omstruktureringer, end dem der er mulighed for at foretage med de gældende regler.

Finanstilsynet har med udstedelsen af bekendtgørelse nr. 194 af 1. marts 2012 om fusion af gensidige forsikringselskaber eller af tværgående pensionskasser m.fl. givet yderligere muligheder for selskabsretligt at fusionere finansielle institutioner.

Regeringen mener ikke, at skattereglerne skal forhindre omstruktureringer og konsolideringer, der i øvrigt er hensigtsmæssige. Derfor foreslås det at udvide adgangen til at omstrukturere skattefrit.

Det foreslås således at give 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. Den samme mulighed skal gælde for et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskabs fusion ind i et livsforsikringsselskab.

2. Lovforslagets formål og baggrund

2.1. Afskaffelse af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension m.v.

Formålet med lovforslaget er at afskaffe fradrags-/bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension og supplerende engangsydelser. Endvidere er formålet at indføre en ny type pensionsordning uden fradragsret for indbetalinger og uden afgift eller indkomstbeskatning af udbetalinger. Afkastet af de opsparede midler beskattes med 15,3 pct. efter pensionsafkastbeskatningsloven ligesom afkast på fradrags- og bortseelsesberettiget pensionsopsparing. Samtidig foreslås det at give mulighed for at overføre fradragsberettiget kapitalpension til den nye type pensionsordning mod betaling af den afgift, som rettidige udbetalinger fra fradragsberettiget kapitalpension pålægges. Der sker hermed en fremrykning af beskatningen af de udskudte skatter, der hviler på de nuværende kapitalpensionsordninger.

Skattereformen indebærer med den hurtigere indfasning af lempelserne end af finansieringen umiddelbart en forværring af den offentlige saldo på kort sigt. For at neutralisere påvirkningen af den offentlige saldo fremrykkes beskatningen af kapitalpension ved, at fremtidige indbetalinger bliver skattepligtige, mens udbetalinger bliver skattefrie. Der gives samtidig mulighed for at betale skat af allerede foretagne indbetalinger, således at også udbetalinger fra denne del af opsparingen derefter bliver skattefrie. Omlægningen fører ikke til højere beskatning af opsparing på kapitalpension.

For det *første* opnås med lovforslaget, at den mindre skattesanktion, som det gældende regelsæt indeholder, ikke længere vil eksistere. Indbetalingerne til fradragsberettiget kapitalpension har en skattemæssig fradragsværdi på 37,3 pct. (gennemsnitskommune), medens udbetalinger pålægges en afgift på 40 pct. Den nye pensionsordning er dermed skattemæssigt marginalt mere attraktiv for de fleste skattepligtige end den nuværende fradragsberettigede kapitalpension. Den nye pensionsordning giver – i lighed med den nuværende kapitalpensionsordning – mulighed for lavt beskattet langsigtet opsparing af frie midler til en beskatning på 15,3

pct. af afkastet i stedet for kapitalindkomstbeskatning på op til 42 pct. (eksl. kirkeskat) efter gældende regler.

For det *andet* vil afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension medføre, at indbetalingerne ikke længere kan fradrages i indkomstgrundlaget for tildeling af indkomstafhængige offentlige ydelser. Det vil være tilfældet for personer, der har nået efterlønsalderen med ydelser efter lov om social pension, lov om individuel boligstøtte, lov om højeste, mellemste, forhøjet almindelig og almindelige førtidspension m.v., lov om børnetilskud og forskudsvis udbetaling af børnebidrag. Hertil kommer øget økonomisk fripladstilskud, reduktion i betalingen for plejehjem og beskyttede boliger efter serviceloven og øget pensionistnedslag i ejendomsværdiskatteloven. I lov om social pension og en række andre love er indkomstgrundlaget således fastsat som personlig indkomst med tillæg af positiv kapitalindkomst samt aktieindkomst bortset fra aktieudbytte på op til 5.000 kr. Ved opgørelse af den personlige indkomst, der er defineret i personskatteloven, fratrækkes efter reglerne i lov om social pension indbetalinger til pensionsordninger, herunder til kapitalpension. Med afskaffelsen af fradragsretten gøres der dermed op med den asymmetri, der ligger i, at indbetalinger til kapitalpension giver nedslag i indkomstgrundlaget for tildeling af indkomstafhængige sociale ydelser, mens udbetalinger ikke tillægges indkomstgrundlaget. Til forskel herfra vil hverken ind- eller udbetalinger fra den nye type pensionsopsparing påvirke indkomstgrundlaget for tildeling af indkomstafhængige sociale ydelser.

For det *tredje* giver adgangen til at overføre fradragsberettiget kapitalpension til den nye type pensionsordning mulighed for, at pensionsopsparene kan undgå unødvendige administrationsomkostninger ved både at have en fradragsberettiget kapitalpension og den nye type pensionsordning.

2.2. Mulighed for at foretage flere former for omstruktureringer i den finansielle sektor

Lovforslagets formål er endvidere at åbne mulighed for at foretage flere former for omstruktureringer i den finansielle sektor.

De eksisterende regler giver mulighed for skattefrit at fusionere to aktieselskaber, og der er også mulighed for at fusionere flere andre former for virksomheder skattefrit. Som følge af den finansielle krise er der opstået behov for, at også andre former for virksomheder end de, der hidtil har haft muligheden, kan fusionere som et led i omstrukturering og konsolidering.

Konkurrencestyrelsen har i sin redegørelse fra 2008 behandlet omkostninger til administration af pensioner. Konkurrencestyrelsen anførte bl.a., at administration af pension er præget af stordriftsfordele, og at kunderne i pensionsinstitutter med høje administrationsomkostninger sandsynligvis ville kunne få en billigere administration, hvis pensionsinstitutterne fusionerede. De samlede omkostninger i en pensionsordning har stor betydning for størrelsen af den

samlede pensionsudbetaling. Lavere omkostninger vil derfor medføre større pensionsudbetalinger og vil på den måde bidrage til indkomstaftapningen af folkepension og andre offentlige ydelser samt medføre større indkomstskat ved udbetaling. Regeringen mener ikke, at skattereglerne skal forhindre pensionsinstitutterne i at høste stordriftsfordelene ved administration af pensioner. Forslaget falder i god tråd med Konkurrencestyrelsens anbefaling i Konkurrencevedtægten for 2008.

3. Gældende ret

3.1. Fradrags- og bortseelsesberettiget kapitalpension

Der kan årligt indsættes op til 46.000 kr. (2013-niveau) på kapitalpension, herunder til finansiering af supplerende engangsydelser fra pensionskasser. Indbetalingerne er fradragsberettigede henholdsvis bortseelsesberettigede i arbejdsgiverordninger ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst med en skattemæssig fradragsværdi på ca. 37,3 pct. (gennemsnitskommune). Indbetalinger til kapitalpensionsordninger m.v. kan således ikke fratrækkes i grundlaget for topskatten. Afkastet af opsparede midler beskattes med 15,3 pct. efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Udbetalinger af kapitalpension og supplerende engangsydelse i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, dvs. ved opnåelse af pensionsudbetalingsalderen eller lavere pensionsalder godkendt af Skatterådet, pålægges som hovedregel en afgift på 40 pct., idet der for opsparring foretaget før 1980 gælder lavere afgiftssatser.

Udbetalinger, der ikke sker i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, såsom hævnning af ordningen i utide, pålægges en afgift på 60 pct.

Indbetalinger til kapitalpensioner kan modregnes i indkomstgrundlaget for tildeling af indkomstaftængige offentlige ydelser, medens udbetalinger ikke påvirker indkomstgrundlaget for tildeling af indkomstaftængige offentlige ydelser.

3.2. Omstruktureringer i den finansielle sektor

Efter gældende ret er der ikke mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusionere skattefrit med et aktieselskab.

Hvis to aktieselskaber fusionerer, ændres der ikke på beskattningen, da begge selskaber har samme selskabsform og beskattes ens før fusionen. En tværgående pensionskasse m.v. er beskattet efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven, mens et livsforsikringselskab både er beskattet efter reglerne i selskabsskatteoven og efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven.

Hvis en pensionskasse m.v. overdrager sin egenkapital til et livsforsikringselskab uden, at forsikringselskabet yder et vederlag, beskattes livsforsikringselskabet af overdragelsen som et selskabsskattepligtigt tilskud. Pensionskassen m.v. beskattes ikke af en eventuel fortjeneste ved afståelse af aktiver, da pensionskassen m.v. er undtaget fra at betale selskabsskat.

Den del af en pensionskasseordning, der udgøres af supplerende engangsydelse, kan efter gældende ret skatte- og afgiftsfrit overføres til en kapitalforsikring i pensionsøjemed, når overførslen sker som led i en bestandsoverdragelse af alle eller en del af pensionskassens pensionsordninger til et livsforsikringselskab. Muligheden for skatte- og afgiftsfri overførsel gælder derimod ikke tilfælde, hvor en tværgående pensionskasse fusionerer med et livsforsikringselskab.

4. Lovforslaget

4.1. Afskaffelse af fradragsret for indskud på kapitalpension og indførelse af en ny aldersopsparring og aldersforsikring

Der foreslås en afgørende ændring af skattereglerne for kapitalpensioner. Denne del af lovforslaget består af følgende fire elementer:

4.1.1. Afskaffelse af fradrags-/bortseelsesret for indbetalinger til kapitalpension m.v.

Det foreslås at afskaffe fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension, herunder supplerende engangsydelser fra pensionskasser ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Afskaffelsen skal have virkning fra og med indkomståret 2013.

4.1.2. Indførelse af en ny aldersopsparring og aldersforsikring

Det foreslås at indføre en ny pensionsordning, hvor indbetalinger ikke er fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Modstykket er, at rettidige udbetalinger fra den nye ordning hverken pålægges en afgift eller skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Afkastet af de opsparede midler på den nye ordning beskattes ligesom afkastet på den eksisterende kapitalpensionsordning med 15,3 pct. efter pensionsafkastbeskatningsloven, hvorimod det akkumulerede afkast – modsat den nuværende kapitalpensionsordning – ikke pålægges en afgift på 40 pct. ved udbetaling. Den nye type pensionsordning er således fortsat skattebegünstiget.

Den nye pensionsordning benævnes ”aldersopsparring” for ordninger, der oprettes i pengeinstitutter, og ”aldersforsikring” for ordninger, der oprettes i livsforsikringselskaber m.v., mens den supplerende engangsydelse afløses af ”supplerende engangssum”.

Det foreslås, at der årligt kan indskydes op til 27.600 kr. (2013-niveau) på den nye type pensionsordning. Det svarer til det nuværende loft på 46.000 kr. (2013-niveau) korrigeret for den

udskudte skat (40 pct.) på udbetalingstidspunktet.

Sker der indbetalinger over beløbsgrænsen, foreslås det at pålægge indbetalingen over beløbsgrænsen en afgift på 20 pct. Afgiften skal imødegå fordelene ved den lave beskatning af afkastet af for store indbetalinger.

Ud fra administrative hensyn for både SKAT og pensionsinstitutterne foreslås det, at afgiften opkræves via pensionsopparerens årsopgørelse. Indbetalinger over beløbsgrænsen kan herefter blive på ordningen.

På linje med den nuværende kapitalpensionsordning skal en førtidig ophævelse af ordningen medføre, at pensionsinstituttet indeholder afgift, således at fordelene ved den relativt lave pensionsafkastbeskatning ikke misbruges til midlertidig opsparing i løbet af den erhvervsaktive alder. Afgiftssatsen foreslås at blive på 20 pct. Det foreslås i forlængelse heraf, at nuværende kapitalpensionsordninger kan hæves i utide til 52 pct. Herved opnås, at en førtidig ophævelse af en kapitalpension kan ske til samme afgiftssats, hvad enten ordningen ophæves i utide eller overføres til en ny ordning, der herefter ophæves i utide.

Betingelserne for oprettelse af aldersforsikring, aldersopsparing og supplerende engangssum vil svare til de nuværende betingelser for oprettelse af kapitalforsikringer, opsparinger i pensionsøjemed og supplerende engangsydelser. Det er dog forventningen, at den supplerende engangssum i pensionskasserne udskilles som et mere selvstændigt pensionsprodukt end den nuværende supplerende engangsydelse set i forhold til selve pensionsordningen med løbende udbetalinger, som den supplerende engangsydelse er en integreret del af.

4.1.3. Adgang til at overføre fradragsberettiget kapitalpension til aldersopsparing og aldersforsikring mod fremrykket betaling af afgift

Det foreslås ud fra et ønske om yderligere fremrykning af skatteprovenu at indføre adgang til en frivillig fremrykning af afgiften af udbetalinger af de nuværende fradragsberettigede kapitalpensionsordninger. Det sker ved, at pensionsopparere med sådanne kapitalpensioner, herunder supplerende engangsydelser, kan overføre disse til aldersopsparing og -forsikring, henholdsvis supplerende engangssum mod betaling af en afgift på 40 pct.

Adgangen til at overføre fradragsberettiget kapitalpension til aldersopsparing og -forsikring medfører i øvrigt også, at pensionsopparerne kan undgå unødvendige administrationsomkostninger ved både at have en fradragsberettiget kapitalpension og den nye type pensionsordning.

4.1.4. Overgangsregler

Det foreslås, at afgiftssatsen ved overførsler af eksisterende kapitalpensioner, herunder sup-

plerende engangsydelser, til den nye aldersopsparing og -forsikring, henholdsvis supplerende engangssum i det første år af indfasningen af skattereformen – 2013 – kun er 37,3 pct. i stedet for 40 pct.

Det foreslås endvidere, at de nuværende kapitalpensioner og supplerende engangsydelser, der i 2013 kan udbetales i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, ligeledes kun pålægges en afgift på 37,3 pct. i stedet for som hovedregel 40 pct. Herved pålægges udbetalinger af kapitalpensioner m.v. den samme lavere afgift på 37,3 pct. i 2013, hvad enten kapitalpensionsordningen m.v. først overføres til den nye ordning og derefter udbetales, eller ordningen udbetales så at sige direkte.

Det foreslås endelig, at der uanset afskaffelsen af bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension m.v. i en overgangsperiode for den ansatte skal være bortseelsesret for arbejdsgivers obligatoriske indbetalinger til kapitalpension og supplerende engangsydelser i pensionskasser, i arbejdsmarkedspensionsordninger, der er omfattet af en kollektiv overenskomst. Overgangsperioden gælder til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016.

4.2. Indførelse af mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringsselskab, der drives som et aktieselskab.

Denne del af forslaget skal give mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringsselskab, der drives som et aktieselskab.

Hvis en pensionskasse m.v. overdrager sin egenkapital, sine pensionsforpligtelser og sine aktiver til et livsforsikringsselskab uden, at livsforsikringsselskabet yder et vederlag for overdragelsen, er overdragelsen af egenkapitalen skattepligtig efter de gældende regler.

Det foreslås derfor, at når en pensionskasse m.v. overdrager sin egenkapital til et livsforsikringsselskab som led i en fusion, skal overdragelsen være skattefri.

Den egenkapital, som er overdraget skattefrit, bør imidlertid ikke kunne udloddes skattefrit til ejerne, eller danne grundlag for skattefradrag – f.eks. ved hensættelse til de forsikrede. Der må derfor knyttes nogle betingelser og værnsregler til skattefriheden.

Det foreslås derfor, at en efterfølgende nedgang i den egenkapital, der fremgår af det modtagende selskabs åbningsbalance, skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i forsikringsselskabet.

Endvidere foreslås det at udvide adgangen til afgiftsfri overførsel af den del af en pensionskasseordning, der udgøres af supplerende engangsydelse til en kapitalforsikring i pensions-

øjemed, til situationer, hvor overførslen sker som led i, at en tværgående pensionskasse fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringselskab, der drives som et aktieselskab.

5. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

De samlede økonomiske konsekvenser af skattereformen er belyst i det samtidig med dette fremsatte forslag til ændring af "Lov om ændring af ligningsloven, personskatteloven og lov om en børne- og ungeydelse". Der henvises også dertil for en belysning af de fordelingsmæssige konsekvenser af skattereformen.

Med lovforslaget afskaffes for det første fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension, herunder indskud til supplerende engangsydelser fra pensionskasser, med virkning fra indkomståret 2013. Samtidig foreslås indført en ny aldersopsparing og aldersforsikring uden fradragsret for indbetalinger og uden beskatning af udbetalinger. Dermed ændres beskatningstidspunktet for denne type opsparing fremadrettet fra udbetalings- til indbetalings-tidspunktet.

Det skønnes, at indbetalingerne (før skat) til kapitalpension i 2013 vil udgøre ca. 13,6 mia. kr. Ophævelsen af fradragsretten vil dermed medføre et umiddelbart merprovenu på ca. 5,1 mia. kr. Herudover medfører ophævelsen af fradragsretten mindre udgifter til indkomstafhængige offentlige ydelser, og samlet set medfører lovforslaget et umiddelbart merprovenu på i alt ca. 5,4 mia. kr. i 2013, jf. tabel 1. Merprovenuet vil i de følgende år være faldende i takt med de faldende indtægter fra udbetalingerne (40 pct.s afgiften), og målt i varig virkning skønnes forslaget omtrent at være provenuneutralt.

For det andet giver lovforslaget i 2013 adgang til at omlægge en eksisterende kapitalpension - hvor der ved rettidige udbetalinger betales 40 pct. i afgift - til den nye aldersopsparing og aldersforsikring, der er afgiftsfri ved udbetalingen, mod betaling af en afgift på 37,3 pct. Hermed får personer med en eksisterende kapitalpension en tilskyndelse til at omlægge pensionsordningen, idet de vil opnå en besparelse svarende til 2,7 pct. af formuen. Dog kan en omlægning være forbundet med handelsomkostninger (kurstab, gebyr, kurstage m.v.) i forbindelse med realisering af afgiftsbetalingen, og dette kan især for personer med mindre formuer overstige gevinsten ved omlægningen.

Adgangen til at omlægge eksisterende kapitalpensionsordninger i 2013 skønnes at indebære et engangs fremrykket provenu på ca. 5 mia. kr. i 2013. I det omfang omlægningen af eksisterende kapitalpensioner indebærer større provenuændringer end lagt til grund i beregningen, forudsættes det eventuelle merprovenu alene anvendt til at afdrage på den offentlige gæld. Parterne bag skattereftaalen (regeringen, Venstre og Det Konservative Folkeparti) er enige om, at et eventuelt merprovenu ikke disponeres således, at den finanspolitiske holdbarhed forværres.

Samlet set medfører den del af lovforslaget, der vedrører afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesret for indskud på kapitalpensioner, indførelsen af en ny aldersopsparing og aldersforsikring uden fradragsret for indbetalinger og uden beskatning af udbetalinger og muligheden for at omlægge en eksisterende kapitalpension til den nye aldersopsparing og aldersforsikring, 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., jf. tabel 1.

For finansåret 2013 skønnes denne del af lovforslaget ligeledes at medføre et merprovenu på ca. 10,44 mia. kr.

Tabel 1. Samlede provenumæssige konsekvenser af lovforslaget

Mia. kr. (2013 niveau)	Varig virkning efter tilbageløb og adfærd	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Finansår 2013
Ophævelse af fradragsretten for indskud på kapitalpension	0	5,44	5,12	4,82	4,53	4,26	3,99	3,74	3,50	3,27	3,05	5,44
Adgang til omlægning af kapitalpensionsordningen i 2013	0	5,00	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	-0,20	5,00
Lovforslaget i alt	0	10,44	4,92	4,62	4,33	4,06	3,79	3,54	3,30	3,07	2,85	10,44
heraf kommuneskat	-	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75	3,75
Lovforslag i alt efter tilbageløb	0	7,88	3,71	3,49	3,27	3,07	2,86	2,67	2,49	2,32	2,15	-

For kommunerne betyder afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension, herunder supplerende engangsydelser fra pensionskasser, at deres udskrivningsgrundlag stiger. Det årlige merprovenu for kommunerne skønnes at udgøre ca. 3,75 mia. kr. Virkningerne på det kommunale skatteprovenu i de kommuner, der har valgt at selvbidgettere for 2013, vil blive neutraliseret, da virkningerne af tidsmæssige grunde ikke har kunnet indgå i kommuneforhandlingerne for 2013 og i opgørelsen af det statsgaranterede kommunale udskrivningsgrundlag for 2013, jf. også bemærkningerne til lovforslagets § 8, stk. 10 og 11.

Da fradragsværdien for indskud på kapitalpension ved nugældende regler er ca. 37,3 pct. (gennemsnitskommune), mens afgiften på udbetalingstidspunktet er 40 pct., indeholder de gældende regler reelt en skattesanktion. Med lovforslaget afskaffes denne skattesanktion. For personer, der på indbetalingstidspunktet modtager indkomstafhængige ydelser, vil ophævelse af skattesanktionen omtrent udlignes af en lavere tildeling af indkomstafhængige offentlige ydelser, mens det for de øvrige vil være forbundet med en lavere beskatning.

Den del af lovforslaget, der åbner mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringsselskab, der drives som et aktieselskab, medfører, at der ikke skal ske beskatning, når en pensionskasse m.v. overdrager sin egenkapital, sine pensionsforpligtigelser og aktiver til et livsforsikringsselskab. Til gengæld sikres det, at egen-

kapitalen ikke kan udloddes skattefrit til livsforsikringsselskabets aktionærer eller danne grundlag for skattefradrag som f. eks. hensættelser til de forsikrede. Da det må lægges til grund, at skattefriheden på fusionstidspunktet er en forudsætning for, at sådanne fusioner finder sted, skønnes denne del af forslaget ikke at have provenumæssige konsekvenser.

Tilsvarende må det antages, at den foreslåede adgang til at overføre supplerende engangsydelser fra pensionskasser til livsforsikringsselskaber uden beskatning vil være en forudsætning for, at sådanne overførsler finder sted.

6. Administrative konsekvenser for det offentlige

Det skønnes med nogen usikkerhed, at den del af lovforslaget, der vedrører afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesret for indskud på kapitalpensioner, indførelsen af en ny aldersopsparring og aldersforsikring uden fradragsret for indbetalinger og uden beskatning af udbetalinger og muligheden for at omlægge en eksisterende kapitalpension til den nye aldersopsparring og aldersforsikring, vil medføre udgifter til systemudvikling for SKAT på 22,5 mio. kr. De årlige driftsomkostninger som følge af systemtilretningerne skønnes med en vis usikkerhed at udgøre 1,7 mio. kr. Forslaget vil medføre et øget årsværksforbrug i SKAT på 12 årsværk i 2013 og 2 årsværk i 2014 og frem.

Den del af lovforslaget, der åbner mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringsselskab, der drives som et aktieselskab, har begrænsede administrative konsekvenser.

7. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Den del af lovforslaget, der vedrører afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesret for indskud på kapitalpensioner, indførelsen af en ny aldersopsparring og aldersforsikring uden fradragsret for indbetalinger og uden beskatning af udbetalinger og muligheden for at omlægge en eksisterende kapitalpension til den nye aldersopsparring og aldersforsikring vil både på kort sigt - afhængigt af hvor mange, der omlægger deres ordninger i 2013 - og på længere sigt betyde, at pensionsopsparerens depoter nedbringes, svarende til værdien af den udskudte skat. Nedbringelsen af depoterne skønnes ikke at være forbundet med egentlige økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

Den del af lovforslaget, der åbner mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringsselskab, der drives som et aktieselskab, bidrager til, at skattereglerne ikke er til hinder for omstruktureringer i pensionsbranchen.

8. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget er fremsat som en del af udmøntningen af skattereformen, og har til formål at indføre en ny type pensionsordning, hvorved fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpen-

sion afskaffes. Med forslaget vil eksisterende kapitalpensioner kunne overføres til den nye pensionsordning mod fremrykket betaling af afgift.

Center for Kvalitet i Erhvervsregulering (CKR) vurderer, at forslaget vil medføre administrative omstillingsbyrder for pensionsinstitutter og livsforsikringselskaber i forbindelse med oprettelsen af den nye type pensionsordning samt overførsler af eksisterende kapitalpensioner til denne nye ordning. Virksomhederne vil, med indførelsen af den nye pensionsordning, skulle indberette til SKAT når en pension omlægges samt afregne afgiften til betaling. Eftersom det kun er i 2013, at eksisterende kapitalpensioner kan overføres til den nye pensionsordning med en afgiftssats på 37,3 pct. i stedet for 40 pct. forventes det, at størstedelen af overførslerne vil finde sted i løbet af 2013. Af denne grund vurderer CKR, at der hovedsageligt vil være tale om en omstillingsbyrde for de pågældende virksomheder som følge af lovforslaget.

CKR gør opmærksom på, at det, grundet den nuværende mængde information, ikke har været muligt at komme med et mere præcist estimat af omfanget af administrative byrder pålagt virksomhederne i forbindelse med lovforslaget.

9. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget skønnes ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.

10. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

11. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

12. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Lovforslaget har været i høring hos Advokatrådet, Akademikernes Centralorganisation, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsmarkedets Tillægspension, Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering, Cevea, Cepos, Danske Regioner, Danske Advokater, Dansk Erhverv, DI, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Dansk Aktionærforening, Den Danske Skatteborgerforening, Erhvervsstyrelsen, Finanstilsynet, Finansrådet, Foreningen af Firmapensionskasser, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring og Pension, FSR-danske revisorer, FTF, Håndværksrådet, InvesteringsForeningsRådet, Kommunernes Landsforening, Landsorganisationen i Danmark, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Pensionsstyrelsen, retssikkerhedschefen, Skatterevisorforeningen, Styrelsen for Fastholdelse og Rekruttering, Videncentret for Landbrug og Ældre Sagen.

13. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser/mindre udgifter	Negative konsekvenser/merudgifter
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	<p>Samlet set medfører lovforslaget knyttet til afskaffelsen af fradragsret for indbetalinger til kapitalpensioner m.v. et umiddelbart merprovenu på ca. 10,44 mia. kr. i 2013, mens proventuet 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.</p> <p>Den del af lovforslaget, der åbner mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringselskab, der drives som et aktieselskab, skønnes ikke at have provenumæssige konsekvenser.</p>	Ingen
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	<p>Det skønnes med nogen usikkerhed, at lovforslaget knyttet til afskaffelsen af fradragsret for indbetalinger til kapitalpensioner m.v. vil medføre udgifter til systemudvikling for SKAT på 22,5 mio. kr. De årlige driftsomkostninger som følge af systemtilretningerne skønnes med en vis usikkerhed at udgøre 1,7 mio. kr. Forslaget vil medføre et øget årsværksforbrug i SKAT på 12 årsværk i 2013 og 2 årsværk i 2014 og frem.</p> <p>Den del af lovforslaget, der åbner mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringselskab,</p>

		der drives som et aktieselskab, har begrænsede administrative konsekvenser.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Den del af lovforslaget, der åbner mulighed for, at en tværgående pensionskasse m.v. kan fusioneres skattefrit ind i et livsforsikringsselskab, der drives som et aktieselskab, bidrager til, at skattereglerne ikke er til hinder for omstruktureringer i pensionsbranchen.	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	CKR vurderer, at forslaget vil medføre administrative omstillingsbyrder for pensionsinstitutter og livsforsikringsselskaber i forbindelse med oprettelsen af den nye type pensionsordning samt overførsler af eksisterende kapitalpensioner til denne nye ordning. Da størstedelen af overførslerne vil finde sted i løbet af 2013 vurderer CKR, at der hovedsageligt vil være tale om en omstillingsbyrde for de pågældende virksomheder.
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 10 A og § 12 A at indføre adgang til at foretage indbetalinger på en ny type opsparings- og forsikringsordninger, der benævnes aldersopsparing og aldersforsikring. Indbetalinger til den nye ordning er ikke fradragsberettigede, og udbetalingerne skal ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og heller ikke pålægges afgift. Afkastet skal beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven med 15,3 pct.

De foreslåede nye paragraffer – §§ 10 A og 12 A – indgår i pensionsbeskatningslovens afsnit I, der har overskriften ”Pensionsordninger m.v., hvor bidrag eller præmier er skattefrie”.

Det er på den baggrund nødvendigt at tilpasse affattelsen af overskriften til pensionsbeskatningslovens afsnit I således, at den også rummer, at bidrag og præmier til den nye ordning ikke er skattefrie. Det foreslås at ændre overskriften til ”Pensionsordninger m.v., hvor bidrag eller præmier er skattefrie samt aldersopsparing og aldersforsikring”.

Til nr. 2

Den foreslås at indsætte reglen for den foreslåede nye aldersforsikring, der kan oprettes i livsforsikringsselskaber m.v., som en ny paragraf 10 A. Den foreslåede nye paragraf indgår i et afsnit i pensionsbeskatningsloven, der har overskriften ”Kapitalforsikringer i pensionsøjemed”, og som indeholder § 10 og § 11.

Det er på den baggrund nødvendigt at tilpasse affattelsen af overskriften til det pågældende afsnit i pensionsbeskatningsloven således, at den også kan rumme den nye aldersforsikring. Det foreslås at ændre overskriften til ”Kapitalforsikringer i pensionsøjemed samt aldersforsikring”.

Til nr. 3

Det foreslås at indsætte reglen for den foreslåede nye aldersforsikring som en ny § 10 A i pensionsbeskatningsloven.

Det er hensigten, at betingelserne for den nye aldersforsikring fuldt ud skal svare til de betingelser, der i pensionsbeskatningslovens § 10 er fastsat for den nuværende fradragsberettigede kapitalforsikring i pensionsøjemed. Forskellen mellem den nuværende fradragsberettigede kapitalforsikring og den nye aldersforsikring er, at der ikke er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne, og at udbetalingerne i den nye ordning ikke beskattes eller pålægges afgift. Afkastet skal beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven med 15,3 pct., ligesom tilfældet er for afkastet af fradragsberettiget kapitalforsikring.

Det foreslås derfor i den foreslåede nye § 10 A, at pensionsbeskatningslovens § 10 finder tilsvarende anvendelse.

Henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 10 indebærer, at aldersforsikring, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 1, kan oprettes i livsforsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet. Endvidere kan aldersforsikring oprettes i livsforsikringsselskaber, der efter tilladelse i et andet land in-

den for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4 og 7-10, i lov om finansiell virksomhed.

Henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 10 indebærer endvidere, at forsikringen skal være oprettet med forsikringstageren som forsikret og ejer af forsikringen, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 2. Er policen oprettet efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver med sidstnævnte som forsikringstager, skal arbejdstageren være forsikret og ejer af forsikringen, jf. dog pensionsbeskatningslovens § 17.

En aldersforsikring kan tegnes som en forsikring, hvor forsikringssummen kun kommer til udbetaling, hvis forsikrede lever på det aftalte udbetalingstidspunkt, eller som en ren dødsfaldsforsikring, dvs. at forsikringssummen kun kommer til udbetaling, hvis den forsikrede dør inden første policedag efter, at forsikrede når pensionsudbetalingsalderen, jf. § 1 a i pensionsbeskatningsloven.

Henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 10 indebærer også, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 3, at hvis aldersforsikringen ikke er tegnet som en ren dødsfaldsforsikring, skal policen indeholde bestemmelse om, at udbetaling til den forsikrede selv tidligst må ske på det tidspunkt, hvor den forsikrede har nået pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, eller en lavere pensionsalder, der er godkendt af Skatterådet, og senest den første policedag 15 år efter, at han eller hun har opnået pensionsudbetalingsalderen. Der kan dog tillige aftales udbetaling til den forsikrede i tilfælde af invaliditet eller livstruende sygdom indtruffet inden pensionsudbetalingsalderen.

Henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 10 indebærer endelig, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 1, nr. 4, at pensionsbeskatningslovens § 5, stk. 2, gælder for indsættelse af begunstigede.

Aldersforsikring kan efter pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 2, kombineres med en invalidesum, der udbetales til den forsikrede i tilfælde af invaliditet, som medfører en varig nedsættelse af erhvervsevnen/arbejdsevnen med mindst 2/3.

Til nr. 4

Den foreslåede nye § 12 A i lovforslagets § 1, nr. 6, indgår i et afsnit i pensionsbeskatningsloven, der har overskriften "Opsparing i pensionsøjemed", og som indeholder §§ 12, 13 og 14 A.

Det er på den baggrund nødvendigt at tilpasse affattelsen af overskriften til det pågældende afsnit i pensionsbeskatningsloven således, at den også kan rumme den nye aldersopsparing.

Det foreslås at ændre overskriften til ”Opsparing i pensionsøjemed samt aldersopsparing”.

Til nr. 5

Der er tale om en konsekvensændring.

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 5. pkt., at et beløb svarende til det, der efter pensionsbeskatningslovens § 16 årligt (46.000 kr. i 2013-niveau) højst kan anvendes til kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed, altid kan anbringes i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent. Bestemmelsen gælder for opsparing i pensionsøjemed i et penge- og kreditinstitut i et andet EU-/EØS-land, som SKAT har godkendt til at udbyde fradrags- eller bortseelsesberettiget opsparing i pensionsøjemed.

Som følge af indførelsen af den nye aldersopsparing i pensionsbeskatningslovens § 12 A, jf. lovforslagets § 1, nr. 6, skal henvisningen være til beløbsgrænsen på 27.600 kr. for aldersopsparing i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt.

For eksisterende fradragsberettigede kapitalopsparinger fastholdes grænsen dog på 46.000 kr., således at der fortsat altid kan anbringes 46.000 kr. i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent, jf. lovforslagets § 8, stk. 4.

Til nr. 6

Det foreslås at indsætte reglen for den foreslåede nye aldersopsparing som en ny § 12 A i pensionsbeskatningsloven.

Det er hensigten, at betingelserne for den nye aldersopsparing fuldt ud skal svare til de betingelser, der i pensionsbeskatningslovens § 12 er fastsat for den nuværende fradragsberettigede opsparing i pensionsøjemed. Forskellen mellem den nuværende fradragsberettigede opsparing i pensionsøjemed og den nye aldersopsparing er, at der ikke er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne til den nye ordning, og at udbetalingerne heller ikke beskattes eller pålægges afgift. Afkastet skal beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven med 15,3 pct., ligesom tilfældet er for afkastet af fradragsberettiget opsparing i pensionsøjemed.

Det foreslås derfor i den foreslåede § 12 A, at § 12 i pensionsbeskatningsloven finder tilsvarende anvendelse.

Henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 12 indebærer, at aldersopsparingen skal være oprettet enten i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finan-

siel virksomhed, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, og som SKAT har godkendt, eller i en anden institution inden for EU/EØS, som SKAT har godkendt. De opsparede midler indsættes på en indlånskonto i det pågældende pengeinstitut.

Henvisningen til reglerne i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 9. pkt., indebærer, at midlerne på aldersopsparring, der er oprettet i pengeinstitutter og kreditinstitutter omfattet af lov om finansiel virksomhed, dvs. danske pengeinstitutter og kreditinstitutter, skal anbringes i overensstemmelse med §§ 50 og 51 i lov om finansiel virksomhed. Lov om finansiel virksomhed hører under Erhvervs- og Vækstministeriet. Finanstilsynet har med hjemmel i § 50 og § 51 i lov om finansiel virksomhed fastsat nærmere regler om, hvilke værdipapirer m.v. som midlerne i en rateopsparring i pensionsøjemed kan anbringes i (bekendtgørelse nr. 1359 af 22. december 2011 om puljepension og andre skattebegünstigede opsparingsformer m.v.). Indførelsen af den nye aldersopsparring kræver ændring af Finanstilsynets bekendtgørelse.

Henvisningen til reglerne i pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 3.-8. pkt., indebærer, at midler på aldersopsparring, der er oprettet i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS end Danmark udøver kreditinstitutvirksomhed, og som SKAT har godkendt til at udbyde aldersopsparring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 12 A, ikke kan anbringes i fast ejendom. Det gælder uanset, hvad den faste ejendom anvendes til, og uanset om den faste ejendom er afskrivningsberettiget eller ikke-afskrivningsberettiget. Endvidere kan de opsparede midler ikke anbringes i aktier og anparter, der har som formål eller som et af sine formål at give brugsrettigheder, rabatter eller lignende i selskabet.

Ved anbringelse i aktier m.v., der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, må værdien af værdipapirer udstedt af en enkelt emittent ikke overstige 20 pct. Der kan dog altid anbringes et beløb, der svarer til de maksimalt tilladte årlige indbetalinger på en aldersopsparring på 27.600 kr. (2013-niveau) i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent.

Henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 6.-8. pkt., indebærer, at der gælder grænser for, hvor meget af opsparingen i et særskilt depot pensionsopsparereren kan anbringe i aktier og anparter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (unoterede kapitalandele).

Henvisningen til pensionsbeskatningslovens § 12 indebærer endvidere, jf. pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 2, at aftalen om aldersopsparring skal indeholde bestemmelser om, at kapitalen med påløbne renter skal udbetales til kontohaveren, jf. dog pensionsbeskatningslovens § 17. Endvidere skal der være truffet bestemmelse om udbetalinger i tilfælde af kontohaverens død.

Henvisningen til § 12 indebærer også, jf. pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 3, at aftalen om aldersopsparing skal indeholde bestemmelser om, at udbetaling til kontohaveren tidligst må ske på det tidspunkt, hvor kontohaveren når pensionsudbetalingsalderen, jf. pensionsbeskatningslovens § 1 a, eller en lavere pensionsalder, der er godkendt af Skatterådet, og senest 15 år efter, at han eller hun har opnået pensionsudbetalingsalderen.

Kontohaveren kan dog vælge at indgå aftale om, at udbetalingen af aldersopsparingen kan ske på et tidligere tidspunkt, hvis han eller hun får varig nedsat arbejdsevne, der giver ham eller hende ret til at modtage førtidspension efter lov om social pension, eller bliver ramt af en livstruende sygdom.

Efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 4, har kontohaveren mulighed for at bestemme, hvem der skal have udbetalt aldersopsparingen, hvis han eller hun dør, inden opsparingen er kommet til udbetaling, ved at indsætte en begunstiget i aftalen om aldersopsparingen. Det er dog kun kontohaverens nærmeste pårørende, ægtefælle eller fraskilte ægtefælle, livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger, eller en navngiven person, der har fælles bopæl med kontohaveren ved indsættelsen, eller dennes livsarvinger, der kan indsættes som begunstigede.

Efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 2, kan der til aldersopsparingen knyttes en invalidesumsforsikring som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 10, stk. 2.

Til nr. 7

Efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7, kan indeståendet på en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond overføres afgiftsfrit til en fradragsberettiget pensionsordning, herunder til en kapitalpension. En kontohaver kan via en overførsel af LD-kontoen til en kapitalpension derved blive omfattet af muligheden for fremrykning af afgift ved videreoverførsel til en aldersforsikring eller aldersopsparing, jf. lovforslagets § 1, nr. 17. Det må anses for en trafik, der både er besværlig og overflødig.

Det foreslås derfor, at kontohaveren efter aftale med Lønmodtagernes Dyrtidsfond kan vælge at fremrykke afgiftsbetalingen af kontoen. Denne afgiftsbetaling svarende til muligheden for at overføre en kapitalpension til en aldersopsparing eller aldersforsikring mod betaling afgift, jf. lovforslagets § 1, nr. 17.

Afgiften beregnes af det beløb, som på tidspunktet for afgiftsbetalingen kunne være udbetalt ved kontoens ophævelse. Når der senere sker udbetaling af kontoen, pålægges udbetalingen ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Til nr. 8

I pensionsbeskatningslovens § 15 C er der fastsat en række betingelser for SKATs godkendelse af en udenlandsk (EU-/EØS lande) pensionsordning med løbende udbetalinger, ratepension eller kapitalpension som omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, dvs. først og fremmest som fradrags- eller bortseelsesberettiget.

Som forslaget er formuleret, jf. dog nedenfor, vil udenlandske aldersopsparinger skulle opfylde samme betingelser som nævnt ovenfor for SKATs godkendelse af ordningen. Det er imidlertid ikke i relation til fradrags- eller bortseelsesretten for indbetalinger, at der stilles betingelser til godkendelse af ordningen, men i relation til den skattemæssige begunstiggelse af ordningen, som består i, at afkastet på ordningen beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven i stedet for på samme måde som afkast af frie midler.

Efter pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, er det en særlig betingelse, at midlerne i pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og kapitalforsikringer i pensionsøjemed og pensionsordninger, der svarer hertil, ikke kan anbringes i fast ejendom med brugsrettigheder, rabatter eller dispositionsret tilknyttet, aktier m.v. i selskaber, hvori forsikringstageren ejer 25 pct. eller mere af aktierne m.v., aktier m.v., der har som formål eller som et af sine formål at give brugsrettigheder, rabatter el.lign. i selskabet, eller andele i en personligt drevet virksomhed ejet af forsikringstageren.

Det foreslås, at dette også skal gælde udenlandske aldersforsikringer.

Til nr. 9 og 24

Det foreslås at affatte pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, på ny. Den nye affattelse af bestemmelsen indeholder to afgørende ændringer.

For det *første* fastholdes i 3. pkt. fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed alene til udgangen af indkomståret 2012.

I den forbindelse nævnes indbetalinger til supplerende engangsydelser specifikt i stedet som efter gældende ret blot at blive medregnet under beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, jf. § 29 A, stk. 2, som foreslås ophævet, jf. lovforslagets § 1, nr. 24. Der tilsigtes ikke hermed en ændring af gældende ret for indbetalinger til supplerende engangsydelser i indkomståret 2012.

Dermed bortfalder fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed og til finansiering af supplerende engangsydelser fra

pensionskasser fra og med indkomståret 2013, mens fradrags- og bortseelsesretten for de nævnte indbetalinger vil være uændret til og med indkomståret 2012.

For det *andet* fastsættes der i 1. pkt. en grænse for indbetalinger på aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum. Det foreslås, at der på aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum årligt i alt kan indskydes et grundbeløb på højst 27.600 kr. (2010-niveau). Det indebærer følgelig, at har en person oprettet flere ordninger, kan der i alt indskydes 27.600 kr. (2013-niveau) på disse ordninger.

Der foreslås i 2. pkt. en regel om, at pensionsinstituttet skal påse, at der i det pågældende pensionsinstitut årligt ikke indbetales et større beløb end grundbeløbet. Formålet med at pålægge pensionsinstitutterne pligt til at påse overholdelsen af beløbsgrænse er at reducere omfanget af indbetalinger over grundbeløbet mest muligt. Det kan eksempelvis ske ved, at pensionsinstituttet indlægger en spærrekode el. lign., der hindrer, at pensionsopsparene via netbank el. lign. kan komme til at indbetale et større beløb end 27.600 kr. årligt (2013-niveau) til pensionsinstituttet. Et pensionsinstitut kan dog alene påse, at der ikke sker overskridelse af beløbsgrænsen i eget pensionsinstitut, herunder lokalafdelinger m.v., men ikke i andre pensionsinstitutter.

Grundbeløbet i 1. pkt. foreslås ligesom det nuværende grundbeløb på 46.000 kr. i 3. pkt. for fradragsberettigede indbetalinger til kapitalpension reguleret efter personskattelovens § 20. I bestemmelsen er beløbsgrænsen for indbetalinger på aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum derfor ligesom de øvrige beløbsgrænser i skattelovgivningen, der reguleres efter personskattelovens § 20, fastsat som grundbeløb i 2010-niveau. Da reguleringen af beløbsgrænserne som led i den tidligere VK-regerings Genopretningspakke i juni 2010 er suspenderet i 2011 til 2013, svarer 2010-grundbeløbene også til beløbsgrænserne i 2013-niveau. Fra og med 2014 genoptages de årlige reguleringer i henhold til personskattelovens § 20.

Det bemærkes, at beløb, der overføres efter den foreslåede § 41 A i pensionsbeskatningsloven ikke medregnes under beløbsgrænsen i 1. pkt., idet sådan overførsel ikke behandles som ind- og udbetaling, jf. lovforslagets 1, nr. 33. Pensionsbeskatningslovens § 41 A omfatter dels overførsel af en aldersopsparring og aldersforsikring til en anden bestående eller nyoprettet aldersopsparring m.v., dels overførsel af en kapitalforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 10 og opsparring i pensionsøjemed omfattet af § 12 til en bestående eller nyoprettet aldersforsikring henholdsvis aldersopsparring. Den foreslåede § 41 A omfatter endelig overførsel af en supplerende engangssum til en supplerende engangssum.

Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetaling til en ordning som nævnt i 1. pkt. for ejeren, nedsættes efter 5. pkt., det årlige grundbeløb i 1. pkt. med disse indbetalinger. Arbejdsgiverindbetalinger går dermed forud for private indbetalinger.

Til nr. 10

Det er i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 3, 2. pkt., fastsat, at der i tilfælde, hvor midlerne i en opsparing i pensionsøjemed ikke er indsat på en indlånskonto i et pengeinstitut, ses der ved opgørelsen af beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, bort fra fortjeneste og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer, salg af tegningsrettigheder, udlodning af likvidationsprovenu eller lignende.

Det foreslås, at det samme skal gælde ved opgørelsen af beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau) for indbetalinger til aldersopsparing og aldersforsikring. Det betyder eksempelvis, at tab ved handel med værdipapirer m.v. ikke giver ret til en tilsvarende forøgelse af den maksimale indbetaling, der kan ske til en aldersopsparing.

Til nr. 11

Pensionsbeskatningslovens § 18 indeholder reglerne for fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for indbetalinger til privatoprettede pensionsordninger.

Indbetalinger til aldersopsparing, aldersforsikring og den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer, skal ikke kunne fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 1. pkt., at afskære fradragsretten for præmier og bidrag til aldersopsparing, aldersforsikring og den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 23.

Efter personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 3, kan bidrag og præmier til pensionsordninger m.v. i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 18 fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst.

Den foreslåede afskaffelse af fradragsretten i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, 1. pkt., indebærer, at præmier og bidrag til aldersopsparing, aldersforsikring og til finansiering af supplerende engangssummer følgelig ikke kan fradrages ved opgørelsen af den personlige indkomst i personskattelovens § 3, stk. 2, nr. 3.

Til nr. 12

Pensionsbeskatningslovens § 19 indeholder reglerne for bortseelsesretten ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for den ansatte for de indbetalinger, som den ansattes arbejdsgiver foretager til en pensionsordning.

De indbetalinger, som en arbejdsgiver foretager til aldersopsparring, aldersforsikring og den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af engangssummer, skal der ikke være bortseelsesret for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for den ansatte.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 4. pkt., at afskære bortseelsesretten for præmier og bidrag til aldersopsparring, aldersforsikring og den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af engangssummer som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 23.

Forslaget medfører, at arbejdsgiveren skal indeholde A-skat og arbejdsmarkedsbidrag af den del af vederlaget til den ansatte, som arbejdsgiveren indbetaler til pensionsinstituttet til aldersopsparring, aldersforsikring og finansiering af supplerende engangssummer fra pensionskasser. Arbejdsgiveren skal dermed også indeholde A-skat og arbejdsmarkedsbidrag af fratrædelsesgodtgørelser og jubilæumsgratualer omfattet af ligningslovens § 7 U, der indbetales til aldersopsparring, aldersforsikring og finansiering af supplerende engangssummer fra pensionskasser. Det er kun den skattepligtige del af indkomst omfattet af ligningslovens § 7 U, der pålægges arbejdsmarkedsbidrag.

Til nr. 13

Efter pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 3, skal det beløb, som en arbejdsgiver til en udsendt medarbejder indbetaler til en pensionsordning for medarbejderens ægtefælle/samlever under udsendelsen, ikke regnes med, når den medfølgende ægtefælles/samlevers skattepligtige indkomst bliver opgjort.

Formålet med reglerne er at skabe skattemæssig ligestilling mellem pensionsordninger, som arbejdsgiveren til en udsendt medarbejder opretter for den udsendte medarbejders ægtefælle/samlever henholdsvis den udsendte medarbejder.

Det foreslås i § 19, stk. 3, 1. pkt., at afskære bortseelsesretten for den medfølgende ægtefælles/samlevers skattepligtige indkomst for de indbetalinger til aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssummer, som er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, som affattet ved lovforslagets § 1, nr. 23, som arbejdsgiveren til den udsendte ægtefælle indbetaler til en af de nævnte ordninger henholdsvis supplerende engangssummer.

Til nr. 14

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, kan indbetalinger til en kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed, som efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 1. og 6. pkt., ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, eller som efter pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige

indkomst, bl.a. overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Det foreslås, at de nævnte indbetalinger til opsparing i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed ikke skal kunne overføres til den ny ikke fradragsberettigede ordning. Den grundlæggende systematik i pensionsbeskatningslovens § 21 A er, at der gives mulighed for at opnå fradrag for en pensionsindbetaling på en fradragsberettiget pensionsordning, hvor der af forskellige årsager ikke er fradragsret for indbetalingen, ved at overføre beløbet til en anden fradragsberettiget ordning.

Pensionsopspareren vil i stedet kunne få det ikke fradragsberettigede beløb udbetalt eller overført til en ratepension eller en pensionsordning med løbende udbetalinger efter reglen i § 21 A. Alternativt vil pensionsopspareren helt eller delvist kunne overføre kapitalpensionen til en aldersopsparing eller aldersforsikring efter den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 33, hvortil der henvises.

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, kan indbetalinger til en ratepension eller en ophørende alderspension, som efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 2. pkt., ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, eller som efter pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 2, skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, ligeledes bl.a. overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Det foreslås tilsvarende, at de nævnte indbetalinger til ratepensioner og ophørende alderspensioner ikke skal kunne overføres til den nye ordning.

Til nr. 15 og 16

Der er tale om konsekvensændringer som følge af indsættelsen af et nyt nummer 9 i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, i lovforslagets § 1, nr. 17.

Til nr. 17

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 33, at indføre mulighed for at overføre fradragsberettigede kapitalpensioner til en anden bestående eller nyoprettet aldersopsparing eller aldersforsikring mod betaling af en afgift på som udgangspunkt 40 pct., jf. et nyt nr. 9 i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 17.

Tilsvarende vil der være mulighed for at overføre en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum, jf. lovforslagets § 1, nr. 33, mod betaling af en afgift på 40 pct., jf. lovforslagets § 1, nr. 23, hvortil der henvises.

Særligt for så vidt angår kapitalpensioner i pengeinstitutter, bemærkes det, at afgiften bereg-

nes af det beløb, som på tidspunktet for overførslen kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, hvilket medfører, at afgiften beregnes på baggrund af værdien på overførselstidspunktet af evt. overførte værdipapirdepoter og andele i puljeordninger i pengeinstitutter.

Det indebærer, at det beløb, der indgår på aldersopsparingen eller aldersforsikringen, er det beløb, der kunne udbetales til den pensionsberettigede efter fradrag af en afgift på 40 pct. og efter pensionsbeskatningslovens 26 A en lavere afgift af opsparing foretaget før 1980. Forslaget indebærer en fremrykning af betaling af afgiften fra det tidspunkt, hvor udbetalingen ville ske i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, til det tidspunkt, hvor overførslen sker.

Den del af indeståendet på en fradragsberettiget kapitalpension, som der eventuelt ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, pålægges ved overførslen også en afgift på 40 pct. eller lavere afgift efter pensionsbeskatningslovens § 26 A. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 30.

Adgangen til at overføre fradragsberettiget kapitalpension gælder for alle pensionsopparere uanset alder og dermed også for pensionsopparere, der har nået pensionsudbetalingsalderen eller lavere pensionsalder fastsat af Skatterådet.

Det overførte beløb til aldersopsparing eller aldersforsikring kan anses som et særligt indskud på aldersopsparingen m.v., der ikke skal medregnes under beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 9, og § 1, nr. 20. Det overførte beløb behandles herefter som en fuldt integreret del af indeståendet på aldersopsparingen m.v.

Det indebærer, at indeståendet på aldersopsparingen m.v. i overensstemmelse med de foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 25 A i lovforslagets § 1, nr. 18, kan udbetales skatte- og afgiftsfrit, når udbetaling sker i overensstemmelse med de vilkår, der er fastsat i pensionsbeskatningslovens § 10 A, jf. pensionsbeskatningslovens § 10, og i pensionsbeskatningslovens § 12 A, jf. pensionsbeskatningslovens § 12. Afkastet af de midler, der er overført fra fradragsberettiget kapitalpension, beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven med 15,3 pct.

Afgiftsfriheden ved udbetalingen gælder dermed også for den del af indeståendet, der oprindeligt stammer fra en fradragsberettiget kapitalpension, og som efter fradrag af en afgift på 40 pct. er overført til aldersopsparingen m.v., samt afkastet heraf.

Det indebærer endvidere, at hvis der disponeres over indeståendet på aldersopsparingen m.v., så aldersopsparingen m.v. ikke længere opfylder betingelserne for at være en aldersopsparing m.v., eller der sker udbetalinger fra ordningen i utide, betales der efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 20, en afgift på 20 pct. Det gælder også for den del

af indeståendet, der stammer fra en fradragsberettiget kapitalpension, og som efter fradrag af en afgift på 40 pct. er overført til aldersopsparingen m.v., samt afkastet heraf. Det betyder, at dispositioner og udbetalinger i utide, der stammer fra den tidligere fradragsberettigede kapitalpension, pålægges en samlet afgift på 52 pct. i det tilfælde, hvor den fradragsberettigede kapitalpension er overført til den nye ordning mod betaling af en afgift på 40 pct.

Ved udbetaling af en kapitalpension i overensstemmelse med vilkårene skal der efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, som udgangspunkt betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb. Afgiften for en del af kapitalpensionsordningen er efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og § 27 dog lavere, hvis ordningen er oprettet før den 1. januar 1980. Afgiften er efter en række overgangsregler 25 pct., og i enkelte tilfælde er udbetalingen helt afgiftsfri.

Ved overførsel efter den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, til en aldersopsparing m.v. anvendes de afgiftssatser, der er fastsat i overgangsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 26 A og § 27 som anført nedenfor.

For kapitalpensionsordninger oprettet i perioden 1. januar 1972 - 31. december 1979 skal der efter pensionsbeskatningslovens § 26 A beregnes en afgift på 25 pct. af indbetalingerne på ordningen i perioden 1. januar 1972 - 31. december 1979 og af værditilvæksten heraf til og med den 31. december 1979.

For kapitalpensionsordninger oprettet i perioden 1. januar 1958 - 31. december 1971 skal der ikke beregnes afgift af den tilvækst, der stammer fra pensionsopsparerens (arbejdstagerens) egne indbetalinger før den 1. januar 1972. Der beregnes en afgift på 25 pct. af indbetalingerne på ordningen i perioden 1. januar 1972 - 31. december 1979 og af værditilvæksten heraf til og med den 31. december 1979. Der skal dog ikke beregnes afgift af den del af udbetalingen, der stammer fra pensionsopsparerens (arbejdstagerens) egne indbetalinger før den 1. januar 1972.

For kapitalpensionsordninger oprettet før den 1. januar 1958 sker der en opgørelse af ordningens værdi pr. 31. december 1979, og denne del kan ved pensionsalderens indtræden udbetales afgiftsfrit. Er indbetalingerne til en sådan ordning forøget efter den 1. januar 1972, dvs. at de årlige indbetalinger overstiger det største beløb, der er indbetalt i et af årene 1969, 1970 og 1971, så skal der dog betales afgift på 25 pct. af den del af udbetalingen, der stammer fra de forøgede indbetalinger. Det vil sige, at der betales 25 pct. i afgift af både indbetalingerne og værditilvæksten heraf.

Til nr. 18

Det foreslås i en ny bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 1, at fastsætte regler for den skattemæssige behandling af rettidige udbetalinger af aldersopsparing og aldersforsikring. Rettidige udbetalinger skal være afgiftsfrie og skal heller ikke medregnes ved op-

gørelsen af den skattepligtige indkomst.

Det foreslås i bestemmelsen, at udbetalinger m.v. fra aldersopsparing og aldersforsikring i de situationer, der svarer til de udbetalingssituationer m.v., der er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-8 (udbetalinger m.v. af fradragsberettiget kapitalpension til 40 pct.), ikke pålægges afgift og heller ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 2 og 3, foreslås at finde tilsvarende anvendelse.

Det betyder for det *første*, at afgiftsfri udbetaling, hvor Skatterådet har godkendt en lavere pensionsalder end pensionsudbetalingsalderen, og hvor udbetalingen sker før det tidspunkt, hvor pensionsudbetalingsalderen opnås, kun kan finde sted én gang. Ved efterfølgende udbetaling skal der beregnes afgift efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, dvs. med 20 pct., medmindre der er tale om en situation, der svarer til de udbetalingssituationer m.v., der er nævnt i pensionsbeskatningslovens 25, stk. 1, nr. 2-8.

Det betyder for det *andet*, at afgiftsfri udbetaling i forbindelse med varigt nedsat erhvervsevne, varigt nedsat funktionsevne eller i forbindelse med ejerens livstruende sygdom, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 2-4, kun kan finde sted én gang. Ved efterfølgende udbetaling skal der beregnes afgift efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, dvs. med 20 pct., medmindre der er tale om en situation, der svarer til de udbetalingssituationer m.v., der er nævnt i pensionsbeskatningslovens 25, stk. 1.

Pensionsbeskatningsloven indeholder et generelt princip om symmetri i beskatningen. Det går ud på, at i det omfang, der har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger, hvad enten indbetalingerne har været fradragsberettigede her i landet eller i udlandet, skal der ske beskatning af udbetalingerne.

Det foreslås derfor i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 2, en regel om, at udbetalinger, der modsvarer indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for i udlandet, i de i § 25, stk. 1, nr. 1-8, tilsvarende situationer pålægges en afgift på 40 pct. Det forventes, at reglen kun vil finde anvendelse i et meget begrænset omfang, idet det antages, at udlandet kun i meget få tilfælde vil indrømme fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til en dansk ordning.

Ved deludbetaling fra en ordning anses udbetalingen fortrinsvis at vedrøre indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret. Der kan således ikke ske afgiftsfri udbetaling, før der er betalt afgift af alle indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret.

Den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3, vedrører den situation, hvor det samlede indbetalte beløb overstiger beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau).

Efter bestemmelsen skal der betales en afgift på 20 pct. af det for meget indbetalte beløb. Afgiften påhviler kontohaveren m.v. og opkræves via årsopgørelsen, jf. lovforslagets § 2, hvortil der henvises. Pensionsinstituttet bliver dermed ikke involveret, hvorfor det foreslås, at pensionsbeskatningslovens § 38, der regulerer pensionsinstitutternes forpligtelser i afgiftsmæssig henseende, ikke finder anvendelse på den nævnte afgift.

Bestemmelsen skal forhindre, at der spekuleres i at indbetale et større beløb på ordningen end beløbsgrænsen som nævnt i stk. 1. Uden bestemmelsen ville der kunne spekuleres i, at afkastet af det for meget indbetalte beløb alene vil blive beskattet med pensionsafkastskat på 15,3 pct. i stedet for den højere afkastskat af fri opsparing på op til 42 pct. for aktieindkomst og op til 43,5 pct. for nettokapitalindkomst i 2013. Afgiftssatsen er fastsat, så det sikres, at det ikke er fordelagtigt at overskride beløbsgrænsen.

Til nr. 19 og 21

Ved førtidig ophævelse af kapitalpensioner skal der efter gældende regler betales en afgift på 60 pct. af udbetalingen.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, jf. lovforslagets § 1, nr. 33, at indføre mulighed for at overføre fradragsberettigede kapitalpensioner til en bestående eller nyoprettet aldersopsparing eller aldersforsikring mod betaling af en afgift på som udgangspunkt 40 pct.

Hvis aldersopsparingen eller aldersforsikringen derefter ophæves førtidigt, vil det ske mod betaling af en afgift på 20 pct. af det udbetalte beløb, jf. lovforslagets § 1, nr. 20. Dermed vil den oprindelige kapitalpension være blevet afgiftsbelagt med 40 pct. i forbindelse med overførslen, og yderligere med 20 pct. af resten i forbindelse med ophævelsen af aldersopsparingen eller aldersforsikringen. Dette svarer til, at den oprindelige kapitalpension var blevet afgiftsbelagt med kun 52 pct.

Ved i forbindelse med en planlagt førtidig ophævelse af en kapitalpension at overføre den til en aldersopsparing eller aldersforsikring kan man dermed spare 8 pct.point i afgift. For at undgå sådan trafik, hvilket må anses for en disposition, der dels både er besværlig og forbundet med omkostninger, dels er overflødig, foreslås, at der ved førtidig ophævelse af kapitalpensioner skal betales en afgift på 52 pct., jf. lovforslagets § 1, nr. 19.

Dette foreslås af de samme grunde i øvrigt også at skulle gælde for afgiftspligtige dispositioner over kapitalpensioner, jf. lovforslagets § 1, nr. 27, idet der ellers i forbindelse med plan-

lagte dispositioner over kapitalpensionsordninger kunne opstå en overflødig trafik i form af overførsler af kapitalpensioner til aldersopsparinger eller aldersforsikringer.

Tilsvarende vil gælde, at hvis et pensionskassemedlem med sin pensionskasse aftaler en førtidig ophævelse af en supplerende engangsydelse, vil den pågældende kunne spare 8 pct.point i afgift ved at overføre den supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum og derefter ophæve denne førtidigt mod betaling af en afgift på 20 pct. af det udbetalte beløb, jf. lovforslagets § 1, nr. 22. For at undgå sådan overflødig trafik foreslås i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 2. pkt., tilsvarende, at der ved førtidig ophævelse af supplerende engangsydelser skal betales en afgift på 52 pct., jf. lovforslagets § 1, nr. 21.

Til nr. 20

Det foreslås i et nyt stk. 2 i pensionsbeskatningslovens § 28, at der skal betales en afgift på 20 pct. af aldersforsikrings- og aldersopsparingsudbetalinger, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 25 A. Det drejer sig om førtidige udbetalinger fra ordningen. Førtidige udbetalinger foreligger, når der sker udbetalinger før pensionsudbetalingsalderen eller lavere aldersgrænse fastsat af Skatterådet. Også førtidige udbetalinger fra en fradragsberettiget kapitalpension medfører efter gældende regler, at der skal betales en afgift. Afgiftssatsen er i disse tilfælde på 60 pct.

Forslaget sikrer, at alle udbetalinger, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 25 A, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-8, pålægges en afgift. Det foreslås at fastsætte afgiftssatsen til 20 pct. Formålet med en afgift ved førtidige udbetalinger er at imødegå, at fordelene ved den relativt lave pensionsafkastbeskatning på 15,3 pct. af afkastet på ordningen misbruges til midlertidig opsparing i den erhvervsaktive alder.

Efter pensionsbeskatningslovens § 38 er pensionsopsparereren afgiftspligtig. Pensionsinstitutterne er imidlertid - på den afgiftspligtiges vegne - forpligtet til at tilbageholde og indbetale afgiften til statskassen. Indbetalingen skal ske inden 3 hverdage efter, at pensionsinstituttet har udbetalt indeståendet på ordningen. Pensionsinstitutterne er efter pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 4, umiddelbart ansvarlige for manglende skatte- og afgiftsbeløb.

Der foreslås i det nye stk. 2 til pensionsbeskatningslovens § 28 desuden en regel om, at der ved førtidig udbetaling fra en aldersopsparing og aldersforsikring, for hvilken der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne, betales en afgift på 60 pct. af udbetalte beløb, der modsvarer sådanne indbetalinger. Ved deludbetaling fra en ordning anses udbetalingen fortrinsvis at vedrøre indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret. Der kan således ikke ske afgiftsfri udbetaling, før der er betalt afgift af alle indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret.

Til nr. 22

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 5. pkt., at førtidig ophævelse af en supplerende engangssum, som ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 29 A, skal pålægges en afgift på 20 pct. Det svarer til, at det heller ikke er muligt at udbetale aldersopsparring og aldersforsikring før tid uden en afgift på 20 pct.

Ved udbetaling efter den tidligere ejers død er udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 6. pkt., afgiftsfri.

Til nr. 23

Pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, vedrører den afgiftsmæssige behandling af rettidige udbetalinger af supplerede engangsydelser fra pensionskasser. Det foreslås at affatte bestemmelsen på ny. Pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, 1. pkt., hvorefter udbetalingen af en supplerende engangsydelse pålægges en afgift på 40 pct., foreslås dog ikke ændret.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, at give mulighed for at overføre en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum, jf. lovforslagets § 1, nr. 33. Det foreslås i tilknytning hertil i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, 2. pkt., at sådanne overførsler pålægges en afgift på 40 pct. Det svarer helt til muligheden for at overføre en fradragsberettiget kapitalpension til en aldersopsparring eller aldersforsikring mod betaling af en afgift på 40 pct., jf. lovforslagets § 1, nr. 17 og 33, hvortil der henvises.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, 3. pkt., at udbetalingen af en supplerende engangssum er skatte- og afgiftsfri, når udbetalingen sker efter, at medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen.

Efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, 4. pkt., skal skatte- og afgiftsfriheden kun gælde udbetalinger, der sker efter, at medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension, eller efter, at der er indtrådt en livstruende sygdom hos medlemmet.

Det svarer til de gældende regler for udbetaling af fradragsberettigede supplerende engangsydelser, hvorefter afgiften på 40 pct. alene gælder, hvor medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension, eller efter, at der er indtrådt en livstruende sygdom hos medlemmet. Denne regel videreføres også med pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, 4. pkt.

Til nr. 25

Forslaget er en ændring af en henvisningsbestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 3, der med lovforslagets § 1, nr. 23, bliver stk. 2, som følge af nyaffattelsen af pensionsbeskatningslovens § 29 A i lovforslagets 1, nr. 22.

Til nr. 26

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, betales der efter gældende ret en afgift på 60 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 1. pkt.

Det foreslås, at den afgiftsmæssige behandling af dispositioner over kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed særskilt behandles i et nyt 14. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, idet afgiftssatsen foreslås justeret til 52 pct. for sådanne dispositioner, jf. lovforslagets § 1, nr. 27, hvortil der henvises.

Pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 1. pkt., omfatter herefter kun pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og rateopsparinger i pensionsøjemed. Det bemærkes, at en supplerende engangsydelse kan anses som en integreret del af en pensionsordning med løbende udbetalinger, hvorover der ikke isoleret ses at kunne disponeres, bortset fra aftaler om udbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A.

Til nr. 27

Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v., der medfører, at en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, betales efter gældende regler en afgift på 60 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 1. pkt., og bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 26.

Det foreslåede nye 14. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, regulerer den afgiftsmæssige behandling af dispositioner over kapitalpensioner. Afgiftssatsen foreslås fastsat til 52 pct., jf. bemærkningerne til lovforslagets § 1, nr. 19, hvortil der henvises. Der foreslås ikke i øvrigt indholdsmæssige ændringer i reguleringen af, hvornår der er tale om en afgiftspligtig disposition.

Det foreslåede nye 15. pkt. i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, regulerer den afgiftsmæssige behandling af dispositioner over aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing omfattet af pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende

engangssummer. Det foreslås, at der ved overdragelse eller anden overførsel til eje, pant samt ved dispositioner, der medfører, at en sådan ordning omfattet af §§ 10 A eller 12 A ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, skal betales en afgift på 20 pct. af det beløb, der på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse. Det vil være den samme type overdragelser, overførsler til eje eller pant, samt dispositioner, der for fradragsberettiget kapitalpension udløser en afgift på 52 pct., der for aldersforsikring og aldersopsparing vil udløse en afgift på 20 pct.

Til nr. 28

Det fremgår af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 9, at der i en særlig situation ikke foreligger en disposition m.v. over en ordning med den konsekvens, at den ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Det drejer sig om den situation, hvor Finanstilsynet (eller en tilsvarende tilsynsmyndighed i et andet EU-/EØS-land) beslutter at tage et livsforsikrings-selskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensions-tilsagn under administration. Der indtræder ikke afgiftspligt i denne situation, og der vil fortsat være fradrags- eller bortseelsesret for eventuelle præmier eller bidrag til ordninger, der er omfattet af administrationen.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 9, at hvis Finanstilsynet (eller en tilsvarende tilsynsmyndighed i et andet EU-/EØS-land) beslutter at tage et livsforsikrings-selskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn under administration, skal dette ikke anses for at være en disposition, der medfører, at en aldersopsparing m.v. ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 med den konsekvens, at der skal betales 20 pct. i afgift.

Til nr. 29

De gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1-4, fastsætter den skattemæssige behandling i de tilfælde, hvor en pensionsopsparer for en rateopsparing eller kapitalpension, hvor de opsparede midler er anbragt i et unoteret selskab m.v., kommer op på en ejerandel på 25 pct. eller mere. Endvidere er der fastsat regler om den situation, hvor den samlede værdi af opsparingen, bortset fra den del, der er anbragt i et unoteret selskab m.v., falder til under 350.000 kr. den 31. december.

Efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30 B skal kontohaveren inden 3 måneder efter overskridelsen nedbringe sin ejerandel til under 25 pct. Sker nedbringelsen m.v. ikke, skal kontohaveren efter udløbet af fristen give meddelelse til pengeinstituttet herom. Pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, finder herefter tilsvarende anvendelse for det beløb i ordningen, der kan henføres til de kapitalandele, der er placeret i det unoterede selskab, og som kunne være udbetalt ved ophævelsen af ordningen. Det vil sige, at der ikke skal betales en afgift på 60 pct. af hele pensionsordningens værdi, men kun af den del, der vedrører placeringen

i unoterede aktier m.v.

Reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 5-8, regulerer den skattemæssige behandling i det tilfælde, hvor en forsikringstager foretager anbringelser i strid med pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3. Pensionsbeskatningslovens § 15 C, stk. 3, fastsætter betingelser for anbringelse af de opsparede midler i godkendte pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og kapitalforsikringer i et andet EU-/EØS-land som fradrags- eller bortseelsesberettigede.

Reglerne i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1-4, omfatter således såvel danske som udenlandske pensionsordninger i pengeinstitutter, medens pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 5-8, kun vedrører godkendte udenlandske forsikringsordninger.

Det foreslås i en ny bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 9, at fastsætte, at pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1-4, finder tilsvarende anvendelse for aldersopsparring og pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 5-8, tilsvarende anvendelse for aldersforsikring.

Det betyder, at der ved dispositioner, der udløser afgift efter pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, skal betales en afgift på 20 pct., jf. lovforslagets § 1, nr. 27.

Til nr. 30

Efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, skal der af en kapitalforsikring i pensionsøjemed eller en opsparring i pensionsøjemed ikke betales afgift af den del af udbetalingen eller ordningens værdi, der svarer til indbetalinger, som pensionsopsparereren har foretaget på ordningen, og som der ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for enten her i landet eller i udlandet (opgjort efter et krone til krone-princip).

Det foreslås i en ny bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 3, at pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, ikke skal gælde for aldersforsikring eller aldersopsparring. Formålet er at imødegå, at loftet på 27.600 kr. (2013-niveau) for indbetalinger til aldersopsparring og aldersforsikring kan omgås.

Indbetalinger på en kapitalpension, der ligger over 46.000 kr.s-grænsen, er der efter gældende ret ikke fradrags- eller bortseelsesret for, og fra og med indkomståret 2013 bortfalder fradrags- eller bortseelsesretten for indbetalinger helt. Det er således efter gældende regler muligt at indskyde beløb på en efter gældende ret fradragsberettiget kapitalpension uden fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger. Det vil også være muligt fremover uanset bortfaldet af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2. jf. lovforslagets § 1, nr. 33, indført

adgang til at overføre kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed til en aldersopsparing og aldersforsikring. Ved overførslen skal der betales den afgift, der betales ved udbetalinger fra ordningen, der sker i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene.

Da der efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, ikke skal betales afgift af den del af det udbetalte beløb, der svarer til indbetalinger, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, er der imidlertid umiddelbart skabt mulighed for at kunne foretage et ikke fradrags- eller bortseelsesberettiget indskud på en fradragsberettiget kapitalpension og overføre denne til en aldersopsparing eller aldersforsikring uden beskatning af det overførte beløb, hvorefter ordningen inkl. afkastet kan udbetales afgiftsfrit, når udbetalingen sker i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene og til en afgift på 20 pct. ved førtidige udbetalinger.

Efter gældende regler vil udbetalinger fra en kapitalpension, der svarer til indbetalinger, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, kunne udbetales afgiftsfrit efter et krone til krone-princip. Derimod vil *afkastet* heraf, dvs. af den del af indbetalingen, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, stadig blive pålagt en afgift på 40 pct. ved udbetaling i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene og 60 pct. ved førtidige udbetalinger. Det vil også gælde fremover, at hvis man foretager indskud på kapitalpensioner i 2013 og senere, vil indskuddet ikke være fradragsberettiget, og indskuddet vil senere kunne udbetales afgiftsfrit krone til krone, men afkastet af indskuddet vil blive løbende beskattet efter pensionsafkastningsbeskatningsloven (PAL-skat), og afkastet efter PAL-skat vil blive afgiftsbelagt efter pensionsbeskatningsloven på udbetalingstidspunktet. Ligesom i dag kan der altså ikke fremover spekuleres i den lave PAL-skat ved at foretage ikke-fradragsberettigede indskud på en kapitalpension.

Det skal imidlertid ikke være muligt at omgå dette beskatningsprincip. Det foreslås derfor, at pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, ikke skal gælde for overførsler til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende alderssum. Det indebærer, at der ved overførsel af beløb fra en fradragsberettiget kapitalpension til en aldersopsparing eller aldersforsikring skal betales en afgift på 40 henholdsvis 37,3 pct. i 2013 af *hele* det overførte beløb, dvs. også den del, der modsvarer indbetalinger, som der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for.

Det bemærkes dog, at pensionsoppareren efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, vil kunne få beløb, der modsvarer indbetalinger, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, udbetalt afgiftsfrit (eller overført til en anden fradragsberettiget pensionsordning), og derefter overføre resten til en aldersopsparing eller aldersforsikring mod betaling af en afgift på 40 pct. (37,3 pct. i 2013) af det overførte beløb.

Forslaget indebærer også, at førtidige ophævelser af aldersforsikringer og aldersopsparinger afgiftsbelægges med 20 pct., idet pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, ikke skal gælde ud-

betalinger fra aldersforsikringer, aldersopsparinger og supplerende alderssummer. Uden ændringen ville pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, betyde, at der alligevel ikke skulle betales afgift på 20 pct. efter pensionsbeskatningslovens §§ 28 eller 29 A, eftersom der jo ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingen på ordningen.

Til nr. 31

Det er i pensionsbeskatningslovens § 37 fastsat, at når der er indtrådt afgiftspligt af en ordning, er ordningen ikke længere omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Det betyder, at pensionsoppareren ikke har fradragsret for sine indbetalinger til ordningen og er skattepligtig af arbejdsgivers bidrag til ordningen. Hvor afgiftsplikten kun omfatter en del af ordningens værdi, er det dog kun denne del af ordningen, der ikke længere er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Det foreslås, at disse regler finder tilsvarende anvendelse for udbetalinger m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 25 A, jf. lovforslagets § 1, nr. 18. Det betyder, at når der er sket udbetalinger fra ordningen i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, er de udbetalte beløb herefter ikke længere omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Desuden præciseres det, at undtagelsesreglen i de situationer, hvor afgiftsplikten kun omfatter en del af ordningens værdi, også gælder afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 25, dvs. afgiften på 40 pct. af udbetalinger m.v. fra kapitalpensioner.

Til nr. 32

Den del af en pensionskasseordning, der udgøres af supplerende engangsydelse, kan efter gældende ret overføres til en kapitalforsikring i pensionsøjemed, uden at dette skattemæssigt skal betragtes som ind- og udbetaling, når overførslen sker som led i en bestandsoverdragelse af alle eller en del af pensionskassens pensionsordninger til et livsforsikringsselskab, jf. pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 8. En sådan overførsel kan altså ske, uden at der skal opkræves 60 pct. i afgift af udbetalingen fra den ophørende pensionskasseordning efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1. Overførselsmuligheden gælder kun overførsel af hele ordninger.

Efter gældende ret kan den afgiftsfri overførsel alene ske i situationer, hvor overførslen sker som led i en bestandsoverdragelse eller som led i en overførsel af pensionstilsagnene efter kapitel 8 i lov om tilsyn med firmapensionskasser.

Det foreslås at udvide adgangen til afgiftsfri overførsel af den del af en pensionskasseordning, der udgøres af supplerende engangsydelse til en kapitalforsikring i pensionsøjemed, hvor overførslen sker som led i en fusion som nævnt i selskabsskattelovens § 13 H, jf. lovforslagets § 5, nr. 1.

For så vidt angår bestandsoverdragelse efter lov om finansiel virksomhed foreslås det endvidere at rette paragrafhenvisningen i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 8, så der henvises til de korrekte regler i lov om finansiel virksomhed, nemlig til §§ 204-206. Som pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 8, er formuleret nu, henvises der til §§ 233-235 i lov om finansiel virksomhed, der imidlertid ikke omhandler bestandsoverdragelse m.v. Der er alene tale om en redaktionel ændring.

Til nr. 33

Pensionsbeskatningsloven giver mulighed for at kunne overføre en pensionsordning med løbende udbetalinger til en anden pensionsordning uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser, idet overførslen ikke betragtes som en udbetaling eller indbetaling. Det betyder, at der ikke skal betales skat eller afgift af det beløb, der overføres fra ordningen. Der betyder også, at der så heller ikke er fradragsret for det beløb, der overføres til den nye ordning.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, at overførsel af en aldersopsparring og aldersforsikring til en anden bestående eller nyoprettet aldersopsparring m.v. for samme kontohaver m.v. eller en ægtefælle efter udlodning til denne i henhold til pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2, ikke betragtes som en udbetaling eller indbetaling, hvad enten overførslen sker til en ordning i et andet pensionsinstitut eller i samme pensionsinstitut. En aldersopsparring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 12 A og aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A kan derimod ikke overføres til fradragsberettigede pensioner omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I.

Det foreslås endvidere i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, at overførsel af en supplerende engangssum til en aldersforsikring ikke betragtes som ind- og udbetaling, når overførslen sker som led i en bestandsoverdragelse af alle eller en del af en pensionskasses pensionsordninger til et livsforsikringsselskab, eller hvor overførslen sker som led i en fusion som nævnt i selskabsskatteovens § 13 H, jf. princippet i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 8, der omhandler overførsel af den del af en pensionsordning med løbende udbetalinger, der udgøres af en supplerende engangsydelse.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, at overførsel af en kapitalpension i pensionsbeskatningslovens § 10 eller § 12 til en bestående eller nyoprettet aldersforsikring eller aldersopsparring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A henholdsvis § 12 A ikke betragtes som en udbetaling eller indbetaling.

Det er en betingelse for at overføre en fradragsberettiget kapitalpension til en aldersopsparring eller aldersforsikring, at den afgift, der skal betales af udbetalinger, der sker i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, betales. Det følger af den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, jf. lovforslagets § 1, nr. 18, at der skal betales en af-

gift på 40 pct. af det overførte beløb. Af den del af det overførte beløb, der udgøres af værdien af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, udgør afgiften 25 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 26 A. Det følger af den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 4, jf. lovforslaget § 1, nr. 30, at der også skal betales afgift af beløb, der modsvarer indbetalinger, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for.

Det foreslås tilsvarende, at overførsel af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum ikke betragtes som en udbetaling eller indbetaling. Det er en betingelse for at overføre en supplerende engangsydelse, at den afgift, der skal betales af udbetalinger, der sker i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, betales. Det følger af den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, jf. lovforslagets § 1, nr. 23, at der skal betales en afgift på 40 pct. af det overførte beløb.

De skattemæssige konsekvenser af en overførsel omfattet af stk. 1 og 2 er således i lighed med det almindelige princip for overførsler i pensionsbeskatningsloven, jf. pensionsbeskatningslovens § 41, at overførslen ikke behandles som udbetaling (i utide) og indbetaling på en ordning, idet dog overførsel efter stk. 2 i relation til pensionsbeskatningslovens § 38 skal behandles som en udbetaling.

Det indebærer for overførsler af en aldersopsparing eller aldersforsikring som nævnt i stk. 1, at der ikke skal betales en afgift på 20 pct. af det beløb, der overføres, efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 1, 2. pkt. Det indebærer endvidere, at beløbet heller ikke skal medregnes under beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau) i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt.

Det indebærer for overførsler af en kapitalforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 10 og opsparing i pensionsøjemed omfattet af § 12 til en ny aldersopsparing eller aldersforsikring, at der ikke skal betales en afgift på 60 pct. af det beløb, der overføres, efter den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 28. Beløbet skal heller ikke medregnes under beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau) i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt.

Det indebærer for overførsler af en supplerende engangsydelse til en ny aldersopsparing eller aldersforsikring, at der ikke skal betales en afgift på 60 pct. af det beløb, der overføres, efter den gældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 29. Beløbet skal heller ikke medregnes under beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau) i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt.

Dog skal der ved overførsler af en kapitalforsikring i pensionsøjemed omfattet af § 10 og opsparing i pensionsøjemed omfattet af § 12 til en ny aldersopsparing eller aldersforsikring betales en afgift på som udgangspunkt 40 pct., ligesom der skal betales en afgift på 40 pct. ved

overførsel fra en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum, jf. ovenfor. Grunden til, at der skal opkræves en afgift på 40 pct., er imidlertid ikke, at der foreligger en udbetaling i utide, men i stedet, at der sker en fremrykning af den afgift, der skal betales ved udbetaling i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene.

Pensionsbeskatningslovens § 38 indeholder reglerne for pensionsinstitutternes tilbageholdelse og indbetaling af afgiften, når der indtræder afgiftspligt enten ved udbetalinger eller i andre tilfælde end udbetalinger. Når afgiftsplikten indtræder som følge af en udbetaling, skal pensionsinstituttet tilbageholde og indbetale afgiften senest 3 hverdage (bankdage) efter, at pensionsinstituttet har udbetalt beløbet. Når afgiftsplikten indtræder i andre tilfælde end ved en udbetaling (dispositioner over ordningen eller når det sidste tidspunkt for udbetaling af ordningen nås), skal pensionsinstituttet tilbageholde og indbetale afgiften senest 1 måned efter, at pensionsinstituttet har fået kendskab til afgiftsplikten.

Den foreslåede modifikation til den foreslåede regel i stk. 3 om, at overførsel efter stk. 2 ikke behandles som en ud- og indbetaling, indebærer, at en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1 og 2, i relation til indtræden af afgiftspligt i pensionsbeskatningslovens § 38 skal behandles som en udbetaling. Det indebærer, at pensionsinstituttet skal tilbageholde og indbetale afgiften senest 3 hverdage efter overførslen.

Derimod skal det beløb, der mod afgift overføres til den nye ordning, ikke behandles som en indbetaling på ordningen. Dette indebærer som nævnt ovenfor, at indbetalingen ikke skal medregnes under beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau) i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt.

Til nr. 34

Efter pensionsbeskatningslovens § 42 A opretholdes aldersgrænserne for udbetaling ved hel eller delvis overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning efter pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2. Det samme gælder overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 til en bestående ordning med samme aldersgrænse for udbetaling.

Med den foreslåede henvisning i pensionsbeskatningslovens § 42 A til pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, sikres det, at ved overførsel af en eksisterende kapitalpension til en aldersopsparing eller aldersforsikring samt ved overførsel af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum opretholdes de aldersgrænser, der gælder for udbetaling af den eksisterende ordning, for aldersopsparingen eller aldersforsikringen, henholdsvis den supplerende engangssum.

Til nr. 35 og 36

Det er i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 2. pkt., foreslået, at pengeinstituttet, livsforsikringsselskabet eller pensionskassen skal påse, at der i det pågældende livsforsikringsselskab m.v. ikke bliver indbetalt et større beløb end grundbeløbet på 27.600 kr. (2013-niveau) på aldersopsparing, aldersforsikring eller supplerende engangssum.

Det foreslås, at pensionsbeskatningslovens strafbestemmelse i § 57 skal omfatte den situation, hvor et pensionsinstitut ikke påser, at der ikke bliver indbetalt et større beløb end 27.600 kr. til instituttet, jf. lovforslagets § 1, nr. 36.

Lovforslagets § 1, nr. 35, er en konsekvens af indsættelsen af et nyt nummer 6 i pensionsbeskatningslovens § 57 i lovforslagets 1, nr. 36.

Til § 2

Til nr. 1

Det er i kildeskattelovens § 49 D, stk. 1, fastsat, at for indbetalinger som nævnt i kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 1-4, opgør pensionskassen, herunder ATP, forsikringsselskabet eller pengeinstituttet bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse. De indbetalinger, der er nævnt i kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 1-4, er bl.a. indbetalinger til pensionsordninger som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19 (kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 1), visse indbetalinger til ATP (kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 2), indbetalinger til supplerende arbejdsmarkedspension omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 4 (kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 3), og indbetalinger, som de kommunale myndigheder foretager til en ordning omfattet af § 19 i pensionsbeskatningsloven for en person, der modtager hjælp efter § 42 i lov om social service (kildeskattelovens § 49 A, stk. 3, nr. 4).

Efter kildeskattelovens § 49 D, stk. 4, er det arbejdsgiveren, den tidligere arbejdsgiver eller offentlig myndighed, der opgør bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse for indbetalinger som nævnt i kildeskattelovens § 49 A, stk. 1, nr. 1-4, der indbetales til et udenlandsk pensionsinstitut (forsikringsselskab, pensionskasse eller kreditinstitut), der er godkendt af SKAT, og som efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver livsforsikrings-, pensionskasse- eller kreditinstitutvirksomhed dér.

Det er i lovforslagets § 1, nr. 9, 11 og 12, foreslået, at der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum. Det betyder, at indbetalinger til sådanne ordninger skal ske af beskattede midler. For ordninger oprettet i ansættelsesforhold indebærer dette, at der ikke skal være bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst og grundlaget for arbejdsmarkedsbidrag for arbejdsgiverens indbetalinger til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum.

Det er hensigtsmæssigt, at reglerne for arbejdsgiverens m.v. indeholdelse af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag fastsættes ud fra hensynet til arbejdsgiverens administration. Dette hensyn tilgodeses bedst ved, at arbejdsgiveren ikke skal skelne mellem A-skat og arbejdsmarkedsbidrag ved opgørelsen af, hvad der skal indeholdes ved lønudbetalingen.

Det anses for administrativt mest praktisk for arbejdsgiveren, at indbetalingen til aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum i relation til arbejdsgiverens indeholdelse fuldt ud behandles på samme måde som almindelig løn, der udbetales til den ansatte. Dette praktiske hensyn for arbejdsgiveren er dermed, at arbejdsgiveren skal indeholde arbejdsmarkedsbidrag af indbetalinger til aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum.

Der foreslås derfor i kildeskattelovens § 49 D, stk. 4, 2. pkt., en regel om, at for indbetalinger som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssum som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt., opgør arbejdsgiveren, den tidligere arbejdsgiver eller offentlig myndighed bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse. Samme regel gælder i kildeskattelovens § 49 D, stk. 4, 1. pkt., som nævnt for arbejdsgiverens indbetalinger til et udenlandsk pensionsinstitut godkendt af SKAT.

Til nr. 2-4

Det er i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3, jf. lovforslagets § 1, nr. 18, foreslået, at der opkræves en afgift på 20 pct. af indbetalinger på aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende alderssummer, der overstiger beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau).

Det foreslås, at opkrævning af denne afgift sker via den skattepligtiges årsopgørelse. Administrative grunde taler herfor.

Det er alene SKAT, der i kraft af pensionsinstitutternes årlige indberetninger om indbetalinger har oplysninger om overskridelser af beløbsgrænsen på individniveau.

Alternativt skulle i stedet pensionsinstitutterne opgøre, indeholde og indbetale afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3. Det ville kræve en betydelig administration hos både SKAT og pensionsinstitutterne. Fremgangsmåden ville kræve, at SKAT på baggrund af pensionsinstitutternes indberetninger henvender sig til pensionsopsparereren. Er der sket indbetalinger til flere pensionsinstitutter, skulle pensionsopsparereren tage stilling til, hvilke beløb i hvilke pensionsinstitutter der udgør de for store indbetalinger og meddele SKAT dette. Herefter skulle SKAT anmode det eller de relevante pensionsinstitutter om at indeholde og indbetale afgiften til SKAT.

Der foreslås i stedet en fremgangsmåde, hvor opkrævning af afgiften som nævnt i pensionsbe-

skatningslovens § 25 A, stk. 3, udelukkende bliver et mellemværende mellem pensionsopsparerer og SKAT. Pensionsinstitutterne bliver dermed ikke involveret. Fremgangsmåden går ud på, at SKAT på baggrund af pensionsinstitutternes indberetninger om indbetalinger opgør det for meget indbetalte beløb. SKAT opkræver herefter afgiften via årsopgørelsen hos pensionsopsparerer. Typisk vil opkrævningen af afgiften ske i form af en restskat. Har pensionsopsparerer overskydende skat, indebærer fremgangsmåden endvidere, at afgiften automatisk kan modregnes i en eventuel overskydende skat.

Fremgangsmåden medfører ændringer af kildeskattelovens §§ 60-62.

Kildeskattelovens § 60, stk. 1, fastslår, at en række beløb kan modregnes i den slutskat, der udskrives for den skattepligtige. Slutskatten, hvori disse beløb kan modregnes, opgøres med tillæg af eventuelt overført restskat m.v. efter kildeskattelovens § 61, stk. 3, og efter fradrag af eventuelt overført beløb efter kildeskattelovens § 62 C, stk. 2, 2. pkt.

Det foreslås i kildeskattelovens § 60, stk. 1, 1. pkt., om opgørelsen af den slutskat, hvori visse beløb kan modregnes, at tilføje afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3, jf. lovforslagets § 2, nr. 2.

Det fremgår af kildeskattelovens § 61, stk. 1, at den skattepligtige som restskat skal betale det beløb, som slutskatten med tillæg af eventuel overført restskat m.v. efter kildeskattelovens § 61, stk. 3, og efter fradrag af eventuelt overførte beløb efter kildeskattelovens § 62 C, stk. 2, 2. pkt., overstiger de foreløbige skatter. Det foreslås i kildeskattelovens § 61, stk. 1, ved opgørelsen af slutskatten også at tillægge afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3, jf. lovforslagets § 2, nr. 3. Den skattepligtige har mulighed for at foretage en frivillig indbetaling af restskat. Fra den 1. januar i året efter indkomståret til den dag betalingen af restskat sker, betales der en rente (en dag-til-dag rente). For restskat vedrørende 2011 er renten fastsat til 3,4 procent i henhold til kildeskattelovens § 59, stk. 1, 2. pkt. Hvis der ikke sker en frivillig indbetaling af restskat, vil SKAT opkræve restskatten efter den 1. juli og lægge et procenttillæg til beløbet. For 2011 er procenttillægget fastsat til 5,4 procent i henhold til kildeskattelovens § 61, stk. 2, 2. pkt.

Kildeskattelovens § 62, stk. 1, definerer overskydende skat. Overskydende skat opgøres som det beløb, hvormed slutskatten med tillæg af eventuel overført restskat efter kildeskattelovens § 61, stk. 3, og efter fradrag af eventuelt overført beløb efter kildeskattelovens § 62 C, stk. 2, 2. pkt., er mindre end de foreløbige skatter, der modregnes efter kildeskattelovens § 60. Det foreslås i kildeskattelovens § 62, stk. 1, at slutskatten tillægges afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3, jf. lovforslagets § 2, nr. 4.

Hvis de samlede indbetalinger til ordningen overskrider beløbsgrænsen på 27.600 (2013 ni-

veau), vil borgeren blive underrettet herom på årsopgørelsen for det år, overskridelsen vedrører. Beregning af 20 pct.s afgift af overskridelsen vil ligeledes fremgå af årsopgørelsen.

Til § 3

Til nr. 1

Efter pensionsafkastbeskatningsloven er der to måder at opgøre det skattepligtige afkast i forsikringsordninger på – den indirekte metode i § 4, hvor afkastet opgøres som forskellen mellem et korrigeret ultimodepot og primodepot, og den mere direkte metode i § 4 a, hvor afkastet som udgangspunkt opgøres som den tilskrevne depotrente. Formålet med begge bestemmelser er, at hele forrentningen af den skattepligtiges pensionsordning undergives beskatning.

Da beskatningsgrundlaget efter den indirekte metode i § 4 som udgangspunkt opgøres som forskellen i depotværdien fra indkomstårets begyndelse til indkomstårets slutning, vil alle bevægelser på depotet i princippet påvirke beskatningsgrundlaget, medmindre der korrigeres for de bevægelser i årets løb, der ikke er relevante for opgørelsen af pensionsordningens forrentning.

En af korrektionerne findes i pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 3, nr. 1. Efter bestemmelsen skal ultimodepotet tillægges udbetalinger i årets løb. Det foreslås præciseret, at de udbetalinger, der skal tillægges ultimodepotet, både er udbetalinger fra depotet til den pensionsberettigede og andre udbetalinger fra depotet, herunder til SKAT i form af betaling af skatter og afgifter. Her sigtes både til de skatter og afgifter, der betales til SKAT i tilknytning til en udbetaling til den pensionsberettigede, herunder den foreslåede afgift i pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2, og de skatter og afgifter, der betales uden en udbetaling til den pensionsberettigede, f.eks. afgifterne efter pensionsbeskatningslovens §§ 30, 30 B og den foreslåede afgift i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, samt skatten efter pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 2, 3. pkt.

Til nr. 2

Der er tale om konsekvensændringer som følge af lovforslagets § 1, nr. 6, om indførelse af aldersopsparing i pensionsbeskatningslovens § 12 A.

Med forslagene sikres det, at bestemmelserne i pensionsafkastbeskatningsloven om opgørelse af det skattepligtige afkast af unoterede aktier i kapitalpensioner, ratepensioner m.v. og om opgørelse af det skattepligtige afkast af kapitalpensioner, ratepensioner m.v. anbragt i et kommanditselskab også finder anvendelse ved opgørelsen af det skattepligtige afkast i den foreslåede nye aldersopsparing i pensionsbeskatningslovens § 12 A.

Herudover sikres det, at det skattepligtige afkast af den foreslåede nye aldersopsparing i pen-

sionsbeskatningslovens § 12 A også kan indgå i den samlede opgørelse over beskatningsgrundlaget m.v. for kapitalpensioner, ratepensioner m.v. i pengeinstituttet ved den årlige opgørelse og ved den endelige opgørelse i forbindelse med ophævelse af pensionsordninger.

Til nr. 3

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, skal der ikke foretages endelig opgørelse ved overførsel mellem skattebegünstigede ordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41. Det foreslås, at der på tilsvarende måde heller ikke skal foretages endelig opgørelse ved overførsel af en kapitalopsparing eller kapitalforsikring i pensionsøjemed til en aldersopsparing eller aldersforsikring efter den foreslåede § 41 A, stk. 2, i pensionsbeskatningsloven. Tilsvarende foreslås det, at der uden endelig opgørelse efter pensionsafkastbeskatningsloven kan ske overførsel mellem en aldersopsparing og aldersforsikring for samme kontohaver m.v. efter den foreslåede § 41 A, stk. 1, i pensionsbeskatningsloven.

At der ikke foretages endelig opgørelse efter pensionsafkastbeskatningsloven medfører bl.a., at der ved heloverførsel af en aldersopsparing eller aldersforsikring til en anden bestående eller nyoprettet aldersopsparing m.v., jf. den foreslåede § 41 A, stk. 1, i pensionsbeskatningsloven, også sker overførsel af en eventuel uudnyttet negativ pensionsafkastskat på den oprindelige aldersopsparing m.v., ligesom det følger af § 4 i bekendtgørelse nr. 1634 af 21. december 2010 om visse regler i pensionsafkastbeskatningsloven, at det afgivende forsikrings-selskab m.v. samtidig med overførslen videregiver sådanne oplysninger om ordningen, at det modtagende forsikrings-selskab m.v. kan indgive de relevante opgørelser efter pensionsafkastbeskatningsloven. Hvis der f.eks. er en uudnyttet negativ pensionsafkastskat til overførsel, skal det således oplyses, hvor meget pensionsafkastskat, der er blevet betalt for de 5 indkomstår umiddelbart forud for det første af de år, for hvilke der foreligger uudnyttet negativ skat.

Tilsvarende gælder ved heloverførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, fra en kapitalforsikring i pensionsøjemed eller en opsparing i pensionsøjemed til en bestående eller nyoprettet aldersforsikring henholdsvis aldersopsparing. Det gør ingen forskel, at der efter den foreslåede § 25, stk. 1, nr. 9, i pensionsbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 1, nr. 16, skal betales en afgift på 40 pct. Ved heloverførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, overføres således også hele den eventuelt uudnyttede negative skat til den modtagende ordning.

Dette kan illustreres med følgende forenklede eksempel, hvor der den 1. januar 2013 sker heloverførsel af en kapitalopsparing til en aldersopsparing:

Tabel 2. Eksempel, hvor der sker heloverførsel af en kapitalopsparing til en aldersopsparing

	Opsparing i pensionsøjemed	Aldersopsparing
--	----------------------------	-----------------

Indkomstår	Årets PAL- beskatnings- grundlag	Årets betalte PAL-skat	Negativ PAL- saldo	Årets PAL- beskatnings- grundlag	Årets betalte PAL-skat	Negativ PAL- saldo
2011	30.000	4.590	0			
2012	-30.000	0	-4.590			
2013				30.000	0	0

Til nr. 4

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 25, stk. 2, skal der ikke ske udbetaling af uudnyttet negativ skat ved en afgiftsfri overførsel mellem skattebegünstigede pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41. Det foreslås, at en afgiftsfri overførsel efter den foreslåede § 41 A i pensionsbeskatningsloven heller ikke medfører udbetaling af uudnyttet negativ skat.

Til § 4

Til nr. 1

Forslaget er en ændring af en henvisningsbestemmelse.

Det er i personskattelovens § 7, stk. 3, fastsat, at for personer, der ikke er omfattet af personskattelovens § 7, stk. 7, beregnes der skat med 15 pct. af vedkommendes personlige indkomst med heri fradragte og ikke medregnede beløb omfattet af beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, i det omfang dette beregningsgrundlag overstiger bundfradraget i § 7, stk. 2.

Der er i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 9, foreslået en grænse for indbetalinger på aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum, og i § 16, stk. 1, 2. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 9, er det foreslået, at livsforsikringsselskabet, pensionskassen eller pengeinstituttet skal påse, at der i det pågældende livsforsikringsselskab m.v. ikke anvendes et større beløb end grundbeløbet. Grænsen for indbetalinger til fradragsberettiget kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed bliver med lovforslaget herefter pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 3. pkt., jf. lovforslagets § 1, nr. 9.

Henvisningen i personskattelovens § 7, stk. 3, til pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, skal derfor ændres således, at den angår indbetalinger til fradragsberettiget kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed i stk. 1, 3. pkt.

Til § 5

Til nr. 1

Til stk. 1

Ændringen medfører, at en pensionskasse m.v. kan fusionere med et livsforsikringselskab ved at overdrage sin egenkapital og sine pensionsforpligtelser og aktiver til livsforsikringselskabet uden, at livsforsikringselskabet beskattes af den modtagne egenkapital.

Til stk. 2

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 18 kan den modtagende institution succedere i den overdragende institutions skattemæssige stilling. Det vil sige, at det er det modtagende forsikringselskab, der skal afregne skatten efter pensionsafkastbeskatningsloven i den indskydende pensionskasse m.v. fra den dato, der er overdragelsesdatoen efter pensionsafkastbeskatningsloven (regnskabsårets skæringsdato). Det betyder, at beskatningen efter pensionsafkastbeskatningsloven i fusionsåret sker på basis af udviklingen i de ufordelte reserver i fusionsåret, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 8.

Den overførte egenkapital selskabsbeskattes derimod først i det modtagende forsikringselskab fra det tidspunkt, hvor Finanstilsynet giver tilladelse til fusionen. Det kan betyde, at afkastet af den overførte egenkapital i perioden mellem regnskabsårets skæringsdato og en eventuel senere dato for Finanstilsynets tilladelse til fusion hverken beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven eller efter selskabsskatteloven. Hvis egenkapitalen var forblevet i pensionskassen m.v., ville den være blevet beskattet efter pensionsafkastbeskatningsloven i hele fusionsåret.

Det foreslås derfor, at egenkapitalen, for at kunne overdrages skattefrit, også skal overføres med tilbagevirkende kraft til den regnskabsmæssige skæringsdato efter selskabsskatteloven. Det foreslås således, at fusionen tillægges skattemæssig virkning fra skæringsdatoen for den åbningsbalance for det modtagende selskab, der er udarbejdet ved fusionen, og at skæringsdatoen for det modtagende selskabs åbningsbalance er den samme som skæringsdatoen for det modtagende selskabs regnskabsår. Det vil sikre, at afkastet af den overførte egenkapital bliver selskabsbeskattet i det modtagende forsikringselskab i hele fusionsåret.

Til stk. 3

Det foreslås, at der som modstykke til skattefritagelsen af den modtagne egenkapital indføres regler, der sikrer, at den overførte egenkapital ikke efterfølgende direkte eller indirekte medvirker til at skabe skattemæssige fradrag, ligesom det også skal medføre beskatning, hvis egenkapitalen efterfølgende udloddes til ejerne. Det foreslås derfor, at en efterfølgende nedgang i den egenkapital, der fremgår af det modtagende selskabs åbningsbalance, skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i livsforsikringselskabet. Der skal dog ikke ske genbeskatning, hvis nedgangen i egenkapitalen beskattes efter selskabsskattelovens § 13 C.

Rent teknisk foreslås dette gennemført som en genbeskatning af den skattefritagne egenkapi-

tal, hvor forbrug af egenkapital altid anses at stamme fra den overførte egenkapital. Der tages udgangspunkt i det modtagende selskabs egenkapital, som den fremgår af åbningsbalancen for det modtagende selskab ved fusionen. Nedbringes denne egenkapital efterfølgende, skal nedgangen i egenkapitalen i forhold til egenkapitalen i åbningsbalancen medregnes ved opgørelsen af livsforsikringssselskabets skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori egenkapitalen er nedbragt. Genbeskatningen fortsætter i efterfølgende indkomstår, hvor der sker yderligere nedbringelse af egenkapitalen i forhold til den oprindelige åbningsbalance, indtil hele den modtagne egenkapital er genbeskattet. Det vil sige, at den beregningsmæssige åbningsbalance reguleres ned med genbeskattede beløb. Det er kun positive beløb, der medregnes ved opgørelsen af beløb til genbeskatning. Hvis egenkapitalen stiger ved udgangen af et efterfølgende indkomstår, reguleres den beregningsmæssige åbningsbalance op med dette beløb ved beregning af beløb til genbeskatning.

Eksempel

Den indskydende pensionskasse m.v. har en egenkapital på 1.000, og det modtagende livsforsikringssselskab har en egenkapital på 3.000. I åbningsbalancen for det modtagende selskab udgør egenkapitalen 4.000. Egenkapitalen, der modtages skattefrit af livsforsikringssselskabet, udgør således 1.000. Beløbet (1.000) skal efterfølgende genbeskattes ved nedgang i det modtagende selskabs egenkapital. Egenkapitalen går ned i år 1 med 100, som medregnes ved indkomstopgørelsen i år 1. Der genbeskattes 100. Den beregningsmæssige åbningsbalance udgør herefter 3.900. Saldoen til genbeskatning udgør 900. Ved udgangen af år 2 stiger egenkapitalen med 300 til 4.200. I år 3 går egenkapitalen ned med 500 til 3.700. Der genbeskattes herefter 200, og den beregningsmæssige åbningsbalance udgør 3.700. Saldoen til genbeskatning udgør 700. Modtager livsforsikringssselskabet ved en efterfølgende fusion med en anden indskydende pensionskasse m.v. en skattefritaget egenkapital på 600, reguleres den beregningsmæssige åbningsbalance op til 4.300, og saldoen til genbeskatning reguleres tilsvarende op til 1.300.

Ophører selskabet med at drive livsforsikringsvirksomhed, skal en resterende saldo medregnes ved indkomstopgørelsen for det pågældende indkomstår. Dette indebærer bl.a., at ophører livsforsikringssselskabet ved en fusion m.v., eller opløses selskabet ved likvidation, sker der genbeskatning af en resterende saldo. Det foreslås dog, at ophør af livsforsikringsvirksomheden ikke udløser genbeskatning, hvis selskabet deltager som indskydende selskab ved en efterfølgende skattefri omstrukturering efter reglerne i fusionskatteloven.

Deltager selskabet som indskydende selskab i en skattefri fusion, betyder dette, at hele virksomheden overdrages til det modtagende selskab, som herefter fuldt ud indtræder i den resterende ubeskattede saldo for skattefri modtaget egenkapital. Hvis der kun er tale om et delvist ophør af livsforsikringsvirksomheden som led i en spaltning uden ophør af det indskydende selskab, overføres ligeledes kun den andel af saldoen til det modtagende selskab, der svarer til den modtagne andel af det indskydende selskabs egenkapital. Denne andel opgøres efter forholdet mellem det indskydende selskabs egenkapital i balancen primo spaltningensår før spaltningen og det indskydende selskabs egenkapital i åbningsbalancen efter spaltningen. Ved tilførsel af aktiver ses der ved denne opgørelse bort fra værdien af de aktier, der er modtaget

som vederlag for tilførslen. En delvis bestandsoverdragelse anses i denne forbindelse ikke som ophør af livsforsikringsvirksomhed, når det ikke sker som led i fusion, spaltning eller tilførsel af aktiver.

Til § 6

Til nr. 1

Forslaget er en konsekvens af den foreslåede indførelse af den nye aldersforsikring.

Reglerne for forsikringsselskabernes pligt til at foretage indberetning af indbetalinger på forsikringsordninger er fastsat i skattekontrollovens § 8 B, stk. 1, nr. 2, og stk. 2-6. Reglerne for pengeinstitutternes pligter vedrørende indberetning af indbetalinger på opsparingsordninger er fastsat i skattekontrollovens § 8 F, stk. 1, nr. 1, og stk. 2-4.

Disse regler om indberetning af indbetaling vil finde anvendelse for den nye pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A og § 12 A, jf. dog nedenfor.

Det er i skattekontrollovens § 8 B, stk. 4, fastsat, at forsikringsselskaber skal give forsikringskontrakter, der er kombinerede forsikringer, og som omfattes dels af pensionsbeskatningslovens §§ 2, 5, 7, 8 eller 9, dels af pensionsbeskatningslovens §§ 10 eller 11, påtegning om, hvorledes præmier eller indskud fordeler sig på de to forsikringsarter. Henvisningen til bestemmelserne i pensionsbeskatningsloven indeholder dog ikke en henvisning til den nye aldersforsikring omfattet af pensionsbeskatningslovens § 10 A. Det foreslås i skattekontrollovens § 8 B, stk. 4, derfor at indsætte en henvisning til pensionsbeskatningslovens § 10 A.

Til § 7

Til nr. 1

Forslaget er en konsekvens af den foreslåede ophævelse i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger på kapitalpension, jf. lovforslagets § 1, nr. 9.

Efter virksomhedsskattelovens § 23 a kan den skattepligtige ved opgørelse af den skattepligtige indkomst vælge at medregne et beløb på højst 46.000 kr. (2013-niveau) af kapitalafkast, der overføres efter virksomhedsskattelovens § 5, stk. 1, nr. 3, litra a. Tilsvarende kan skattepligtige, der anvender kapitalafkastordningen, vælge at medregne som personlig indkomst et beløb på højst 46.000 kr. (2013-niveau) af det kapitalafkast, der beregnes efter virksomhedsskattelovens § 22 a.

Virksomhedsskattelovens § 23 a er en tilpasning af virksomhedsskattelovens regler om kapitalafkast til pensionsbeskatningslovens regler om fradragsret for indskud til kapitalpension, hvor det årlige indskud til kapitalpension ikke må overstige den personlige indkomst. Uden virksomhedsskattelovens § 23 a ville kapitalafkast under virksomhedsordningen altid blive medregnet til kapitalindkomsten, når det ikke spares op i virksomheden.

De årlige indskud til kapitalpension må efter pensionsbeskatningsloven imidlertid ikke overstige årets personlige indkomst. Dette kan for erhvervsdrivende både under virksomhedsordningen og under kapitalafkastordningen medføre, at de kommer i den situation, at de personlige indkomster ikke er tilstrækkeligt store til at dække de indskud til kapitalpensionsopsparing, der kan gives fradrag for.

Formålet med virksomhedsskattelovens § 23 a er, at selvstændigt erhvervsdrivende med lave personlige indkomster under virksomhedsordningen henholdsvis kapitalafkastordningen ikke kommer i den situation, at de kan disponere over et kapitalafkast uden at kunne indskyde det i en kapitalpensionsordning på grund af reglen i pensionsbeskatningsloven om, at indskuddet ikke må overstige den personlige indkomst.

Som følge af afskaffelsen af fradragsretten for indbetalinger til kapitalpension foreslås det at afskaffe virksomhedsskattelovens § 23 a som overflødig.

Til § 8

Det foreslås i *stk. 1*, at loven træder i kraft den 1. oktober 2012.

Det foreslås i *stk. 2*, at loven har virkning fra og med indkomståret 2013, jf. dog *stk. 3-5*.

Det foreslås i *stk. 3*, at ændringen af selskabsskatteloven, jf. lovforslagets § 5, og ændringen af pensionsbeskatningslovens § 41, *stk. 1*, nr. 8, jf. lovforslagets § 1, nr. 32, skal have virkning for fusioner med fusionsdato den 1. januar 2012 eller senere. Det er en betingelse for anvendelsen af de foreslåede regler, at skæringsdatoen for det modtagende selskabs åbningsbalance skal være sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende selskabs regnskabsår. På den baggrund, og idet der er tale om en begunstigende regel, foreslås det at give adgang til, at de ny regler får virkning for fusioner med fusionsdato tilbage til den 1. januar 2012.

Der foreslås i *stk. 4* en regel om, at beløbsgrænsen på 46.000 kr. (2013-niveau) i pensionsbeskatningslovens § 12, *stk. 1*, nr. 1, 5. pkt., fortsat finder anvendelse for opsparing i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed. Det betyder, at for opsparing i pensionsøjemed i et andet EU-/EØS-land kan et beløb på 46.000 kr. (2013-niveau) altid anbringes i værdipapi-

rer udstedt af enkelt emittent.

Der foreslås i *stk. 5* en regel om, at for skattepligtige personer med bagudforskudt indkomstår har lovforslagets §§ 1-4, § 6 og § 7 først virkning fra og med indkomståret 2014. Det foreslåede virkningstidspunkt indebærer, at personer med bagudforskudt indkomstår 2013, der foretager indbetalinger til en kapitalpension, til finansiering af supplerende engangsydelser i pensionskasser og præmie til invalidesumsforsikringer, der er oprettet i tilknytning til kapitalpension, ikke bliver omfattet af afskaffelsen af fradrags-/bortseelsesretten fra indkomståret 2013, men først fra og med indkomståret 2014. Det sikres hermed, at indbetalinger foretaget før lovens ikrafttræden i tillid til den gældende fradrags-/bortseelsesret ikke omfattes af afskaffelsen af fradrags-/bortseelsesretten, hvilket ellers vil kunne være konsekvensen for personer med bagudforskudt indkomstår 2013. Det foreslås samtidig at give mulighed for, at personer med bagudforskudt indkomstår kan foretage indbetalinger på den nye ordning med virkning for indkomståret 2013 fra og med den 1. januar 2013. Det indebærer således, at de pågældende i en kort overgangsperiode fra og med den 1. januar 2013 og indtil det tidspunkt, hvor indkomståret 2013 udløber, både kan foretage fradragsberettigede indbetalinger til kapitalpension og foretage indbetalinger på den nye pensionsordning.

Det foreslås i *stk. 6*, at der i en overgangsperiode fortsat skal være bortseelsesret for arbejdsgivers indbetalinger til ordninger og ydelser, der medregnes under beløbsgrænsen i den gældende pensionsbeskatningslovs §§ 16, stk. 1, og 29 A, stk. 2. Det gælder for indbetalinger til kapitalpension (opsparing i pensionsøjemed og kapitalforsikring i pensionsøjemed), finansiering af supplerende engangsydelser i pensionskasser og præmie til invalidesumsforsikringer, der er oprettet i tilknytning til kapitalpension.

Undtagelsen fra afskaffelsen af bortseelsesretten gælder dog kun obligatoriske indbetalinger til en kapitalpension, finansiering af supplerende engangsydelser i pensionskasser og præmie til invalidesumsforsikringer i henhold til en kollektiv overenskomst indgået senest den 31. december 2012. Undtagelsen gælder kun til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016. En forlængelse - herunder også en uændret forlængelse - af en kollektiv overenskomst i indkomstårene 2013-2015 betragtes i den forbindelse som indgåelse af en ny kollektiv overenskomst, hvor overgangsbestemmelsen ikke vil kunne finde anvendelse. Det indebærer, at overgangsreglen kun gælder indtil første overenskomstfornyelse i indkomståret 2013 eller senere, og ikke længere end til og med indkomståret 2016. Med det foreslåede udløbstidspunkt for overgangsreglen i 2016 sikres det, at obligatoriske indbetalinger i henhold til en gældende overenskomst, der ikke er fornyet eller forlænget (ved en fornyelse eller forlængelse af overenskomsten bortfalder overgangsreglen), ikke omfattes af overgangsreglen i et eller flere indkomstår efter 2016.

De kollektive overenskomster på arbejdsmarkedet er typisk 2-årige eller 3-årige, så den fore-

slåede undtagelse fra afskaffelsen af fradrags- eller bortseelsesret vil kun få betydning i en forholdsvis begrænset periode.

Efter pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1, kan pensionsoppareren ved hel eller delvis udbetaling af en kapitalpension efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået, vælge at betale afgift på 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 28 i stedet for afgiften på 40 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1. Det bevirker efter gældende ret, at ejeren fremover fortsat har fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger på kapitalpensionsordninger.

Som følge af afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til en kapitalpension fra og med indkomståret 2013 er denne bestemmelse som udgangspunkt overflødig, bortset fra netop for personer, der er omfattet af overgangsreglen. Derfor opretholdes bestemmelsen.

Der foreslås i *stk. 7*, at der i 2013 (kalenderåret) kun skal betales en reduceret afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct. ved overførsel af en fradragsberettiget kapitalpension til en bestående eller nyoprettet aldersopsparring eller aldersforsikring efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2. Ved overførsler i 2013 omfattet af pensionsbeskatningslovens § 26 A udgør afgiften af den del af det overførte beløb, der udgør værdien af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, 23,31 pct. i stedet for 25 pct.

Tilsvarende vil den fremrykkede afgiftsbetaling af en konto i Lønmodtagernes Dyrtidsfond i 2013 alene udgøre 37,3 pct., i stedet for 40 pct., henholdsvis 23,31 pct. i stedet for 25 pct. Dermed er det ikke nødvendigt, at en kontohaver i LD først skal overføre LD-kontoen til en kapitalpension og videre til en aldersopsparring eller aldersforsikring for at blive omfattet af den reducerede afgift.

Tilsvarende vil der i 2013 kun skulle betales en afgift på 37,3 pct. ved overførsel af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, i lovforslagets § 1, nr. 33.

For overførsler, der sker fra og med 2014, skal der betales en afgift på 40 pct., så rabatten på 2,7 pct.point kun gælder i ét år. Rabatten ved overførsler i 2013 indebærer dermed, at der både sker en fremrykning og reduktion af de udskudte skatter (afgifter) på kapitalpensioner og supplerende engangsydelser.

Den foreslåede mulighed for at kunne overføre en fradragsberettiget kapitalpension til en aldersopsparring og aldersforsikring giver mulighed for at få kapitalpension, der kan udbetales i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, udbetalt til 37,3 pct. i stedet for til 40 pct. og lavere afgift for opsparring foretaget før 1980. Det kræver imidlertid, at den fradragsberettigede

de ordning forinden overføres til en aldersopsparring eller aldersforsikring. Overførsel af den fradragsberettigede kapitalpension til en aldersopsparring eller aldersforsikring alene for at få den fradragsberettigede ordning udbetalt rettidigt til 37,3 pct., er en disposition, der dels er besværlig og forbundet med omkostninger, dels er overflødig.

Det foreslås derfor i *stk. 8*, at rettidige udbetalinger i 2013 (kalenderåret) af en fradragsberettiget kapitalpension pålægges en afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct., herunder også ved udbetaling efter den tidligere ejers død. Af den del af den samlede udbetaling, der vedrører værdien af policen eller kontoen på 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., 23,31 pct. i stedet for 25 pct. Det er en forudsætning herfor, at ordningen kan udbetales i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene.

Da en konto i Lønmodtagerens Dyrtdidsfond (LD) efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 7, kan overføres til en kapitalpension, foreslås det, at også en konto fra LD i 2013 kan udbetales til en afgift på 37,3 pct. Herved undgås på samme måde, at en kontohaver i LD først skal overføre LD-kontoen til en kapitalpension for at kunne få kontoen udbetalt til 37,3 pct. Det er en forudsætning herfor, at ordningen kan udbetales i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene.

Det opnås med den foreslåede regel, at udbetalinger af kapitalpension og af en konto i LD, der sker i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene, skattemæssigt pålægges samme afgift på 37,3 pct., henholdsvis 23,31 pct. vedrørende opsparring før 1980, hvad enten ordningen udbetales direkte eller først overføres til aldersopsparring og aldersforsikring og derefter udbetales.

På samme måde foreslås det, at førtidige udbetalinger i 2013 af fradragsberettigede kapitalpensioner pålægges en afgift på 49,84 pct., svarende til, at der ved overførsel til aldersopsparring m.v. betales en afgift på 37,3 pct. og ved førtidig ophævelse af denne 20 pct. af de resterende 62,7 pct. I 2014 og senere vil afgiften af førtidige udbetalinger udgøre 52 pct.

Af de samme årsager foreslås det endelig i *stk. 9*, at der ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v. i 2013, der medfører, at en kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1, betales en afgift på 49,84 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse. I 2014 og senere vil afgiften af førtidige udbetalinger udgøre 52 pct.

De foreslåede bestemmelser i *stk. 10* og *11* indebærer, at de økonomiske virkninger af lovforslaget for indkomståret 2013 neutraliseres for kommunerne og folkekirken for så vidt angår kommuner, der for 2013 vælger at budgettere med deres eget skøn over udskrivningsgrundlaget.

Det skyldes, at loven af tidsmæssige grunde ikke har kunnet indgå i opgørelsen af det statsgaranterede kommunale udskrivningsgrundlag for 2013.

For kommuner, der for 2013 vælger at budgettere med deres eget skøn over udskrivningsgrundlaget, vil efterreguleringen af indkomstskatten for 2013, som opgøres i 2015 og afregnes i 2016, blive korrigeret efter denne bestemmelse.

Lovforslaget skønnes at medføre en stigning i udskrivningsgrundlaget på ca. 14,6 mia. kr. i forhold til det udmeldte statsgaranterede udskrivningsgrundlag for kommunerne og folkekirken for 2013.

Som følge af ophævelsen af fradraget for indbetalinger til kapitalpensionsordninger fra 2013 foreligger der i sagens natur på opgørelsestidspunktet ingen oplysninger for 2013, der kan danne grundlag for at opgøre lovforslagets økonomiske konsekvenser for de enkelte kommuner. Korrektionen af efterreguleringen foreslås derfor opgjort som den enkelte kommunes andel af den skønnede forøgelse af det kommunale udskrivningsgrundlag som følge af lovforslaget på 14,6 mia. kr. opgjort i forhold til kommunens andel af de samlede foretagne fradrag for indskud til kapitalpensionsordninger for indkomståret 2012. Korrektionen for kirkeskat i selvbudgetterende kommuner beregnes på tilsvarende måde.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, som ændret bl.a. ved § 2 i lov nr. 1561 af 21. december 2010 og § 2 i lov nr. 1365 af 28. december 2011, og senest ved § 3 i lov nr. 398 af 9. maj 2012, foretages følgende ændringer:

Afsnit I **Pensionsordninger m.v., hvor bidrag eller præmier er skattefri**

Kapitalforsikringer i pensionsøjemed

1. I overskriften til afsnit I indsættes efter ”skattefri”: ”**samt aldersopsparing og aldersforsikring**”.

2. Overskriften før § 10 affattes således:

”*Kapitalforsikringer i pensionsøjemed samt aldersforsikring*”.

3. Efter § 10 indsættes:

”**§ 10 A.** § 10 finder tilsvarende anvendelse på aldersforsikring.”

Opsparing i pensionsøjemed

4. Overskriften før § 12 affattes således:

”*Opsparing i pensionsøjemed samt aldersopsparing*”.

12. En opsparing i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:

1) Opsparingen skal være oprettet

5. § 12, stk. 1, nr. 1, 5. pkt., affattes således: ”Et beløb svarende til det, der efter § 16, stk. 1, 1. pkt., årligt højst

enten i et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU, eller lande, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, 4, 5, 9 og 10, i lov om finansiel virksomhed, i et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU/EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, og som told- og skatteforvaltningen har godkendt, eller i en anden institution inden for EU/EØS, som told- og skatteforvaltningen har godkendt. De opsparede midler skal indsættes på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut m.v. Midlerne i en opsparing i et penge- eller kreditinstitut kan ikke anbringes i fast ejendom, aktier m.v., der har som formål eller som et af sine formål at give brugsrettigheder, rabatter el. lign. i selskabet, eller i andele i en personligt drevet virksomhed ejet af kontohaveren. Ved anbringelse af særskilte depoter i aktier m.v., der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, må værdien af værdipapirer udstedt af en enkelt emittent ikke overstige 20 pct. Et beløb svarende til det, der efter § 16 årligt højst kan anvendes til kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed, kan dog altid anbringes i værdipapirer ud-

kan anvendes til aldersopsparing, kan dog altid anbringes i værdipapirer udstedt af en enkelt emittent.”

stedt af en enkelt emittent. Ved anbringelse af særskilte depoter i aktier m.v., der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, i aktieselskaber og anpartsselskaber inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, må kontohaveren ikke eje 25 pct. eller mere af aktierne m.v. i selskabet, og investeringen i hvert enkelt selskab skal udgøre mindst 100.000 kr. Ved opgørelsen af ejerandelen på 25 pct. medregnes aktier m.v., som kontohaveren ejer uden for pensionsordningen, og aktieavancebeskatningslovens § 4 finder tilsvarende anvendelse, idet ejerandele, som kontohaveren eller personkredsen nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 2, har ejet, dog ikke medregnes. Værdien af aktier m.v., der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, i aktieselskaber og anpartsselskaber inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, må højst udgøre 20 pct. af den del af opsparingen i samme pengeinstitut placeret på kontantforrentede indlånskonti, i puljer eller i særskilte depoter, der ligger under 2 mio. kr., højst 50 pct. af den del, der ligger mellem 2 og 4 mio. kr., og højst 75 pct. af den del, der ligger over 4 mio. kr. Midlerne i en opsparing i et penge- eller kreditinstitut

omfattet af lov om finansiel virksomhed skal anbringes i overensstemmelse med §§ 50 og 51 i lov om finansiel virksomhed. Skatteministeren fastsætter bestemmelser om anbringelse af opsparede midler, der forvaltes af institutioner godkendt efter 1. pkt.

§ 14 A. Ved udbetaling efter lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond svares en afgift på 40 pct. af den del af udbetalingerne, der hidrører fra overskud, som tilskrives den enkelte lønmodtagers konto i fonden, første gang for perioden efter 31. december 1979. Af den øvrige del af udbetalingen svares afgift med 25 pct. § 32, stk. 1, og §§ 36-39 og 45-46 finder tilsvarende anvendelse på midler, der omfattes af den nævnte lov. Skatteministeren kan dog fastsætte bestemmelser, der fraviger reglerne om afgiftspligtens indtræden m.v. i det omfang, disse regler ikke kan forenes med de særlige vilkår, der gælder for dyrtidsfonden.

§ 15 C. ---

Stk. 3. Det er endvidere en betingelse for godkendelse efter stk. 1 og 2, at midlerne i pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer og kapitalforsikringer i pensionsøjemed og pensionsordninger, der svarer hertil, ikke kan anbringes i fast ejendom med brugsrettigheder, rabatter eller dispositionsret tilknyttet, aktier m.v. i selskaber, hvori forsikringstageren ejer 25 pct. eller mere af aktierne

6. Efter § 12 indsættes:

”§ 12 A. § 12 finder tilsvarende anvendelse på aldersopsparring.”

7. I § 14 A, *stk. 1*, indsættes efter 2. pkt.:

”Kontohaveren kan efter aftale med Lønmodtagernes Dyrtingsfond vælge at fremrykke afgiftsbetalingen efter 1. og 2. pkt. Afgiften beregnes af det beløb, som på tidspunktet for afgiftsbetalingen kunne være udbetalt ved kontoens ophævelse Når der senere sker udbetaling, pålægges udbetalingen ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.”

8. I § 15 C, *stk. 3*, indsættes efter ”rateforsikringer”: ”, aldersforsikringer”.

m.v., aktier m.v., der har som formål eller som et af sine formål at give brugsrettigheder, rabatter el.lign. i selskabet, eller andele i en personligt drevet virksomhed ejet af forsikringstageren. Ved opgørelsen af ejerandelen på 25 pct. medregnes ud over aktier m.v. erhvervet for midler på pensionsordningen m.v. også aktier m.v., som forsikringstageren ejer uden for pensionsordningen, og aktieavancebeskatningslovens § 4 finder tilsvarende anvendelse, idet ejerandele som forsikringstageren eller personkredsen nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 2, har ejet, dog ikke medregnes.

§ 16. Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau). Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

9. § 16, stk. 1, affattes således:

”Til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum kan for et indkomstår i alt anvendes et grundbeløb på højst 27.600 kr. (2010-niveau). Livsforsikringsselskabet, pensionskassen eller pengeinstituttet skal påse, at der i det pågældende livsforsikringsselskab m.v. ikke anvendes et større beløb end grundbeløbet i 1. pkt. Til kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed og til supplerende engangsydelse kan til og med for indkomståret 2012 i alt anvendes et grundbeløb på højst 46.000 kr. (2010-niveau). Grundbeløbene reguleres efter personskattelovens § 20. Er der af en arbejdsgiver m.v. foretaget indbetaling til en ordning som nævnt i 1. og 3. pkt. for ejeren, nedsættes det årlige grundbeløb i 1. henholdsvis 3. pkt. med disse indbetalinger.”

Stk. 3. Ved opgørelsen af de årlige beløb, der kan anvendes efter stk. 1 og 2, bortses fra tilskrivning af bonus og renter m.v., overførsel efter § 49 A, stk. 4, og § 49 B, stk. 4, samt erlagte arbejdsmarkedsbidrag. Hvor midlerne i en opsparing i pensionsøjemed eller rateopsparing i pensionsøjemed ikke er indsat på indlånskonto i pengeinstitut m.v., gælder det samme med hensyn til fortjenester og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer, salg af tegningsrettigheder, udlodning af likvidationsprovenu eller lignende.

§ 18. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ejeren af ordningen, jf. reglerne i afsnit III, kan med de i stk. 2-8 nævnte begrænsninger fradrages de i indkomståret forfaldne bidrag eller præmier til pensionsordninger omfattet af kapitel 1. Indbetalinger til de i §§ 11 A, 12, 13 og 15 A nævnte ordninger fradrages i det indkomstår, hvori indbetalingerne har fundet sted. Tilsvarende gælder indbetalinger til de i § 15 B nævnte ordninger, såfremt ordningen er en rateopsparing i pensionsøjemed, jf. § 11 A. Det samlede fradrag for indbetalinger til pensionsordninger omfattet af § 15 A kan ikke overstige det beløb, som ifølge § 15 A, stk. 6, må indbetales. Indbetalinger til de i § 15 A nævnte ordninger kan uanset 2. pkt. fradrages ved indkomstopgørelsen for det eller de indkomstår, hvori virksomheden som nævnt i § 15 A, stk. 2, er afstået, hvis indbetalingerne foretages senest den 1. juli i det umiddelbart efterføl-

10. I § 16, stk. 3, indsættes efter ”opsparing i pensionsøjemed”: ”, aldersopsparing”.

11. I § 18, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter ”kapitel 1”: ”, bortset fra bidrag eller præmier til aldersopsparing, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt.”

gende indkomstår. Hvis den skattepligtiges indkomstår ikke er sammenfaldende med kalenderåret, er den i 4. pkt. nævnte frist for indbetaling dog den 1. juli i kalenderåret efter det kalenderår, som det indkomstår, hvori virksomheden er afstået, træder i stedet for. 1. og 2. pkt. gælder ikke, hvis bidragene m.v. er indbetalt af arbejdsgiveren. Fradragsretten gælder heller ikke indbetalinger fra hjælpe- og understøttelsesfonde som nævnt i § 52 eller i lov om beskatningen af renteforsikringer m.v. § 21, til en pensionsordning med løbende udbetalinger for den begunstigede. Fradrag for indbetalinger til indeksordninger kan højst omfatte 6 kontrakter for hver person.

§ 19. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren, herunder indbetalinger til Arbejdsmarkedets Tillægspension vedrørende arbejdsgiverbetalte dagpengeydelse i henhold til lov om sygedagpenge. Det samme gælder indbetalinger fra en tidligere arbejdsgiver til en af kapitel 1 omfattet ordning. Er der sket afgiftsberigtigelse af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed efter § 25, stk. 1, nr. 1, ved udbetaling til ejeren, efter at pensionsudbetalingsalderen er nået, medregnes beløb, der af arbejdsgiveren eller en tidligere arbejdsgiver indbetales til en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed i de indkomstår, der følger efter indkomst-

12. I § 19, stk. 1, indsættes efter 3. pkt.:

”1. og 2. pkt. gælder ikke præmier og bidrag til aldersopsparing, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt.”

året, hvori den eller de første kapitalforsikringer eller opsparinger i pensionsøjemed er afgiftsberigtiget, dog ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Efter arbejdstagerens død medregnes indbetalinger fra afdødes tidligere arbejdsgiver til sikring af ægtefælle- eller samleverpension, samleverpension eller børnepension efter § 2, nr. 4, heller ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ægtefællen, den fraskilte ægtefælle, samleveren, jf. § 2, nr. 4, litra e, børnene eller afdødes bo. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en indeksordning er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne indbetalinger, jf. § 18, stk. 1, 8. pkt. Retten til at bortse fra arbejdsgiverens indbetalinger til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed omfattet af § 15 B er begrænset på samme måde som fradragsretten for egne præmier og bidrag, jf. § 15 B, stk. 6.

Stk.3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for en person medregnes ikke beløb, der af den pågældendes ægtefælles eller samlevers arbejdsgiver indbetales til en af kapitel 1 omfattet ordning for den pågældende i en periode af mindst en måneds varighed, hvori den pågældendes ægtefælle eller samlever af sin arbejdsgiver er udsendt for at arbejde i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland, og hvori den pågældende har fælles bopæl med den udsendte i den fremmede stat, Færøerne eller Grønland. 1. pkt. finder

13. I § 19, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter ”for den pågældende”: ”, bortset fra beløb til aldersopsparing, aldersforsikring eller den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt.”

dog ikke anvendelse, hvis der under udsendelsen indbetales præmier eller bidrag til en pensionsordning i ansættelsesforhold omfattet af denne lovs afsnit I eller II A for den pågældende.

Stk. 4. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for en person medregnes ikke indbetalinger til en supplerende arbejdsmarkedspension, som i medfør af §§ 33 b-33 e i lov om social pension foretages af en offentlig myndighed til Arbejdsmarkedets Tillægspension, en pensionskasse omfattet af § 3 eller et livsforsikringselskab omfattet af § 4.

§ 21 A. Beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 1. og 6. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 19, stk. 1, 3. pkt., og § 21, stk. 1, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikring m.v. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på de tilfælde, som er nævnt i § 18, stk. 2, 3. og 4. pkt. Ved beregning af det overskydende beløb efter § 18, stk. 2, 4. pkt., ses der bort fra personlig indkomst, der ikke er skattepligtig til Danmark, eller hvortil beskatningsretten efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst tilfalder en

14. I § 21 A, *stk. 1* og *2*, indsættes efter ”kapitel 1,”: ”bortset fra aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, 2. pkt.,”.

fremmed stat, Færøerne eller Grønland.

Stk. 2. Beløb, der er indbetalt til en rateforsikring i pensionsøjemed, rateopsparing i pensionsøjemed eller en ophørende livrente, og som ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 18, stk. 2, 2. pkt., eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. § 21, stk. 2, kan tilbagebetales eller overføres til en anden ordning omfattet af kapitel 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på rateforsikring m.v.

§ 25. ---

7) 15 år efter at ejeren når efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., eller første policedag herefter, eller

8) ved udbetaling til en frasepareret eller fraskilt ægtefælle eller eventuelle begunstigede efter dennes død, når kapitalforsikringen eller opsparingen i pensionsøjemed er udloddet til ægtefællen efter § 30, stk. 2, jf. § 30, stk. 3, nr. 1 eller 2, og udbetales i overensstemmelse med udbetalingsvilkårene.

15. I § 25, *stk. 1, nr. 7*, udgår ”eller”.

16. I § 25, *stk. 1, nr. 8*, ændres ”udbetalingsvilkårene.” til: ”udbetalingsvilkårene, eller”.

17. I § 25, *stk. 1*, indsættes som *nr. 9*:
”9) ved overførsel til en anden bestående eller nyoprettet aldersforsikring eller aldersopsparing omfattet af § 10 A henholdsvis § 12 A.”

18. Efter § 25 indsættes:

”§ 25 A. Udbetalinger m.v. fra aldersopsparing og aldersforsikring pålægges i de i § 25, stk. 1, nr. 1-8, tilsvarende situationer ikke afgift og skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. § 26,

stk. 2 og 3, finder tilsvarende anvendelse.

Stk. 2. Udbetalinger m.v., der modsvare indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for i udlandet, pålægges i de i § 25, stk. 1, nr. 1-8, tilsvarende situationer en afgift på 40 pct. Ved deludbetaling fra en ordning anses udbetalingen fortrinsvis at vedrøre indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret.

Stk. 3. Overstiger de samlede præmier og bidrag til en aldersforsikring, aldersopsparring og den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, beløbsgrænsen som nævnt i § 16, stk. 1, 1. pkt., betales en afgift på 20 pct. af det for meget indbetalte beløb. § 38 finder ikke anvendelse på afgiften som nævnt i 1. pkt.”

§ 28. Ved udbetaling fra en kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed i tilfælde, der ikke omfattes af § 20, stk. 1, nr. 5, eller §§ 25 og 27, svares en afgift på 60 pct. af det udbetalte beløb.

19. I § 28 ændres ”60 pct.” til: ”52 pct.”

20. I § 28 indsættes som *stk. 2*:

”*Stk. 2.* Ved udbetaling fra en aldersopsparring og aldersforsikring i tilfælde, der ikke omfattes af § 25 A, betales en afgift på 20 pct. af det udbetalte beløb. Ved udbetaling som nævnt i 1. pkt. fra en aldersopsparring eller aldersforsikring, for hvilken der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne, betales der en afgift på 60 pct. af udbetalte beløb, der modsvare

sådanne indbetalinger. Ved deludbetaling fra en ordning anses udbetalingen fortrinsvis at vedrøre indbetalinger, for hvilke der i udlandet har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret.”

§ 29. Ved udbetalinger, der ikke omfattes af § 20 eller §§ 29 A-C, fra en pensionsordning med løbende udbetalinger eller fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed svares en afgift på 60 pct. af det udbetalte beløb. Ved udbetaling efter den tidligere ejers død udgør afgiften dog 40 pct. af det udbetalte beløb. 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for udbetalinger som nævnt i § 17, stk. 1, nr. 8, til selskaber, fonde og foreninger m.v., der er skattepligtige efter selskabsskatteoven eller fondsbeskatningsloven. Ved udbetalinger, der ikke omfattes af § 20, fra en indeksordning, herunder udbetalinger af indestående på en indeksordning, der er ophævet som følge af ejerens død, svares en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb.

§ 29 A. Ved udbetalingen af supplerende engangsydelser fra en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, svares en afgift på 40 pct. af de

21. § 29, stk. 1, 1.-3. pkt., ophæves, og i stedet indsættes:

”Ved udbetalinger, der ikke omfattes af § 20 eller §§ 29 A-C, fra en pensionsordning med løbende udbetalinger, eller fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed svares en afgift på 60 pct. af det udbetalte beløb, jf. dog 2. pkt. Ved udbetaling af supplerende engangsydelser udgør afgiften som nævnt i 1. pkt. 52 pct. Ved udbetaling efter den tidligere ejers død udgør afgiften som nævnt i 1. og 2. pkt. 40 pct. 3. pkt. finder tilsvarende anvendelse for udbetalinger som nævnt i § 17, stk. 1, nr. 8, til selskaber, fonde og foreninger m.v., som er skattepligtige efter selskabsskatteoven eller fondsbeskatningsloven.”

22. I § 29, stk. 1, indsættes som 5. og 6. pkt., der bliver 6. og 7. pkt.:

”Ved udbetaling af en supplerende engangssum, som ikke omfattes af § 29 A, betales en afgift på 20 pct., jf. dog 7. pkt. Ved udbetaling efter den tidligere ejers død er udbetalingen som nævnt i 5. pkt. skatte- og afgiftsfri.”

23. § 29 A, stk. 1, affattes således:

”Ved udbetalingen af supplerende engangsydelser fra en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7,

udbetalte beløb. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter, at medlemmet har nået efterlønsalderen, jf. § 74 i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension, eller efter, at der er indtrådt en livstruende sygdom hos medlemmet.

Stk. 2. Den del af det årlige bidrag for et medlem, som anvendes til finansiering af engangsydelser som nævnt i stk. 1, skal medregnes under den i § 16, stk. 1, nævnte beløbsgrænse.

Stk. 3. Skatteministeren fastsætter nærmere regler om sygdom som nævnt i stk. 1, 2. pkt.

§ 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 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 før-

betales en afgift på 40 pct. af de udbetalte beløb. Det gælder også ved overførsel til en supplerende engangssum. Udbetalinger af supplerende engangssummer fra de nævnte pensionskasser er skatte- og afgiftsfri. 1. og 3. pkt. finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter, at medlemmet har nået pensionsudbetalingsalderen, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension, eller efter, at der er indtrådt en livstruende sygdom hos medlemmet.”

24. § 29 A, *stk. 2*, ophæves.

Stk. 3 bliver herefter stk. 2.

25. I § 29 A, *stk. 3*, der bliver stk. 2, ændres ”2. pkt.” til: ”4. pkt.”

26. § 30, *stk. 1, 1. pkt.*, affattes således:

”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 en rateopsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1, betales en afgift på 60 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende, jf. dog § 30 B.”

27. I § 30, *stk. 1*, indsættes som 15. og 16. *pkt.*:

”Ved overdragelse eller anden over-

ste udbetaling. Dog kan udbetalings-
tidspunktet, udbetalingsperiodens
længde og udbetalingsforløbet ændres,
indtil første rateudbetaling finder sted.
Efter den første rateudbetaling kan
forsikringstageren henholdsvis konto-
haveren forlænge udbetalingsperioden
og ændre terminerne for de enkelte
rateudbetalinger. Endvidere kan den
person, som udbetalingen af rateopspa-
ringen eller rateforsikringen i tilfælde
af kontohaverens henholdsvis forsik-
ringstagerens død sker til, forlænge
udbetalingsperioden og ændre termi-
nerne for de enkelte rateudbetalinger.
Endvidere kan kontohaveren hen-
holdsvis den person, som rateopspa-
ringen i tilfælde af kontohaverens død
udbetales til, vælge et andet udbeta-
lingsforløb, jf. § 11 A, stk. 2. Ved di-
spositioner som nævnt i 4. -6. pkt. kan
ændring af de oprindeligt valgte termi-
ner for de enkelte rateudbetalinger
alene ske i form af ændring til måned-
lige eller kvartalsvise terminer. Fore-
tages dispositionen m.v. efter den tid-
ligere ejers død, udgør afgiften dog 40
pct. af det afgiftspligtige beløb. Der
svares afgift på 60 pct. ved ændring af
udbetalingsvilkårene for en pensions-
ordning med løbende udbetalinger
efter første udbetaling. Terminerne for
de enkelte udbetalinger af pensions-
ordningen med løbende udbetalinger
kan dog ændres og udbetalingsperio-
den for en ophørende livrente forlæn-
ges med virkning fra førstkommende
kalenderårs begyndelse. 7. pkt. finder
tilsvarende anvendelse. Af dispositio-
ner m.v. som nævnt i 1. pkt. over en

førsel til eje eller pant samt ved andre
dispositioner m.v. der medfører, at en
kapitalforsikring eller opsparing i pen-
sionsøjemed ikke længere opfylder
betingelserne i kapitel 1, betales en
afgift på 52 pct. af det beløb, som på
tidspunktet for dispositionen m.v.
kunne være udbetalt ved ordningens
ophævelse, eventuelt af kapitalværdien
af fripolice eller lignende, jf. dog § 30
B. Ved overdragelse eller anden over-
førsel til eje eller pant samt ved dispo-
sitioner, der medfører, at en ordning
omfattet af §§ 10 A eller 12 A eller en
supplerende engangssum ikke længere
opfylder betingelserne i kapitel 1, be-
tales en afgift på 20 pct. af det beløb,
der på tidspunktet for dispositionen
m.v. kunne være udbetalt ved ordnin-
gens ophævelse.”

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.

Stk. 9. En beslutning truffet af Finanstilsynet eller en tilsvarende tilsynsmyndighed i et land inden for Den Europæiske Union eller et andet land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, om at tage et livsforsikrings-selskabs forsikringsbestand eller en pensionskasses bestand af pensionstilsagn under administration anses ikke for at være en disposition m.v., der medfører, at en pensionsordning med løbende udbetalinger, en rateforsikring eller en kapitalforsikring ikke længere opfylder betingelserne i kapitel 1.

§ 30 B. ---

§ 32. ---

28. I § 30, *stk. 9*, indsættes efter ”en rateforsikring”: ”, aldersforsikring”.

29. I § 30 *B* indsættes som *stk. 9*:

”*Stk. 9.* Stk. 1-4 finder tilsvarende anvendelse på aldersopsparring. Stk. 5-8 finder tilsvarende anvendelse på aldersforsikring.”

30. I § 32 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

”*Stk. 3.* Stk. 1 gælder ikke aldersforsikringer, aldersopsparinger og supplerende engangssummer eller for overførsler til sådanne ordninger.”

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

§ 37. Når der er indtrådt afgiftspligt, anses ordningen ikke længere for omfattet af kapitel 1. Hvor afgiftspligten efter § 26, stk. 1, 2 eller 3, § 28, § 29 eller § 30, stk. 7, kun omfatter en del af ordningens værdi, gælder dette dog kun for den hertil svarende del af ordningen.

§ 41. ---

8) fra den del af en pensionsordning med løbende udbetalinger omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, der udgøres af en supplerende engangsydelse, til en kapitalforsikring i pensionsøjemed, når overdragelsen sker som led i en overførsel af pensionstilsagnene efter kapitel 8 i lov om tilsyn med firmapensionskasser eller som led i en bestandsoverdragelse efter lov om finansiel virksomhed §§ 233-235.

31. § 37 affattes således:

”§ 37. Når der er indtrådt afgiftspligt, anses ordningen ikke længere for omfattet af kapitel 1. Hvor afgiftspligten efter § 25, § 26, stk. 1, 2 og 3, § 28, § 29 eller § 30, stk. 7, kun omfatter en del af ordningens værdi, gælder dette dog kun for den hertil svarende del af ordningen. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse for udbetalinger m.v. som nævnt i § 25 A.”

32. I § 41, stk. 1, nr. 8, ændres ”eller som led i en bestandsoverdragelse efter lov om finansiel virksomhed §§ 233-235” til: ”, som led i en bestandsoverdragelse efter lov om finansiel virksomhed §§ 204-206 eller som led i en fusion som nævnt i selskabsskatte-lovens § 13 H”.

33. Efter § 41 indsættes:

”§ 41 A. Hel eller delvis overførsel af en aldersopsparing eller aldersforsikring til en anden bestående eller nyoprettet aldersopsparing m.v. omfattet af § 10 A eller § 12 A for samme kontohaver m.v. eller ægtefælle efter udlodning til denne i henhold til § 30, stk. 2, behandles ikke som ud- og indbetaling. § 41, stk. 1, nr. 8, finder tilsvarende anvendelse ved overførsel af supplerende engangssum til aldersforsikring.

Stk. 2. Hel eller delvis overførsel af en kapitalforsikring i pensionsøjemed

omfattet af § 10 eller en opsparing i pensionsøjemed omfattet af § 12, jf. § 25, stk. 1, nr. 9, til en bestående eller nyoprettet aldersforsikring henholdsvis aldersopsparing omfattet af § 10 A eller § 12 A, behandles ikke som ud- og indbetaling, idet overførslen dog behandles som en udbetaling efter § 38. Tilsvarende gælder hel eller delvis overførsel af en supplerende engangsydelse, jf. § 29 A, til en supplerende engangssum.”

§ 42 A. Ved hel eller delvis overførsel som nævnt i § 41 af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning i medfør af § 30, stk. 2, opretholdes aldersgrænserne for udbetaling. Tilsvarende gælder overførsel til en bestående ordning med samme aldersgrænse for udbetaling.

§ 57. ---

5) undlader at sørge for, at vedkommende forsikringsselskab m.v. rettidigt får underretning som nævnt i § 30, stk. 8, og § 67, stk. 3.

34. I § 42 A indsættes efter ”§ 41”:
”eller § 41 A, stk. 2,”.

35. I § 57, *stk. 1, nr. 5*, ændres ”stk. 3.” til: ”stk. 3,”.

36. I § 57, *stk. 1*, indsættes som *nr. 6*:
”6) undlader at påse som nævnt i § 16, stk. 1, 2. pkt.”

§ 2

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1403 af 7. december 2010, som ændret senest ved § 5 i lov nr. 591 af 18. juni 2012, foretages følgende ændringer:

§ 49 D. ---

Stk. 4. For indbetalinger som nævnt

1. I § 49 D, *stk. 4*, indsættes som 2. *pkt.*:

i § 49 A, stk. 3, nr. 1-4, der indbetales til et udenlandsk forsikringselskab, pensionskasse eller kreditinstitut, som er godkendt af told- og skatteforvaltningen, og som efter tilladelse i et land inden for EU/ EØS udøver livsforsikringsvirksomhed, pensionskassevirksomhed eller kreditinstitutvirksomhed dér, opgør arbejdsgiveren, den tidligere arbejdsgiver eller offentlige myndighed bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse.

§ 60. I den sluskat, der for et år udskrives for den skattepligtige, med tillæg af eventuel overført restskat m.v. efter § 61, stk. 3, og efter fradrag af eventuelt overført beløb efter § 62 C, stk. 2, 2. pkt., modregnes nedenævnte beløb vedrørende samme år:

- a) Foreløbige skattebeløb, som er indeholdt i A-indkomst og arbejdsmarkedsbidragspligtig indkomst, der skal medregnes ved den skattepligtiges ansættelse til sluskat.²⁾
- b) Foreløbige skattebeløb, som har skullet indbetales efter § 68.
- c) Foreløbige skattebeløb, som har skullet betales i henhold til skattebillet.
- d) De i § 67, stk. 1, 1. pkt., nævnte beløb.
- e) Beløb, som den skattepligtige har indbetalt i henhold til § 59.
- f) Beløb efter virksomhedsskattelovens § 10, stk. 3, 2. pkt., § 13, stk. 1, 3. pkt., og § 22 b, stk. 5.
- g) Beløb efter personskattelovens § 8 a, stk. 5.
- h) Foreløbige skattebeløb, som Belgien, Luxembourg eller Østrig har inde-

”For indbetalinger som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1 og 4, der indbetales til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt., finder 1. pkt. tilsvarende anvendelse.”

2. I § 60, stk. 1, indsættes efter ”§ 61, stk. 3,”: ”og afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3,”.

holdt efter artikel 11 i direktiv 2003/48/EF om beskatning af indtægter fra opsparing i form af rentebetalinger, eller som lande, der ikke er medlem af EU, eller områder uden for EU, der er tilknyttet Holland eller Det Forenede Kongerige, har indeholdt efter aftaler eller andre ordninger vedrørende dette direktiv.

i) Beløb, der er indbetalt som acontoskat efter afskrivningslovens § 40 C, stk. 8-10.

j) Beløb efter § 6 i lov om arbejdsmarkedsbidrag.²⁾

k) Nedslag efter lov om skattnedslag for seniorer.

l) Beløb efter lov om skattefri kompensation for forhøjede energi- og miljøafgifter.

Stk. 2. For personer, der anvender et andet indkomstår end kalenderåret, modregnes de i stk. 1, litra c-f og litra k og l, nævnte beløb samt

a) foreløbige skattebeløb, som i løbet af det kalenderår, som indkomståret træder i stedet for, er indeholdt i A-indkomst og arbejdsmarkedsbidragspligtig indkomst,

b) foreløbige skattebeløb, som i løbet af det kalenderår, som indkomståret træder i stedet for, har skullet indbetales efter § 68.

§ 61. Den skattepligtige skal tilsvare det beløb, hvormed sluskskatten med tillæg af eventuel overført restskat m.v. efter stk. 3 og efter fradrag af eventuelt overført beløb efter § 62 C, stk. 2, 2. pkt., måtte overstige de foreløbige skatter, der modregnes efter

3. I § 61, stk. 1, indsættes efter ”stk. 3”: ”og afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3,”.

§ 60. Beløbet benævnes ”restskat”.

§ 62. Det beløb hvormed slutskatten med tillæg af eventuel overført restskat m.v. efter § 61, stk. 3, og efter fradrag af eventuelt overført beløb efter § 62 C, stk. 2, 2. pkt., måtte være mindre end de foreløbige skatter, der modregnes efter § 60, benævnes ”overskydende skat”.

4. I § 62, *stk. 1*, indsættes efter ”§ 61, stk. 3, ”: ”og afgiften omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 3, ”.

§ 3

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret ved § 1 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, § 3 i lov nr. 599 af 14. juni 2011, § 1 i lov nr. 1378 af 28. december 2011 og senest ved § 2 i lov nr. 398 af 9. maj 2012, foretages følgende ændringer:

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

Stk. 2. Forsikringens depot opgøres som indbetalte forsikringspræmier og overførsler fra særlige bonushensættelser med fradrag af omkostnings-

1. § 4, *stk. 3, nr. 1*, affattes således:
”1) Depotet tillægges udbetalinger fra depotet i årets løb, herunder betaling af skatter og afgifter.”

og risikopræmie og gebyrer og med tillæg af rente i henhold til forsikringsaftalen, omkostnings-, risiko- og rentebonus, hensættelsesforøgelse og nedsættelse i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden, jf. dog stk. 6, og med fradrag af forsikringsudbetalinger.

Stk. 3. Forsikringens depot ved indkomstårets udgang opgøres således:

- 1) Depotet tillægges udbetalinger i årets løb.

§ 15. ---

Stk. 7. 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. Ved den pensionsberettigedes indtræden af skattepligt efter § 1, stk. 1, skal aktier og anparter som nævnt i 1. pkt. anses for anskaffet til

2. To steder i § 15, *stk. 7*, og et sted i § 16, *stk. 1* og 6, § 22, *stk. 1*, og § 23, *stk. 2*, indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens §§ 12”: ”, 12 A”.

den indre værdi pr. aktie eller anpart ifølge senest aflagte årsregnskab før indtræden af skattepligten. 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., 3. og 4. pkt. til brug for beskatningen efter denne lov. Giver den skattepligtige ikke pengeinstituttet oplysning om værdierne efter 1., 3. og 4. pkt. rettidigt, anvender pengeinstituttet anskaffelsessummen ved opgørelse af lagerbeskatningen efter stk. 3. Reglerne i 1. og 3.-6. pkt. finder tilsvarende anvendelse på andele af et kommanditaktieselskab, 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.

§ 16. Skattepligtige omfattes af § 1, stk. 1, skal opgøre det skattepligtige afkast af en af de opsparingsordninger, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13 eller pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A, og som er anbragt i et kommanditselskab, som summen af udlodningerne fra andelen og gevinst og tab på andelen opgjort efter reglerne i stk. 2, jf. dog stk. 4 og 5.

§ 22. Pengeinstitutter, kreditinstitutter og kapitalpensionsfonde indgiver senest den 22. januar efter indkomstårets udløb en opgørelse til told- og skatteforvaltningen af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for hver af de skattepligtige pensionsordninger, der er nævnt i § 1, stk. 1. Opgørelsen for pensionsopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13, konti efter pensionsbeskatningslovens § 42, og rateopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A, og SP-konti, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, kan dog ske samlet. Af den beregnede endelige skat for indkomståret beregnes renter fra den 8. januar i året efter indkomståret til den 15. januar i året efter indkomståret. Skatten med tillæg af beregnede renter indbetales samtidig med indsendelse af opgørelsen. Pengeinstituttet m.v. kan vælge at betale renten på vegne af pensionsopsparerne og efterfølgende ud fra kriterier fastsat i det enkelte pengeinstitut m.v. vælge at foretage en individuel renteberegning og renteopkrævning for den enkelte pensionsopsparer. Renten svarer til den rente, der er nævnt i § 27, stk. 5, for året efter indkomståret.

§ 23. ---

Stk. 2. Pengeinstitutter, kreditinstitutter og kapitalpensionsfonde angiver og indbetaler senest den 22. januar efter indkomstårets udløb den resterende skyldige skat efter stk. 1 med

tillæg af beregnede renter efter stk. 3 til told- og skatteforvaltningen. For øvrige forsikringsselskaber m.v., der udbyder pensionsordninger omfattet af § 1, stk. 1, skal indbetalingen senest finde sted den 31. maj efter indkomstårets udløb. Samtidig indsendes opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt skatten for hver af de i § 1, stk. 1, nævnte skattepligtige pensionsordninger. Opgørelsen for pensionsopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens §§ 12 eller 13, og konti efter pensionsbeskatningslovens § 42, rateopsparingskonti efter pensionsbeskatningslovens §§ 11 A, 15 A og 15 B, jf. § 11 A, og SP-konti, jf. lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension, kan dog ske samlet. Overskydende skattebeløb med tillæg af beregnede renter efter stk. 3 udbetales til forsikringsselskabet m.v.

Stk. 4. Stk. 1 finder ikke anvendelse ved ophævelse af en af de opsparingsordninger, der er nævnt i § 1, stk. 1, i forbindelse med en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41, når overførslen sker inden for samme forsikringsselskab m.v. eller mellem to forsikringsselskaber m.v. I stedet indgiver forsikringsselskabet m.v. eller det forsikringsselskab m.v., hvortil ordningen er flyttet, opgørelse for perioden fra den 1. januar i indkomståret til og med den 31. december i indkomståret. Hvis overførsel af ordningen medfører, at ordningen skifter opgørelsesmetode i løbet af indkomståret, laves en opgørelse af beskat-

3. I § 23, stk. 4, indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens § 41”: ”eller § 41 A”.

ningsgrundlaget for de forsikringer, der skifter opgørelsesprincip, på tidspunktet for overgang til ny opgørelsesmetode. Skatten beregnes, indeholdes og indbetales som en del af skatten efter §§ 21 og 22. Ved overgang til beskatning efter § 4 anses værdien af forsikringens depot på tidspunktet for overgang til ny opgørelsesmetode for at være værdien af forsikringens depot ved indkomstårets begyndelse, jf. § 4, stk. 1. Ved overgang til beskatning efter § 4 a opgøres det skattepligtige afkast efter § 4 a, som om indkomståret for ordningen er den del af indkomståret, hvor ordningen opgøres efter § 4 a. Ved overgang til beskatning efter § 3 opgøres det skattepligtige afkast efter § 3, som om indkomståret for ordningen er den del af indkomståret, hvor ordningen opgøres efter § 3.

§ 25. ---

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse ved ophør af en af de opsparingsordninger, der er nævnt i § 1, stk. 1, i forbindelse med en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41, når overførslen sker inden for samme forsikringsselskab m.v. eller mellem to forsikringsselskaber m.v. I stedet kan den negative skat udnyttes til fradrag i skat for efterfølgende år i den nyoprettede ordning eller den bestående ordning, hvortil den oprindelige ordning er overført.

4. I § 25, *stk. 2*, indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens § 41”: ”eller § 41 A”.

I lov om indkomstskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbe- kendtgørelse nr. 143 af 8. februar 2011, som ændret ved § 2 i lov nr. 554 af 1. juni 2011, § 9 i lov nr. 599 af 14. juni og § 9 i lov nr. 433 af 16. maj 2012, foretages følgende ændring:

§ 7. ---

Stk. 3. For personer, der ikke er omfattet af stk. 7, beregnes skat med 15 pct. af vedkommendes personlige indkomst med tillæg af heri fradragne og ikke medregnede beløb omfattet af beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, i det omfang dette beregningsgrundlag overstiger bundfradraget i stk. 2.

1. I § 7, *stk. 3*, indsættes efter ”§ 16, stk. 1,”: ”3. pkt.”

§ 5

I lov om indkomstbeskatning af aktieselskaber m.v. (selskabsskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1376 af 7. december 2010, som ændret senest ved § 2 i lov nr. 591 af 18. juni 2012, foretages følgende ændringer:

2. Efter § 13 G indsættes:

”§ 13 H. Modtager et livsforsikringsselskab omfattet af § 1, stk. 1, nr. 1, ved en fusion med en pensionskasse omfattet af § 3, stk. 1, nr. 9, eller med et arbejdsmarkedsrelateret livsforsikringsaktieselskab omfattet af § 3, stk. 1, nr. 18, egenkapitalen i pensionskassen eller det arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskab, medregnes

egenkapitalen ikke ved opgørelsen af livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse ved fusion med et i udlandet hjemmehørende livsforsikringsselskab, hvis de indskudte aktiver og passiver m.v. knyttes til selskabets faste driftssted eller faste ejendom her i landet.

Stk. 2. Fusionen har skattemæssig virkning fra skæringsdatoen for den åbningsbalance for det modtagende selskab, der er udarbejdet i forbindelse med fusionen. Skæringsdatoen for det modtagende selskabs åbningsbalance skal være sammenfaldende med skæringsdatoen for det modtagende selskabs regnskabsår. § 8 A, stk. 2 og 3, anvendes tilsvarende ved fusion efter stk. 1.

Stk.3. Egenkapital, der ifølge stk. 1 ikke er medregnet ved opgørelsen af livsforsikringsselskabets skattepligtige indkomst, genbeskattes efter reglerne i 2. - 4. pkt., i det omfang beløbet ikke beskattes efter § 13 C. Er livsforsikringsselskabets egenkapital ved udgangen af et indkomstår nedbragt i forhold til egenkapitalen opgjort i åbningsbalancen for det modtagende selskab, jf. stk. 1, medregnes et beløb svarende til nedgangen ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst, indtil hele den modtagne egenkapital er genbeskattet. Indkomstårets beløb til genbeskatning opgøres som den beløbsmæssigt positive forskel mellem egenkapitalen i den i 2. pkt. anførte åbningsbalance med fradrag af genbeskattede beløb og selskabets egenkapi-

tal ved indkomstårets udgang. Modtaget egenkapital, der ikke er medregnet ved indkomstopgørelsen efter 2. og 3. pkt., medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori selskabet ophører med at drive livsforsikringsvirksomhed. Ophører selskabets livsforsikringsvirksomhed helt eller delvist som led i en fusion, spaltning eller tilførsel af aktiver efter reglerne i fusionsskatteloven, indtræder det eller de modtagende selskaber i genbeskatningsforpligtelsen i forhold til den modtagne andel af det indskydende selskabs egenkapital. 5. pkt. finder kun anvendelse, hvis de indskudte aktiver og passiver m.v. knyttes til et modtagende selskab hjemmehørende her i landet eller et i udlandet hjemmehørende selskabs faste driftssted eller faste ejendom her i landet.”

§ 6

I skattekontrolloven, jf. lovbe-
kendtgørelse nr. 819 af 27. juni 2011,
som ændret senest ved § 4 i lov nr. 593
af 18. juni 2012, foretages følgende
ændring:

§ 8 B. ---

Stk. 4. Forsikringselskaber skal
endvidere give forsikringskontrakter,
der er kombinerede forsikringer, og
som omfattes dels af nævnte lovs §§ 2,
5, 7, 8 eller 9, dels af §§ 10 eller 11,
påtegning om, hvorledes præmier eller
indskud fordeler sig på de to for-
sikringsarter.

1. I § 8 B, *stk. 4*, indsættes efter ”§§
10”: ”, 10 A”.

§ 7

I lov om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervsdrivende (virk-somhedsskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1075 af 10. september 2007, som ændret bl.a. ved § 13 i lov nr. 1235 af 24. oktober 2007 og § 19 i lov nr. 525 af 12. juni 2009, og senest ved § 13 i lov nr. 433 af 16. maj 2012, foretages følgende ændring:

§ 23 a. Den skattepligtige kan vælge at medregne højst 25.000 kr. af kapitalafkast, som overføres efter § 5, stk. 1, nr. 3, litra a, eller som beregnes efter § 22 a, til den personlige indkomst. Beløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

Stk. 2. Er den skattepligtige gift, og anvender ægtefællerne bestemmelsen i kildeskattelovens § 25 A, stk. 8, kan hver af ægtefællerne anvende reglerne i stk. 1.

1. § 23 a ophæves.

§ 8

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. oktober 2012.

Stk. 2. Loven har virkning fra og med indkomstsåret 2013, jf. dog stk. 3-6.

Stk. 3. § 1, nr. 32, og § 5 har virkning for fusioner med fusionsdato den 1. januar 2012 eller senere.

Stk. 4. For opsparing i pensionsøjemed finder pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, nr. 1, 5. pkt., som affattet ved lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, fortsat anvendel-

se.

Stk. 5. For skattepligtige med bagudforskudt indkomstår 2013 har §§ 1-4, § 6 og § 7 virkning fra og med indkomståret 2014, idet de pågældende med virkning for indkomståret 2013 kan foretage indskud som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt., fra og med den 1. januar 2013.

Stk. 6. For indbetalinger, som en arbejdsgiver foretager, jf. pensionsbeskatningslovens § 19, og som medregnes under beløbsgrænsen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, finder pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, og § 29 A, stk. 2, som affattet ved lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010 fortsat anvendelse, i det omfang der er tale om obligatoriske indbetalinger ifølge en kollektiv overenskomst indgået senest den 31. december 2012. 1. pkt. gælder til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016.

Stk. 7. Ved overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, og § 29 A, stk. 1, som indsat ved denne lovs § 1, nr. 17, henholdsvis affattet ved denne lovs § 1, nr. 23, jf. pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, som indsat ved denne lovs § 1, nr. 33, betales i 2013 en afgift på 37,3 pct. Ved overførsler i 2013 omfattet af pensionsbeskatningslovens § 26 A udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., for den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979 23,31 pct., jf. dog § 27, stk. 1, nr. 2-5. Ved fremryk-

ket afgiftsbetaling som nævnt i § 14 A, stk. 1, 3. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 7, udgør afgiften som nævnt i § 14 A, stk. 1, 1. pkt., 37,3 pct., mens afgiften som nævnt i § 14 A, stk. 1, 2. pkt., udgør 23,31 pct.

Stk. 8. Ved udbetaling i 2013 fra kapitalforsikring i pensionsøjemed, opsparing i pensionsøjemed, supplerende engangsydelser samt efter lov om Lønmodtagernes Dyrtingsfond omfattet af pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 1-8, pensionsbeskatningslovens § 29 A, henholdsvis pensionsbeskatningslovens § 14 A, betales en afgift på 37,3 pct. Af den del af udbetalingen af kapitalpension, der vedrører den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., 23,31 pct., jf. dog § 27, stk. 1, nr. 2-5. Tilsvarende gælder den del af udbetalingen af en konto i Lønmodtagernes Dyrtingsfond, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 1, 2. pkt. Ved udbetaling i 2013 fra kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed og af supplerende engangsydelse i tilfælde, der ikke omfattes af §§ 25 og 27 henholdsvis § 29 A, betales en afgift på 49,84 pct. Ved udbetaling efter den tidligere ejers død udgør afgiften som nævnt i 4. pkt. 37,3 pct.

Stk. 9. Ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant samt ved andre dispositioner m.v. i 2013, der medfører, at en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i pen-

sionsbeskatningslovens kapitel 1, betales en afgift på 49,84 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice eller lignende, jf. dog pensionsbeskatningslovens § 30 B.

Stk. 10. Ved opgørelsen af en kommunes sluskat og kirkeskat for indkomståret 2013 efter § 16 i lov om kommunal indkomstskat korrigeres den opgjorte sluskat for den beregnede virkning af de ændringer i udskrivningsgrundlaget for kommuneskat og kirkeskat for 2013, der følger af ændringen i pensionsbeskatningslovens § 16, stk.1, ved denne lovs § 1, nr. 9.

Stk. 11. Den beregnede korrektion af kommunens og kirkens sluskat efter stk. 9 fastsættes af økonomi- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger vedrørende indkomståret 2013, der foreligger pr. 1. maj 2015.