

Skatteministeriet  
Udkast  
21. august 2013

J. nr. 13-0199841

## Forslag

til

Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven, kildeskatteloven og arbejdsmarkedsbidragsloven  
(Forrentning af negativ institutskat, etablering af en godkendelsesordning for ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger og tilbagebetaling m.v. af ikke-fradragsberettigede indbetalinger til ratepension i indbetalingsåret m.v.)

### § 1

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret bl.a. ved § 15 i lov nr. 1354 af 21. december 2012 og senest ved § 7 i lov nr. 649 af 12. juni 2013, foretages følgende ændringer:

1. I § 7, stk. 2, nr. 7, udgår ”indkomstårets”.

2. I § 17, stk. 1, indsættes efter 2. pkt.:

”2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på de renter, der tilskrives den særlige konto for negative skatter, jf. stk. 6. Beløb på den særlige konto for negativ skat, jf. stk. 6, fradrages før, der kan foretages fradrag af anden negativ skat.”

3. I § 17, stk. 1, 6. pkt., der bliver 8. pkt., ændres ”4. pkt.” til: ”6. pkt.”

4. § 17, stk. 2, affattes således:

”Stk. 2. For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7, 8 og 10, kan negativ skat og renter efter stk. 1, 2. og 3. pkt., der ikke er fradraget i de førstkommende 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat og renterne er beregnet, udbetales, jf. dog stk. 3 og 4. Ved opgørelsen efter 1. pkt. anses renter, der er tilskrevet den særlige konto for negativ skat, for at være opstået på samme tidspunkt som den negative skat, de er beregnet af.”

5. I § 17, stk. 3, nr. 1, og stk. 4, nr. 1, ændres ”, og” til: ”,”, og i § 17, stk. 3, nr. 2, litra b, og stk. 4, nr. 2, litra b, ændres: ”(pensionsafkastbeskatningsloven).” til: ”(pensionsafkastbeskatningsloven), og”.

6. I § 17, stk. 3 og 4, indsættes som nr. 3:

”3) tilskrevne renter på den særlige konto for negativ skat, jf. stk. 6, 1. pkt.”

7. I § 17 indsættes som stk. 6:

”Stk. 6. For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7, 8 og 10, kan en del af indkomstårets negative skat opgjort efter stk. 1, 1. pkt., overføres fra den almindelige konto for negativ skat til en særlig konto for negativ skat, der forrentes årligt ved indkomstårets udløb med en rente svarende til den 5-årige rente i den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrentekurve ved måling af forsikringsforpligtelser på den sidste hverdag i indkomståret. Den negative skat og de heraf beregnede renter forrentes ikke i udbetalingsåret efter stk. 2 eller overførselsåret efter 6. pkt. Den overførte negative skat efter 1. pkt. kan højst udgøre et beløb svarende til indkomstårets positive betalte skat efter §§ 4 eller 4 a af den omtegningsbonus, som forsikringsselskabet m.v. har tilskrevet de pensionsberettigedes depoter som følge af omtegning af ordninger med ret til rentebonus til ordninger uden ret til rentebonus, jf. dog 4. pkt. Den negative skat efter 3. pkt. kan tillægges negativ skat svarende til den positive skat, som de pensionsberettigede i forsikringsselskabet m.v., der er hjemmehørende i fremmed stat eller på Færøerne, ville skulle have betalt i indkomståret af omtegningsbonussen efter §§ 4 eller 4 a, hvis de havde været hjemmehørende her i landet. Saldoen på den særlige konto for negativ skat forhøjes med forrentningen af saldoen ved indkomstårets udløb og nedsættes med et beløb svarende til det beløb på den særlige konto for negativ skat, der er fradraget i indkomstårets skat efter §§ 7 eller 8, jf. stk. 1, samt det beløb, der er udbetalt fra den særlige konto for negativ skat i indkomståret, jf. stk. 2. Eventuel negativ skat og de heraf beregnede renter på den særlige konto for negativ skat, der ikke er fradraget i indkomstårets skat efter §§ 7 eller 8, jf. stk. 1, eller er udbetalt, jf. stk. 2, overføres til den almindelige konto for negativ skat i det 6. indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet.”

## § 2

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 586 af 24. maj 2013, foretages følgende ændringer:

1. I § 2, stk. 1, indsættes efter ”den pensionsberettigedes død,”: ”idet kravet om lige store ydelser ikke gælder pensionsordninger omfattet af nr. 1,”.

2. § 20, stk. 1, nr. 5, ophæves.

3. § 20 A ophæves.

4. I § 21 A, stk. 1, indsættes efter 2. pkt.:

”Tilbagebetaling fra en pensionsordning omfattet af § 19 i samme indkomstår, hvori ind-

betalingen er sket, kan alene ske til den arbejdsgiver m.v., som har foretaget indbetalingen på pensionsordningen.”

5. I § 21 A, stk. 1, 4. pkt., der bliver 5. pkt., ændres ”1. og 3. pkt.” til: ”1. og 4. pkt.”

6. I § 21 A, stk. 2, indsættes efter 2. pkt.:

”Tilbagebetaling eller overførsel af beløb kan ske i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, eller senere indkomstår. Tilbagebetaling fra en pensionsordning omfattet af § 19 i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, kan alene ske til den arbejdsgiver m.v., som har foretaget indbetalingen på pensionsordningen.”

7. I § 45, stk. 2, indsættes efter ”rateopsparing i pensionsøjemed”: ”, en aldersopsparing”.

8. Efter § 47 indsættes:

## ”Kapitel 5

### *Afgørelse om ikke-fradragsberettigede og ikke-bortseelsesberettigede indbetalinger*

§ 48. Enhver person kan hos told- og skatteforvaltningen få en afgørelse om, at indbetalinger, der er foretaget til en pensionsordning m.v. omfattet af afsnit I, § 53 A eller § 53 B, som den pågældende har ret til udbetalingerne fra, ikke er fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst hverken her i landet eller i udlandet med henblik på opgørelsen af de udbetalinger fra ordningen, der efter § 20, stk. 4, § 32, stk. 1, § 53 A, stk. 5, og § 53 B, stk. 6, vil være skatte- og afgiftsfrie.

Stk. 2. Told- og skatteforvaltningen opbevarer oplysninger om indbetalinger som nævnt i stk. 1, indtil alle udbetalinger fra pensionsordningen m.v., der kan henføres til de pågældende indbetalinger, er sket.

Stk. 3. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om oplysninger, som skal gives til told- og skatteforvaltningen til brug for afgørelsen efter stk. 1.”

9. I § 53 B, stk. 6, 3. pkt., indsættes efter ”og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst”: ”her i landet eller i udlandet”.

10. § 57, stk. 1, nr. 4, ophæves.

Nr. 5 og 6 bliver herefter nr. 4 og 5.

## § 3

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

ved § 7 i lov nr. 894 af 4. juli 2013, foretages følgende ændring:

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

”Tilbagebetaling til arbejdsgiveren m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 3. pkt., og stk. 2, 4. pkt., sker inklusive bidraget. Ved overførsel som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1 og 2, til en anden pensionskasse, et andet forsikringselskab eller et andet pengeinstitut, sker overførslen eksklusivt bidraget, idet pligten til at beregne og indeholde bidraget fastholdes hos det pensionselskab, som oprindeligt har modtaget pensionsindbetalingen.”

#### § 4

I arbejdsmarkedsbidragsloven, jf. lov nr. 471 af 12. juni 2009, som ændret ved § 3 i lov nr. 1278 af 16. december 2009 og § 4 i lov nr. 1382 af 28. december 2011, foretages følgende ændring:

1. I § 2, stk. 1, nr. 4, ændres ”pensionsbeskatningslovens § 19” til: ”pensionsbeskatningslovens § 19, medmindre der er sket tilbagebetaling til arbejdsgiveren m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 3. pkt., eller stk. 2, 4. pkt.”

#### § 5

*Stk. 1.* Loven træder i kraft den 1. januar 2014.

*Stk. 2.* § 1 har virkning fra og med indkomståret 2013. Pensionsinstitutter, der har overført omtegningsbonus til kunder i forbindelse med omtegning af ordninger med ret til rentebonus til ordninger uden ret til rentebonus i indkomståret 2010 til og med indkomståret 2012, kan i indkomståret 2013 overføre et beløb til den særlige konto for negativt skat svarende til beløbet opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 6, 3. og 4. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 7, nedsat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, 2. pkt. Pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, 4. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 2, finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 3.* § 2, nr. 1, har virkning for pensionsordninger med løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 1, der er påbegyndt udbetalt den 25. april 2012 eller senere.

*Stk. 4.* § 2, nr. 4-6, og §§ 3 og 4 har virkning for tilbagebetalinger og overførsler, der sker den 1. januar 2014 eller senere.

*Stk. 5.* § 2, nr. 8, har virkning for indbetalinger uanset tidspunktet for indbetalingen.

*Stk. 6.* § 2, nr. 9, har virkning for udbetalinger, der sker den 1. januar 2014 eller senere.

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

#### *Indholdsfortegnelse*

- 1. Indledning*
- 2. Lovforslagets formål og baggrund*
- 3. Lovforslagets enkelte elementer*
  - 3.1. Forrentning af negativ skat ved omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter*
    - 3.1.1. Gældende ret*
    - 3.1.2. Lovforslaget*
  - 3.2. Præcisering af institutbeskatning af pensionskasser*
    - 3.2.1. Gældende ret*
    - 3.2.2. Lovforslaget*
  - 3.3. SKATs godkendelse af ikke-fradragsberettigede indbetalinger*
    - 3.3.1. Gældende ret*
    - 3.3.2. Lovforslaget*
  - 3.4. Tilbagebetaling og overførsel til en anden pensionsordning i indbetalingsåret af ikke-fradragsberettigede indbetalinger*
    - 3.4.1. Gældende ret*
    - 3.4.2. Lovforslaget*
  - 3.5. Tjenestemandspension skal ikke opfylde krav om, at ydelserne skal være lige store*
    - 3.5.1. Gældende ret*
    - 3.5.2. Lovforslaget*
- 4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige*
- 5. Administrative konsekvenser for det offentlige*
- 6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet*
- 7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet*
- 8. Administrative konsekvenser for borgerne*
- 9. Miljømæssige konsekvenser*
- 10. Forholdet til EU-retten*
- 11. Hørte myndigheder og organisationer m.v.*
- 12. Sammenfattende skema*

#### *1. Indledning*

Regeringen foreslår at give pensionsinstitutterne mulighed for i indtil 5 år at få forrentet den uudnyttede negative skat, der skyldes omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter. Formålet er at understøtte pensionsopsparernes mulighed for at foretage

en sådan omtegning.

Det foreslås endvidere at indføre en ordning, der giver en pensionsopsparer mulighed for i forbindelse med indbetalingen til en pensionsordning at få en afgørelse fra SKAT om, at indbetalingerne, herunder til udenlandske pensionsinstitutter, ikke har været fradragsberettigede m.v. ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det foreslås endelig at indføre mulighed for, at indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension, der ikke har været fradragsberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, enten kan udbetales til pensionsopsparerer eller overføres til en fradragsberettiget pensionsordning allerede i det år, hvor indbetalingen er sket. Formålet med disse to forslag er at opnå administrative lettelser for pensionsopsparerne, pensionsinstitutterne og SKAT.

## *2. Lovforslagets formål og baggrund*

Lovforslaget har for det *første* til formål at understøtte pensionsopsparerens mulighed for at omtegne gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter.

Flere pensionsinstitutter overvejer at tilbyde pensionsopsparerne at omtegne deres gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter. Et gennemsnitsrenteprodukt er karakteriseret ved, at kundernes depoter løbende via depotrenten tilskrives et udjævnet afkast, hvor udjævningen er sket over de ufordelte midler, og et markedsrenteprodukt er i sin rene udgave en ordning, hvor opsparingens forrentning følger afkastet på de investeringer, der ligger til grund for pensionsordningen.

Af aftalen mellem Erhvervs- og Vækstministeriet og Forsikring & Pension om ændring af rentekurven på pensionsområdet mv. af 12. juni 2012 fremgår det, at der er enighed om, at pensionsinstitutterne fremadrettet skal arbejde for fortsat at mindske omfanget af produkter med nominel rentegaranti ved at øge kundernes muligheder for at træffe omvalg og derved komme over i markedsrenteprodukter.

Pensionsbranchen har peget på, at gældende regler i pensionsafkastbeskatningsloven kan hæmme et sådant omvalg. Dette skyldes, at tilskrivningen af omtegningsbonus til kunderne, dvs. den andel af de ufordelte midler, som en kunde får tilskrevet sit depot ved omtegning fra et gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt, medfører et underskud for pensionsinstitutterne. Underskuddet, der omregnes til negativ institutskat, kan fremføres til modregning i kommende års positive institutskat, men vil ofte ikke kunne udnyttes fuldt ud, før den resterende del af den negative institutskat udbetales efter fem år. Efter gældende regler forrentes den uudnyttede negative skat ikke i de fem år, der går, før den ofte vil kunne udbetales. Dette kan hæmme omvalget af pensionsprodukter.

For at understøtte ønsket om at øge opsparerens mulighed for at omtegne gennemsnitsrente-

produkter til markedsrenteprodukter foreslås det derfor at ændre pensionsafkastbeskatningsloven således, at den uudnyttede negative pensionsafkastskat, der svarer til den skat, som opsparerne betaler af omtegningsbonussen, vil kunne forrentes med den af Finanstilsynet offentliggjorte 5-årige diskonteringsrente.

Lovforslaget har for det *andet* til formål at foretage to ændringer af pensionsbeskatningsloven med henblik på at opnå administrative lettelser for pensionsopsparerne, pensionsinstitutterne og SKAT.

Den første ændring går ud på at indføre en ordning, hvorefter en pensionsopsparer allerede i en nær tidsmæssig forbindelse med indbetalingen til en pensionsordning kan få en afgørelse fra SKAT af, at indbetalingerne, herunder indbetalinger til udenlandske pensionsinstitutter, ikke har været fradrags- eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og derfor kan udbetales skatte- og afgiftsfrit. Herved opnås, at der på udbetalingstidspunktet, som typisk ligger langt ude i fremtiden i forhold til indbetalingstidspunktet, ikke vil kunne opstå tvivl om, at disse indbetalinger, der i sin tid er foretaget til ordningen, har været uden fradrags- eller bortseelsesret. Derved minimeres de ikke ubetydelige besværligheder for både pensionsopsparerne, pensionsinstitutterne og SKAT, som kan opstå, hvis den manglende fradrags- eller bortseelsesret først skal dokumenteres på udbetalingstidspunktet.

Den anden ændring går ud på at indføre mulighed for, at indbetalinger til ratepension og op-hørende alderspension, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, enten kan udbetales til pensionsopspareren eller overføres til en fradragsberettiget pensionsordning allerede i det år, hvor indbetalingen er sket. Efter gældende ret kan udbetaling til pensionsopspareren henholdsvis overførsel til en fradrags- eller bortseelsesberettiget pensionsordning først ske efter udløbet af indkomståret.

Der foretages endvidere enkelte mindre justeringer i pensionsbeskatningsloven og i pensionsafkastbeskatningsloven.

### *3. Lovforslagets enkelte elementer*

#### *3.1. Forrentning af negativ skat ved omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter*

##### *3.1.1. Gældende ret*

Pensionsafkastskatten omfatter to elementer, nemlig institutskat og individskat. Forenklet beskrevet betaler pensionsinstitutterne institutskat af den del af formueafkastet, der ikke er tilskrevet opsparerne, og opsparerne betaler individskat af den del af formueafkastet, der tilskrives deres depot.

Ved en omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter udloddes ofte en andel af instituttets ufordelte midler til kunderne som en omtegningsbonus. Omtegningsbonusen består af ufordelte midler, der i princippet allerede er beskattet én gang, da midlerne blev tilskrevet de ufordelte midler. Når omtegningsbonusen udloddes til opspareren, beskattes den igen hos opspareren. Samtidig medfører udlodningen af omtegningsbonusen, at instituttet får et tilsvarende fradrag ved opgørelsen af institutskatten.

Den del af fradraget, der ikke kan anvendes til modregning i årets eventuelle positive beskatningsgrundlag, omregnes til negativ institutskat. Den negative institutskat kan fremføres til modregning i efterfølgende års positive institutskat. Men da pensionsinstitutternes ufordelte midler vil være væsentligt mindre efter omtegningen, vil institutskatten for de efterfølgende år alt andet lige være tilsvarende mindre. Den uudnyttede negative institutskat kan efter gældende regler med visse begrænsninger udbetales, såfremt den ikke er blevet fradraget i positiv institutskat i de førstkommende 5 indkomstår. Den uudnyttede negative skat forrentes ikke.

### *3.1.2. Lovforslaget*

Det foreslås at indføre en forrentning af den del af den uudnyttede negative institutskat, der svarer til den omtegningsbonus, der beskattes hos opspareren eller ville kunne være blevet beskattet hos opspareren, hvis denne havde været skattepligtig efter pensionsafkastbeskatningsloven. Beløbet forrentes i maksimalt 5 år indtil det indkomstår, for hvilket beløbet enten udbetales eller overføres til kontoen for almindelig uforrentet negativ skat.

Den rente, den negative skat skal forrentes med, svarer til den 5-årige rente i den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrentekurve på den sidste hverdag i indkomståret. Renten er den rente, som pensionsinstitutterne anvender ved opgørelsen af deres pensionshensættelser og afspejler i nogen grad de nuværende rentevilkår på markedet.

Bestemmelsen foreslås indført med virkning fra og med indkomståret 2013. For pensionsinstitutter, der f.eks. har udbetalt omtegningsbonus til deres kunder i 2012, vil den uudnyttede negative skat, som denne omtegningsbonus har medført, således kunne forrentes for indkomståret 2013 og de efterfølgende 3 indkomstår, hvis den negative skat ikke er modregnet i positiv skat. Uudnyttet negativ skat forrentes ikke i udbetalingsåret. I eksemplet er udbetalingsåret indkomståret 2017, selvom udbetalingen af praktiske grunde først kan foretages, når pensionsinstitutterne har foretaget deres årlige indberetning året efter indkomståret, dvs. i 2018.

## *3.2. Præcisering af institutbeskatning af pensionskasser*

### *3.2.1. Gældende ret*



Efter gældende regler har en pensionskasse fradrag for direkte udbetalinger af indkomstårets formueafkast til bl.a. pensionsberettigede, der er skattepligtige af udbetalingen på individniveau. Fradraget i institutbeskatningen sikrer bl.a., at formueafkastet ikke både beskattes hos pensionskassen og hos opsparereren.

### *3.2.2. Lovforslaget*

Formuleringen af bestemmelsen har givet anledning til usikkerhed om, hvorvidt pensionskassen har fradrag for udbetaling af pensionisttillæg, der både består af indkomstårets formueafkast og formueafkast, der er opsparet fra tidligere indkomstår. Det foreslås, at bestemmelsen præciseres således, at der ikke er tvivl om, at pensionskassen også har fradrag i institutskatten, hvis den f.eks. udbetaler pensionisttillæg, der er opbygget af tidligere indkomstårs formueafkast.

### *3.3. SKATs godkendelse af ikke-fradragsberettigede indbetalinger*

#### *3.3.1. Gældende ret*

Det er et bærende princip i pensionsbeskatningsloven, at den del af udbetalingen fra en fradrags- eller bortseelsesberettiget pensionsordning, der svarer til de indbetalinger på ordningen, der ikke har været helt eller delvist fradrags- eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst enten her i landet eller i udlandet, ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Den skattefri del af udbetalingen sker efter et krone-for-krone princip. Endvidere skal der efter samme princip heller ikke betales afgift af den del af udbetalingen eller ordningens værdi, der efter et krone-for-krone princip svarer til indbetalinger, som pensionsopsparereren har foretaget på ordningen, og som der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for enten her i landet eller i udlandet.

Der gælder dog ikke indkomstskatte- og afgiftsfrihed for udbetalingen, hvis der har været fradragsret- eller bortseelsesret for indbetalingen, men pensionsopsparereren ikke har kunnet udnytte denne ret til at opnå en skattebesparelse, f.eks. hvis pensionsopsparerens beregnede indkomstskat ikke overstiger skatteværdien af personfradraget, eller hvis indkomsten ikke udløser en indkomstskat, fordi der er sket lempelse af skatten ved ophold i udlandet. I tilfælde hvor pensionsopsparereren har glemt at foretage fradrag eller få bortseelse for indbetalinger, der er omfattet af fradrags- eller bortseelsesret enten her i landet eller i udlandet, vil der heller ikke være indkomstskatte- og afgiftsfrihed for en tilsvarende del af udbetalingerne.

Med dette symmetriprincip tilstræbes, at når indbetalinger til en pensionsordning ikke har været fradrags- eller bortseelsesberettigede, skal udbetalinger, der svarer til disse indbetalinger, heller ikke indkomstbeskattes eller pålægges afgift. For pensionsordninger uden fradrags- eller bortseelsesret indebærer krone-for-krone princippet, at udbetaling af afkastet af ikke-

fradragsberettigede eller ikke-bortseelsesberettigede indbetalinger skal indkomstbeskattes eller pålægges afgift. I opsparingsperioden er afkastet i øvrigt blevet beskattet efter pensionsafkastbeskatningsloven.

For en række ordninger i pensionsbeskatningslovens afsnit II A, § 53 A og § 53 B, gælder, at der ikke er fradrags- eller bortseelsesret i Danmark for indbetalinger til ordningen. Ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A er kendetegnet ved, at de ikke opfylder betingelserne for, at præmier og bidrag til ordningen kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst eller ved, at ejeren af ordningen har givet afkald på fradragsret ved oprettelsen af ordningen. Det kan også dreje sig om ordninger, der har været godkendt som fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede af SKAT (ordninger for vandrende arbejdstagere i pensionsbeskatningslovens § 15 D), når ordningen efter en periode på fem år ikke længere er omfattet af regelsættet om ordninger for vandrende arbejdstagere.

Udbetalinger fra disse ordninger er ud fra symmetriprincippet skattefrie. Har pensionsopspareren imidlertid haft hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst enten her i landet eller i udlandet, skal den del af udbetalingerne, der svarer til indbetalinger, som pensionsopspareren har haft hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for, beskattes.

Har pensionsopspareren i hele eller dele af den periode, hvor der er indbetalt på en ordning, været skattepligtig til udlandet, gælder der en formodning for, at der i udlandet har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne til pensionsordningen. Det er derfor op til pensionsopspareren eller den person, der er berettiget til udbetalingerne, at dokumentere eller sandsynliggøre, at der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne i det land, hvortil pensionsopspareren har været skattepligtig, da indbetalingerne skete, med den konsekvens, at der ikke skal betales indkomstskat eller afgift af udbetalingen. Dokumentation kan f.eks. være en erklæring fra udenlandske skattemyndigheder eller en revisorerklæring eller lignende. For at lette dokumentationskravet har SKAT således udarbejdet en blanket, hvorpå en kompetent person (en advokat, en statsautoriseret eller registreret revisor, konsulent i driftsøkonomi, et medlem af Foreningen af Danske Revisorer eller en person bosiddende i det land, hvor ordningen er oprettet eller indbetalingen er sket, og som har tilsvarende kvalifikationer) kan erklære, at der i et givet land ikke har kunnet opnås fradrag m.v. for indbetalinger til ordningen.

Krav om dokumentation for manglende fradrags- eller bortseelsesret gælder også, selvom indbetalingerne ligger langt tilbage i tid. Forelægger pensionsopspareren eller den person, der modtager udbetalingerne, ikke en sådan dokumentation, vil der ske beskatning af den del af udbetalingen, der svarer til samtlige indbetalinger, der er sket, mens pensionsopspareren var skattepligtig i udlandet. Den del af udbetalingen, der svarer til det afkast, der har været i ord-

ningens løbetid, er ikke skattepligtig. For pensionsopsparende, der er fuldt skattepligtige efter kildeskattelovens § 1, er afkastet beskattet løbende efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, medmindre den pågældende er anset for at være hjemmehørende i udlandet.

For en række andre ordninger i pensionsbeskatningslovens afsnit II, § 53 B, gælder, at ordningen skal være oprettet, mens forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var fuldt skattepligtig til Danmark, eller mens den pågældende var fuldt skattepligtig til Danmark, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland. Samtlige indbetalinger til pensionsordningen m.v. skal være fratrukket i positiv skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig til respektive hjemmehørende i på indbetalingstidspunktet. Er indbetalingerne foretaget af en arbejdsgiver, skal indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig til respektive hjemmehørende i på indbetalingstidspunktet, ikke være medregnet i forsikringstagerens eller den pensionsberettigedes skattepligtige indkomst.

Udbetalinger fra sådanne ordninger medregnes ud fra symmetriprincippet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Udbetalinger skal dog ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det omfang, de efter et krone-for-krone princip modsvarer indbetalinger, der er sket efter, at forsikringstageren er blevet fuldt skattepligtig og hjemmehørende i Danmark. Det gælder f.eks. ordninger, der har været godkendt som fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede af SKAT (ordninger for vandrende arbejdstagere i pensionsbeskatningslovens § 15 D), når ordningen efter en periode på fem år ikke længere er omfattet af regelsættet om ordninger for vandrende arbejdstagere.

### *3.3.2. Lovforslaget*

Det foreslås at indføre en ordning, der går ud på, at en pensionsopsparende kan få en afgørelse fra SKAT om, at nærmere angivne indbetalinger til en pensionsordning ikke er fradrags- eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Har indbetalinger ikke været fradrags- eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, er konsekvensen, at udbetalinger fra ordningen, der kan henføres til sådanne indbetalinger, er skatte- og afgiftsfrie. Udbetalinger fra en ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A vil dog være helt skattefrie.

Formålet med SKATs afgørelse er at vurdere de indbetalinger, der ikke er fradrags- eller bortseelsesberettigede, med henblik på en opgørelse af, hvor stor en del af udbetalingerne, der til sin tid kan udbetales skatte- og afgiftsfrit. SKAT vil i afgørelsen tage stilling til, om en indbetaling er fradrags- eller bortseelsesberettiget ved opgørelsen af den danske skattepligtige ind-

komst, men det er ikke i sig selv formålet. SKAT kan eventuelt allerede på tidspunktet, hvor pensionsopspareren anmoder om en afgørelse, have taget stilling til dette. Det vil dog kun kunne være tilfældet, når indbetalingen kan påvirke opgørelsen af dansk skattepligtig indkomst.

Det forventes, at SKATs afgørelser i mange tilfælde vil vedrøre indbetalinger, der ikke er fradrags- eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af dansk skattepligtig indkomst og heller ikke er det ved opgørelsen af udenlandsk skattepligtig indkomst. I disse tilfælde tager SKAT ikke stilling til, om der er fradrags- eller bortseelsesret i et andet land efter dette lands skatteregler, idet den skattemæssige behandling af indbetalingen er et anliggende mellem skattemyndigheden i det pågældende land og pensionsopspareren. SKAT tager alene stilling til, om de oplysninger om, at der ikke er fradrags- eller bortseelsesret, som de udenlandske skattemyndigheder eller eventuelt revisorer m.v. har givet, er tilstrækkelig dokumentation for, at der til sin tid ikke er indkomstskat eller afgift af den del af udbetalingerne fra ordningen, der svarer til disse indbetalinger.

Baggrunden for forslaget er, at det, når udbetaling fra pensionsordningen begynder, kan være vanskeligt for pensionsopspareren at dokumentere, at der er sket indbetalinger til en pensionsordning uden fradrags- eller bortseelsesret. Den foreslåede ordning vil på udbetalingstidspunktet dermed blive en administrativ lettelse for pensionsopspareren og på længere sigt også for SKAT.

I mange tilfælde vil hverken pensionsopspareren eller skattemyndigheden have oplysninger om meget gamle indbetalinger og den skattemæssige behandling heraf. Jo længere perioden er mellem indbetalings- og udbetalingstidspunktet (helt op til ca. 50 år), jo vanskeligere vil det være for pensionsopspareren på udbetalingstidspunktet at fremskaffe oplysninger om indbetalingerne og disses skattemæssige behandling og tilsvarende for skattemyndigheden at kontrollere de oplysninger, som pensionsopspareren kommer med. Er en indbetaling sket for mange år siden, og har pensionsopspareren efter, at indbetalingen er sket, tillige ikke haft nogen tilknytning til det pågældende land, kan det i praksis blive umuligt at fremskaffe dokumentation for, at en indbetaling, der er foretaget for mange år siden, ikke har været fradrags- eller bortseelsesberettiget.

Mangler der afgørende oplysninger om en indbetaling og dens skattemæssige behandling, der kan danne grundlag for SKATs afgørelse, vil SKATs afgørelse om skatte- og afgiftspligten af udbetalinger afspejle dette. Kan pensionsopspareren ikke dokumentere, at en indbetaling til ordningen faktisk *ikke* har været fradrags- eller bortseelsesberettiget, bliver konsekvensen, at disse indbetalinger, der er sket uden fradrags- eller bortseelsesret, på udbetalingstidspunktet bliver beskattet eller pålagt afgift.

Med den foreslåede ordning opnås, at både pensionsopspareren og SKAT allerede på et tidspunkt, der ligger så tæt som muligt på tidspunktet for indbetalingerne, kan få fastlagt de indbetalinger, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesberettigede. Det medvirker til at eliminere de nuværende problemer med hensyn til at skulle fremskaffe dokumentation eventuelt mange år efter, at indbetalingen er sket, og kan fjerne tvivlen om, hvorvidt et beløb svarende til indbetalingerne vil blive anset for skatte- og afgiftsfrit på udbetalingstidspunktet.

Hensigten med den foreslåede ordning er således for det *første* at opnå administrative lettelser for dels pensionsopsparerne, dels SKAT. Ordningen forventes at give administrative lettelser for SKAT, også når der tages højde for den administrative belastning for SKAT, som SKAT vil blive påført i forbindelse med at træffe afgørelser samt skulle opbevare og anvende disse ved fremtidige udbetalinger. Navnlig i en overgangsperiode kan den administrative belastning af SKAT blive betydelig, idet det foreslås, at SKAT skal kunne træffe afgørelser for indbetalinger uanset, hvornår de er sket. Den administrative belastning for SKAT lige efter, at ordningen er indført, forventes at blive mere end opvejet af den administrative lettelse, som SKAT senere vil opnå, når SKAT på det tidspunkt, hvor udbetalinger fra en sådan ordning begynder, ikke skal bruge ressourcer på at kontrollere (gamle) oplysninger. Pensionsopspareren må dog selv kontakte SKAT, inden udbetaling fra ordningen begynder med henblik på, at pensionsselskabet får besked om, hvor meget der f.eks. pr. år eller pr. måned kan udbetales skatte- og afgiftsfrit.

For det *andet* er hensigten med ordningen at løse det problem, der består i, at pensionsopspareren kan risikere at blive beskattet af udbetalinger, selvom disse skal henføres til ikke-fradragsberettigede indbetalinger, men pensionsopspareren ikke kan dokumentere dette.

I forbindelse med udarbejdelsen af forslaget om en godkendelsesordning er Skatteministeriet blevet opmærksom på, at pensionsbeskatningslovens symmetriprincip, hvorefter fradragsret for indbetalinger modsvares af skattepligt af udbetalinger og omvendt, ikke er fuldt gennemført, for så vidt angår pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B. Det er ikke tilsigtet. Det foreslås derfor at ændre pensionsbeskatningslovens § 53 B, så symmetriprincippet også fuldt ud gælder for ordninger omfattet af den nævnte regel.

### *3.4. Tilbagebetaling og overførsel til en anden pensionsordning i indbetalingsåret af ikke-fradragsberettigede indbetalinger*

#### *3.4.1. Gældende ret*

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A har en pensionsopsparer ret til afgiftsfrit at få udbetalt de indbetalinger til en kapitalpension (kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed), der ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, enten fordi indbetalingen overstiger pensionsopsparerens personlige indkomst, eller fordi den årlige beløbsgrænse

for indskud på kapitalpension er overskredet, eller fordi pensionsoppareren i et tidligere indkomstår efter opnåelse af pensionsudbetalingsalderen har modtaget udbetalinger fra en kapitalpension mod betaling af en afgift på 40 pct.

Fra og med indkomståret 2013 er fradragsretten for indbetalinger til kapitalpension afskaffet, bortset fra enkelte overgangsregler. Er der således tale om indbetalinger til en privatoprettet kapitalpension eller indbetalinger, der er foretaget af en arbejdsgiver til en arbejdsgiveradministreret kapitalpension, og som pensionsoppareren er blevet beskattet af, har pensionsoppareren ret til at få tilbagebetalt det beløb, som vedkommende ikke har fået fradrag for eller har skullet medregne ved opgørelsen af den personlige indkomst. Pensionsoppareren kan i stedet vælge at få sådanne indbetalinger overført til en fradragsberettiget ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, dog bortset fra aldersforsikring, aldersopsparring og supplerende engangssum (hvor der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne), ligeledes uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Overførsel til en anden pensionsordning har virkning for det indkomstår, hvori indbetalingen til kapitalpensionen er sket.

Det samme gælder for indbetalinger til en ratepensionsordning (rateopsparring i pensionsøjemed og rateforsikring i pensionsøjemed) og ophørende alderspension. Indbetalinger til en sådan ordning, der ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, fordi beløbsgrænsen for indskud på ratepension og ophørende alderspension (50.000 kr. i 2013-niveau) er overskredet, kan overføres til en anden ordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, dog bortset fra aldersforsikring, aldersopsparring og supplerende engangssum, eller tilbagebetales uden, at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

For at pensionsinstituttet afgiftsfrit kan tilbagebetale eller overføre indbetalinger på en pensionsordning, der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for, til en fradragsberettiget pensionsordning, er det en forudsætning, at der foreligger en årsopgørelse for pensionsoppareren for det indkomstår, hvori der er sket indbetalinger over beløbsgrænsen, eller at det på anden måde er dokumenteret, at indbetalingen er uden fradrags- eller bortseelsesret, jf. dog nedenfor om indbetalinger til kapitalpension. Dette krav er begrundet i hensynet til pensionsinstitutterne, idet pensionsinstituttet over for statskassen er ansvarlig for, at der ikke er tilbageholdt afgift, eller at afgift er tilbageholdt med et for lavt beløb. Det indebærer, at indbetalinger uden fradrags- eller bortseelsesret tidligst kan tilbagebetales til pensionsoppareren eller overføres til en anden pensionsordning i året efter det år, hvori indbetalingen er sket.

Med virkning fra og med indkomståret 2013 er der indført en regel om, at beløb, der er indbetalt til en kapitalpension (kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed), kan tilbagebetales til pensionsoppareren eller overføres til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, bortset fra aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangs-

sum, allerede i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket. Baggrunden for reglen er, at afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension fra og med indkomståret 2013 indebærer, at pensionsinstitutterne som hovedregel (idet der gælder overgangsregler om, at der i en periode fortsat kan indbetales til en kapitalpension med bortseelsesret) ikke vil være i tvivl om, at indbetaling i indkomståret 2013 eller senere til en kapitalpension uanset størrelsen er uden fradrags- eller bortseelsesret.

#### *3.4.2. Lovforslaget*

Pensionsbranchen har efterlyst en mulighed for, at indbetalinger til en ratepensionsordning, der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for, kan tilbagebetales til pensionsopsparereren eller overføres til en anden fradragsberettiget pensionsordning uden betaling af afgift allerede i det indkomstår, hvori indbetalingen er sket. Pensionsbranchen begrundet ønsket med hensynet til, at der hurtigst muligt efter, at indbetalingerne er sket, kan foretages de nødvendige korrektioner af den enkelte pensionsopsparets pensionsforhold. Hertil kommer, at det i mange situationer kan være uforståeligt for den enkelte pensionsopsparer, at korrektionerne først kan foretages på et tidspunkt, der kan ligge op til et år efter tidspunktet for indbetalingen, når det i øvrigt står klart, at der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for den. Endelig vil en korrektion allerede i indbetalingsåret betyde, at ændringen indgår korrekt i pensionsopsparets årsopgørelse for indbetalingsåret, og at en korrektion af denne ikke længere er nødvendig.

Det foreslås at give mulighed for, at indbetalinger til en ratepensionsordning, der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for, fordi beløbsgrænsen på 50.000 kr. (2013-niveau) er overskredet, kan tilbagebetales til pensionsopsparereren eller overføres til en anden fradragsberettiget pensionsordning uden betaling af afgift allerede i det indkomstår, hvori indbetalingen er sket. Tilbagebetaling i indbetalingsåret fra en arbejdsgiveradministreret ratepensionsordning kan dog kun ske til den arbejdsgiver m.v., der har foretaget indbetalingerne på ordningen.

Den foreslåede overførsel eller tilbagebetaling kan som efter gældende ret kun ske, såfremt pensionsaftalen giver mulighed for det. Overførslen eller tilbagebetalingen vil som efter gældende ret ske på pensionsopsparets anmodning.

Overførslen eller tilbagebetalingen sker på pensionsinstituttets og pensionsopsparets eget ansvar. Hvis det efterfølgende viser sig, at beløbsgrænsen på 50.000 kr. (2013-niveau) ikke er overskredet, og at indbetalingen altså har været fradrags- eller bortseelsesberettiget, vil overførslen eller tilbagebetalingen være uden hjemmel i overførsels- og tilbagebetalingsreglen i pensionsbeskatningslovens § 21 A.

Hvis beløbet er tilbagebetalt til pensionsopsparereren, vil der herefter skulle beregnes afgift af udbetalingen efter pensionsbeskatningslovens § 29, idet der vil være tale om en førtidig udbetaling, som vil skulle afgiftsbelægges med 60 pct.

Hvis beløbet er overført til en anden fradragsberettiget pensionsordning, dvs. til en livsvarig alderspension, skal der som udgangspunkt ikke betales afgift efter pensionsbeskatningsloven. Der vil i stedet være tale om en deloverførsel af en ratepension til en livsvarig alderspension efter pensionsbeskatningslovens § 41, som vil ske uden skattemæssige konsekvenser. Er der tale om en ratepension oprettet inden 1983, vil deloverførslen dog skulle behandles som en førtidig udbetaling, som skal afgiftsbelægges efter pensionsbeskatningsloven.

Efter gældende ret skal pensionsinstituttet både ved tilbagebetaling og ved overførsel efter pensionsbeskatningsloven foretage indberetning til SKAT om overførslen eller tilbagebetalingen, ligesom instituttet vil skulle foretage ordinær indberetning af den oprindelige indbetaling. Der foreslås ikke ændringer heri.

Efter arbejdsmarkedsbidragsloven skal pensionsinstituttet beregne og indeholde arbejdsmarkedsbidrag af indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Ved tilbagebetalinger og overførsler allerede i det indkomstår, hvor indbetalingen på ratepensionen er sket, stiller det visse krav til håndteringen af dette arbejdsmarkedsbidrag, således at det beregnes korrekt.

Ved overførsel til et andet pensionsinstitut skal det således sikres, at ikke både det afgivende og det modtagende pensionsinstitut beregner arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen, dvs. både i forbindelse med indbetalingen til det afgivende institut og ved overførslen til det modtagende institut.

Ved tilbagebetaling fra en arbejdsgiveradministreret ratepension skal det i øvrigt sikres, at der sker korrekt indeholdelse af kildeskat, idet der i første omgang teknisk er blevet bortset fra pensionsindbetalingen i den ansattes indkomst, selvom der ikke er bortseelsesret for indbetalingen, fordi beløbsgrænsen er overskredet. Tilsvarende skal det sikres, at arbejdsmarkedsbidraget, som umiddelbart er blevet beregnet og indeholdt af pensionsinstituttet, håndteres korrekt ved tilbagebetalingen.

Der foreslås derfor i kildeskatteloven indsat regler, som tager hånd om disse udfordringer. Der henvises til de specielle bemærkninger til den foreslåede ændring af kildeskatteloven.

For så vidt angår kapitalpension (kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed), er der med virkning fra og med indkomståret 2013 indført adgang til tilbagebetaling eller overførsel til en anden pensionsordning allerede i samme indkomstår, som indbetalingen er sket i. Der er ved udformningen af denne regel imidlertid ikke reguleret specifikt for indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag og A-skat i en arbejdsgiveradministreret kapitalpension. I praksis foretager pensionsinstitutterne ikke tilbagebetaling af indbetalinger til en arbejdsgiveradministreret



kapitalpension allerede i indbetalingsåret, men først når der foreligger en årsopgørelse for indbetalingsåret, der dokumenterer, at indbetalingerne, der nu er en del af den ansattes skattepligtige løn, er blevet beskattet.

Det kan ikke udelukkes, at der i enkelte tilfælde alligevel sker tilbagebetaling af indbetalinger allerede i indbetalingsåret direkte til den ansatte. Dette får forskellige konsekvenser for arbejdsmarkedsbidrag og A-skat helt afhængigt af, om arbejdsgiveren har indeholdt arbejdsmarkedsbidrag og A-skat af indbetalingen eller ej.

Selvom fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension er afskaffet med virkning fra indkomståret 2013, bortset fra særlige overgangstilfælde, skal arbejdsgiveren ikke indeholde arbejdsmarkedsbidrag og A-skat af beløb, der indbetales til kapitalpension, jf. SKATs nyhedsbrev af 30. december 2012 om indeholdelse af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag ved arbejdsgiveradministrerede pensionsordninger. Der er derfor ikke umiddelbart risiko for, at både pensionsinstituttet og arbejdsgiveren indeholder arbejdsmarkedsbidrag af det indbetalte beløb. I sjældne tilfælde vil det dog kunne forekomme, at arbejdsgiveren, fordi der ikke er bortseelsesret for indbetalinger til kapitalpension, rent faktisk indeholder arbejdsmarkedsbidrag og A-skat af det indbetalte beløb. Konsekvensen er, at der bliver pålagt dobbelt arbejdsmarkedsbidrag, og at det sker på to forskellige grundlag.

I de formentlig få tilfælde, hvor sådanne indbetalinger sker, vil problemet med arbejdsmarkedsbidraget skulle håndteres ved, at pensionsopspareren/den ansatte retter henvendelse til arbejdsgiveren, der herefter tilbagefører arbejdsmarkedsbidraget til den ansatte.

Hvor arbejdsgiveren fortsat indbetaler på en arbejdsgiveradministreret kapitalpension uden indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag og A-skat, som om indbetalingen er bortseelsesberettiget for den ansatte, vil pensionsinstituttet indeholde arbejdsmarkedsbidrag af arbejdsgiverens pensionsindbetaling, men der vil ikke være indeholdt A-skat af beløbet. Konsekvensen er, at pensionsopspareren ved årsopgørelsen bliver pålignet en restskat.

Det foreslås fra indkomståret 2014 at indføre samme regler for tilbagebetaling af arbejdsgiveradministreret kapitalpension, som foreslås for arbejdsgiveradministreret ratepension. Det indebærer, at tilbagebetaling af indbetalinger på arbejdsgiveradministreret kapitalpension, der sker i indbetalingsåret, skal ske til den ansattes aktuelle arbejdsgiver eller til den arbejdsgiver, der har foretaget indbetalingen, med henblik på at sikre, at arbejdsmarkedsbidrag og A-skat indeholdes og afregnes korrekt.

### *3.5. Tjenestemandspension skal ikke opfylde krav om, at ydelserne skal være lige store*

#### *3.5.1. Gældende ret*

Det er i pensionsbeskatningsloven et krav til en pensionsordning med løbende udbetalinger, at ordningen skal gå ud på at sikre pension i form af lige store løbende ydelser.

Formålet med kravet om, at de løbende ydelser skal være lige store, er at hindre, at livsvarig alderspension og ophørende alderspension kan udformes således, at der udbetales en forhøjet ydelse i begyndelsen af udbetalingsforløbet og fra et nærmere fastsat tidspunkt i forløbet herefter en lavere ydelse. En sådan udbetalingsprofil for ydelserne fandtes dels ikke at harmonere med loftet for fradrag for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension, der er på 50.000 kr. (100.000 kr. for 2010 og 2011). Målsætningen med fradragsloftet er i videst muligt omfang at fremme egenforsørgelse i hele alderdommen i form af livsvarig alderspension fremfor kun i den første del af alderdommen i form af ratepension og ophørende alderspension. Dels harmonerede udbetalingsprofilen, såfremt den blev anvendt på en ophørende alderspension, ikke med kravet om, at den ophørende alderspension skal udbetales over mindst 10 år. Med muligheden for forhøjede ydelser i begyndelsen af forløbet ville dette krav kunne udvandes væsentligt.

Kravet om lige store løbende ydelser er opfyldt, hvis pensionsinstituttets beregningsgrundlag på det tidspunkt, hvor udbetalingen af ydelserne starter, forventes at medføre lige store ydelser over hele ordningens udbetalingsperiode.

Ved beregningen af ydelserne kan pensionsinstituttet benytte en rente, der maksimalt må svare til den til Finanstilsynet senest meddelte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve, plus 1,5 procentpoint, fratrukket PAL-skattesatsen (15,3 pct.). Den senest udmeldte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve udgør 4 pct. Den maksimale beregningsrente udgør 5 pct. minus PAL-skattesatsen, dvs. 4,6585 pct.

Kravet om lige store løbende ydelser gælder for pensionsordninger med løbende udbetalinger, hvor udbetalingen starter den 25. april 2012 eller senere. Til og med 2016 kan pensionsinstitutterne dog anvende en beregningsrente på op til 4,6585 pct. ved beregning af pensionsydelserne, uanset at denne beregningsrente eventuelt overstiger den maksimale rente.

### *3.5.2. Lovforslaget*

Det foreslås at præcisere, at tjenestemandspension ikke skal opfylde kravet om lige store løbende ydelser. Formålet er alene at sikre, at beskatningen af den udbetalte tjenestemandspension fortsat sker med hjemmel i pensionsbeskatningsloven. Formålet med kravet om lige store løbende ydelser er at hindre pensionskassernes og livsforsikringsselskabernes mulighed for at udforme udbetalingsprofilen i en pensionsordning med løbende udbetalinger på en måde, der ikke harmonerer med formålet med fradragsloftet på årligt 50.000 kr. for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension og med kravet til ophørende alderspensioner om en udbetaling over mindst ti år.

Som pensionsbeskatningsloven er formuleret, fremgår det ikke med den ønskede tydelighed, om pensioner, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste (tjenestemandspensioner) også er omfattet af kravet om lige store løbende ydelser. Det har dog ikke været hensigten med indførelsen af kravet om lige store løbende ydelser, jf. ovenfor, at tjenestemandspensionen skal opfylde kravet. For det første er tjenestemandspensionen lovreguleret, og det har den været i mange år. Da der for det andet ikke sker indbetalinger til afdækning af tjenestemandspensionsforpligtelserne, kan udformningen af tjenestemandspensionssystemet ikke have til formål at omgå det fradragsloft for indbetalinger til ratepension og ophørende alderspension, der er indført med virkning fra og med 2010. For det tredje er den tekniske udformning af kravet om lige store ydelser, hvorefter der anvendes en maksimal renteforudsætning ved beregningen af livsvarige og ophørende livsforsikrings- og pensionskasseydelse, tydeligvis ikke tiltænkt at skulle gælde tjenestemandspensionen, hvis udbetalingsprofil i stedet er funderet på lov.

#### *4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige*

Samlet set skønnes lovslaget at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 30 mio. kr. i 2013 og ca. 40 mio. kr. i 2014. Forslaget skønnes at medføre et årligt varigt mindreprovenu på ca. 5 mio. kr. efter automatisk tilbageløb på moms og afgifter. Mindreprovenuet kan henføres til den foreslåede forrentning af negativ skat ved omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter. Lovforslagets øvrige elementer har ingen nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

Lovforslaget har ingen provenumæssige konsekvenser for kommunerne og regionerne.

Med lovforslaget foreslås en forrentning i perioden frem til udbetalingstidspunktet af den del af den uudnyttede negative institutskat, der svarer til omtegningsbonussen.

Omtegningsbonussen er en del af de ufordelte midler, og pensionsbranchen har oplyst, at de ufordelte midler ultimo 2011 udgjorde ca. 200 mia. kr. Det er beregningsteknisk forudsat, at 1/4 af de ufordelte midler på sigt vil blive udloddet som omtegningsbonus. Det svarer til, at omtegninger isoleret set medfører et negativt grundlag for beregning af institutskat på ca. 50 mia. kr. Det er endvidere forudsat, at 1/3 af det negative grundlag på ca. 50 mia. kr. løbende vil blive modregnet i årets positive afkast, der beskattes på institutniveau. Dermed forudsættes 2/3 af det negative grundlag, som skønnes at opstå som følge af omtegninger – svarende til et grundlag på ca. 33 mia. kr. – ikke at kunne fradrages i løbende positivt afkast på institutniveau. Skatteværdien af den negative institutskat, der forventes ikke at kunne blive modregnet i det løbende positive afkast, svarer til ca. 5 mia. kr.

Der findes ingen præcise oplysninger om, hvorledes den negative institutskat på ca. 5 mia. kr. vil fordele sig henover indkomstårene, men på baggrund af oplysninger fra pensionsbranchen er det forudsat, at den negative institutskat fordeler sig med 1 mia. kr. i 2012 og 2 mia. kr. i hvert af årene 2013 og 2014.

Det skønnes på denne baggrund, at forrentningen af negativ institutskat, der kan henføres til omtegningsbonusser, medfører et umiddelbart mindreprovenu på ca. 30 mio. kr. i 2013 og ca. 40 mio. kr. i 2014. Den varige virkning skønnes at udgøre et årligt mindreprovenu på ca. 5 mio. kr. efter automatisk tilbageløb på moms og afgifter. Det er forudsat, at forrentningen af den negative institutskat først bliver forbrugt i forbindelse med, at pensionsudbetalingerne sker. Typisk vil pensionsudbetalingerne ske over en længere årrække, og tilbageløbet er derfor kun indregnet i varig virkning.

**Tabel 1. Provenumæssige konsekvenser af forrentningen af negativ skat ved omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter**

Mio. kr. (2014-niveau)	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Finansår 2014	Varig virkning
Umiddelbar provenuvirkning	-30	-40	-45	-40	-40	-25	0	-30	-
Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd	-30	-40	-45	-40	-40	-25	0	-	-5

Amn: Det er beregningsteknisk forudsat, at rentetilskrivningerne tilfalder pensionsopsparerne. Forrentningen vil ske med Finanstilsynets fastsatte 5-årige diskonteringsrente, der er forudsat at udgøre hhv. 1,0 pct., 0,8 pct., 0,9 pct., 0,8 pct., 0,9 pct. og 1,1 pct. i perioden 2013-2018. Tilbageløbet er indregnet i varig virkning.

For finansåret 2014 er mindreprovenuet 30 mio. kr., da pensionsafkastskatten betales i året efter indkomståret udløb, og det er forudsat, at rentetilskrivningen, modsat den negative institutskat, der kan henføres til omtegningsbonusen, vil blive modregnet i årets positive afkast.

### 5. Administrative konsekvenser for det offentlige

Det skønnes med nogen usikkerhed, at forslaget om tilbagebetaling og overførsel til en anden pensionsordning i indbetalingsåret af ikke-fradragsberettigede indbetalinger vil medføre en engangsudgift for SKAT på knap 2 mio. kr. til IT-udvikling.

Godkendelsesordningen af ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger forventes at give administrative lettelser for SKAT. I en overgangsperiode kan den administrative belastning af SKAT blive betydelig, hvilket dog forventes at blive mere end opvejet af den administrative lettelse, som SKAT senere vil opnå, når SKAT på det tidspunkt, hvor udbetalinger fra en sådan ordning begynder, ikke skal bruge ressourcer på at kontrollere gamle oplysninger.

### 6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Forrentningen af den negative institutskat vil i nogen grad betyde, at det bliver mere økonomisk fordelagtigt for pensionsinstitutterne at tilbyde pensionsopsparerne at omlægge deres gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt.

*7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet*

[TER]

*8. Administrative konsekvenser for borgerne*

Den foreslåede godkendelsesordning af ikke-fradragsberettigede indbetalinger vil medvirke til at eliminere de nuværende problemer for pensionsopsparerene med hensyn til at fremskaffe dokumentation herfor eventuelt mange år efter, at indbetalingen er sket.

Lovforslaget skønnes i øvrigt ikke at have administrative konsekvenser for borgerne.

*9. Miljømæssige konsekvenser*

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

*10. Forholdet til EU-retten*

Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.

*11. Hørte myndigheder og organisationer m.v.*

Lovforslaget har inden fremsættelsen været på sendt i høring hos følgende:

Advokatrådet, Akademikernes Centralorganisation, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, Arbejdsmarkedets Tillægspension, Cevea, Cepos, Danske Regioner, Danske Advokater, Dansk Erhverv, Danish Venture Capital and Private Equity Association, Dansk Aktionærforening, Datatilsynet, Den Danske Skatteborgerforening, DI, Erhvervsstyrelsen - Team Effektiv Regulering, Finanstilsynet, Finansrådet, Foreningen Danske Revisorer, Forsikring & Pension, FSR-danske revisorer, FTF, Håndværksrådet, InvesteringsForeningsRådet, Kommunernes Landsforening, Landsorganisationen i Danmark, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Moderniseringsstyrelsen, Pensionsstyrelsen, retssikkerhedschefen, SKAT, SRF Skattefaglig Forening, Styrelsen for Fastholdelse og Rekruttering, Videncentret for Landbrug og Ældre Sagen.

*12. Sammenfattende skema*

**Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget**

	Positive konsekvenser/ mindre udgifter	Negative konsekvenser/merudgifter
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Ingen	Samlet set skønnes lovforslaget at medføre et umiddelbart mindreprovenu på ca. 30 mio. kr. i 2013 og ca. 40 mio. kr. i

		<p>2014. Forslaget skønnes at medføre et årligt varigt mindreprovenu på ca. 5 mio. kr. efter automatisk tilbageløb på moms og afgifter</p> <p>For finansåret 2014 er mindreprovenuet 30 mio. kr.</p> <p>Lovforslaget har ingen provenumæssige konsekvenser for kommunerne og regionerne.</p>
Administrative konsekvenser for det offentlige	<p>Godkendelsesordningen af ikke-fradragsberettigede pensionsindbetalinger forventes at give administrative lettelser for SKAT. I en overgangsperiode kan den administrative belastning af SKAT blive betydelig, hvilket dog forventes at blive mere end opvejet af den administrative lettelse, som SKAT senere vil opnå, når SKAT på det tidspunkt, hvor udbetalinger fra en sådan ordning begynder, ikke skal bruge ressourcer på at kontrollere gamle oplysninger.</p>	<p>Det skønnes med nogen usikkerhed, at lovforslaget vil medføre en engangsudgift for SKAT på knap 2 mio.kr.</p>
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	<p>Forrentningen af den negative institutskat vil i nogen grad betyde, at det bliver mere økonomisk fordelagtigt for pensionsinstitutterne at tilbyde pensionsopsparerne at omlægge deres gennemsnitsrenteprodukt til et markedsrenteprodukt.</p>	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	[TER]	[TER]
Administrative konsekvenser for borgerne	Den foreslåede godkendelsesordning af ikke-	Ingen

	fradragsberettigede indbetalinger vil medvirke til at eliminere de nuværende problemer for pensionsopsparere med hensyn til at fremskaffe dokumentation herfor eventuelt mange år efter, at indbetalingen er sket.	
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget indeholder ikke EU-retlige aspekter.	

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

*Til § 1*

Til nr. 1

Efter gældende regler har en pensionskasse bl.a. fradrag for direkte udbetalinger af indkomstårets formueafkast til nogle grupper af pensionsberettigede, som er oplistet i bestemmelsen. Der er tale om opsparere, der enten er skattepligtige på individniveau, eller som er fritaget for pensionsafkastskat, f.eks. fordi de ikke er fuldt skattepligtige og hjemmehørende i Danmark eller Grønland, eller fordi de har en pensionsordning, der ikke er pensionsafkastskattepligtig.

Ved udbetaling af formueafkastet til en pensionsopsparer med en skattepligtig ordning beskattes opspareren af udbetalingen efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a, uanset om udbetalingen er opbygget af indkomstårets eller tidligere års formueafkast, hvis opspareren er fuldt skattepligtig og hjemmehørende her til landet eller Grønland, ligesom det ville have været tilfældet, hvis formueafkastet i stedet var blevet tilskrevet opsparerens depot.

Hensigten med institutbeskatningen af pensionskassen er, at det skal være en midlertidig beskatning, indtil formueafkastet overføres til pensionsopsparerne, hvor den endelige beskatning sker, jf. bemærkningerne til bestemmelsen (lovforslag nr. L 10 af 28. november 2007 til pensionsafkastbeskatningslov). Bestemmelsen om beskatning af pensionskassen er derfor bygget op på en måde, så der bl.a. gives fradrag i institutbeskatningen, når formueafkastet beskattes hos opspareren. Herved undgås, at formueafkastet beskattes både hos pensionskassen og hos opspareren.

Formuleringen af bestemmelsen har givet anledning til usikkerhed om, hvorvidt pensionskassen har fradrag for udbetaling af pensionistillæg, der både kan bestå af indkomstårets formueafkast og formueafkast, der er opsparet fra tidligere indkomstår.

Fradraget i institutbeskatningen bør ikke være afhængigt af, om det afkast, der udbetales til kunden, stammer fra indkomstårets formueafkast eller fra tidligere års formueafkast. Det foreslås derfor, at bestemmelsen præciseres således, at der ikke er tvivl om, at pensionskassen også får fradrag i institutskatten, hvis den f.eks. udbetaler pensionistillæg til pensionsopsparere, der er opbygget af tidligere indkomstårs formueafkast.

Til nr. 2

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 7, om forrentning af negativ skat ved omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter.

Med forslaget udvides adgangen til at modregne negativ skat i indkomstårets positive skat med en adgang til også at modregne forrentningen af den negative skat, der er overført til den særlige konto for negativ skat efter den foreslåede § 17, stk. 6, i pensionsafkastbeskatningsloven.

Der foreslås herudover en modregningsrækkefølge således, at det i første omgang er negativ skat og forrentningen heraf på den særlige konto for negativ skat, der skal anvendes til modregning i indkomstårets positive institutskat. Først når saldoen på den særlige konto for negativ skat er nul, kan eventuel anden negativ skat modregnes i indkomstårets positive institutskat, også selvom den negative skat på den almindelige konto for negativ skat er ældre end den negative skat på den særlige konto for negativ skat.

For modregning af negativ skat på den særlige konto for negativ skat gælder, ligesom for modregning af negativ skat efter de almindelige regler, at hvis der er beregnet negativ skat for forskellige indkomstår, skal den ældste negative skat og de dertil knyttede renter anvendes først.

Til nr. 3

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 2.

Til nr. 4

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 7.

Med forslaget sikres det, at der foruden udbetaling af uudnyttet negativ skat på den særlige konto for negativ skat også kan ske udbetaling af de eventuelle uudnyttede renter, der er beregnet af den negative skat, der kan udbetales.



Det følger herudover, at eventuelle renter tilskrevet den særlige konto for negativ skat i relation til udbetalingsreglen anses for at være opstået på samme tidspunkt som den negative skat, der er beregnet af. Er der kun foretaget én omtegning, udbetales de resterende uudnyttede renter således samtidig med udbetalingen af den resterende uudnyttede negative skat på den særlige konto for negativ skat i det 6. indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet. Hvis der er foretaget flere omtegninger over forskellige indkomstår, udbetales renterne på samme tidspunkt som den del af den negative skat, der er beregnet af.

Til nr. 5 og 6

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslaget § 1, nr. 7.

Med forslaget sikres det, at loftet for opgørelsen af den negative skat, der kan udbetales, forhøjes med summen af tilskrevne renter af saldoen på den særlige konto for negativ skat.

Til nr. 7

Efter gældende regler kan pensionsinstitutternes negative skat, der ikke er fradraget i de førstkommande 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet, under visse betingelser udbetales. Den uudnyttede negative skat forrentes ikke.

I 1. pkt. foreslås det, at pensionsinstituttets negative skat opdeles i to konti for negativ skat – en almindelig konto for negativ skat og en særlig konto for negativ skat. På den særlige konto for negativ skat føres den del af den uudnyttede negative skat, der kan henføres til udlodning af omtegningsbonus som følge af omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter. Den særlige konto for negativ skat forrentes årligt ved indkomstårets udgang med en rente, der svarer til den 5-årige rente i den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrentekurve på den sidste hverdag i indkomståret. Den resterende del af den negative skat føres på den almindelige konto for negativ skat, der ikke forrentes.

I 2. pkt. foreslås det, at beløb på den særlige konto for negativ skat ikke forrentes i det indkomstår, hvori der sker udbetaling efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2, eller overførsel til den almindelige konto for negativ skat efter det foreslåede § 17, stk. 6, 6. pkt., i pensionsafkastbeskatningsloven. Bestemmelsen medfører, at der højst kan ske forrentning for de 5 indkomstår for hvilke, der ikke kan ske udbetaling af den uudnyttede negative skat.

I 3. og 4. pkt. indføres et loft for den del af indkomstårets negative skat, der kan overføres til den særlige konto for negativ skat. Efter 3. pkt. kan pensionsinstituttet højst overføre uudnyttet negativ skat svarende til indkomstårets positive betalte skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a af omtegningsbonus, der er tilskrevet de pensionsberettigedes depoter i pensionsinstituttet som følge af pensionsopsparernes omtegning af gennemsnitsrentepro-

dukter til markedsrenteprodukter. Med *betalt* positiv skat forstås den pensionsberettigedes opgjorte positive skat efter §§ 4 eller 4 a af den tilskrevne omtegningsbonus forholdsmæssigt nedsat med en eventuel såkaldt '82-friholdelse efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10 (dvs. pensionsopsparing til og med 1982 er friholdt for pensionsafkastskat).

Efter 4. pkt. kan beløbet opgjort efter 3. pkt. tillægges den positive skat efter §§ 4 eller 4 a, som pensionsinstituttets kunder, der ikke er fuldt skattepligtige til Danmark eller Grønland, eller som er fuldt skattepligtige til Danmark eller Grønland, men er hjemmehørende i udlandet eller på Færøerne, ville skulle have betalt af omtegningsbonusen i indkomståret, hvis de havde været hjemmehørende her i landet eller i Grønland.

I det omfang, sådanne pensionsopparere har en pensionsordning i et dansk pensionsinstitut, skal de ifølge pensionsafkastbeskatningsloven ikke betale pensionsafkastskat af deres pensionsordninger. Tilskrivning af omtegningsbonus til disse pensionsopparere i forbindelse med omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter giver imidlertid anledning til negativ institutskat på samme måde, som hvis omtegningsbonusen var tilskrevet en pensionsopparer, der er fuldt skattepligtig her til landet eller Grønland.

Det foreslås at give pensionsinstitutterne mulighed for at tillægge den negative skat, der kan henføres til omtegning for disse personer, til den del af instituttets negative skat, der kan overføres til den særlige konto for negativ skat, og som dermed kan forrentes i op til 5 år. Hermed behandles negativ institutskat som følge af omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter på samme måde, uanset om den negative skat stammer fra tilskrivning af omtegningsbonus til personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark eller Grønland, eller til personer, der ikke er fuldt skattepligtige her til landet eller Grønland.

Af 5. pkt. følger det, at saldoen på den særlige konto for negativ skat forhøjes med forrentningen af saldoen ved indkomstårets udløb. Kontoen nedsættes dels med et beløb svarende til den negative skat og renterne heraf på kontoen for negativ skat, der er modregnet i indkomstårets institutskat, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, dels med et beløb svarende til indkomstårets udbetaling af negativ skat og heraf beregnede renter fra den særlige konto for negativ skat, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2.

Det bemærkes i den forbindelse, at det følger af lovforslagets § 1, nr. 2, at det fortrinsvis er negativ skat på den særlige konto for negativ skat, der skal anvendes til modregning i indkomstårets positive institutskat. Herudover følger det af lovforslagets § 1, nr. 4, at udbetaling af uudnyttet negativ skat på den særlige konto for negativ skat følger de almindelige regler for udbetaling af uudnyttet negativ skat med udbetaling i det 6. indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet, og at uudnyttede renter på den særlige konto for negativ skat udbetales på samme tidspunkt som den uudnyttede negative skat, de er beregnet af.

I 6. pkt. foreslås det, at eventuel negativ skat og de deraf beregnede renter på den særlige konto for negativ skat, der ikke er modregnet i positiv institutskat eller udbetalt efter bestemmelserne herfor i pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2, jf. dog stk. 3 og 4, overføres til den almindelige konto for negativ skat, der ikke forrentes.

Det forventes, at hovedreglen vil være, at hele den uudnyttede negative skat og de deraf beregnede renter på den særlige konto for negativ skat i langt de fleste tilfælde vil kunne rummes i det beløb, der kan udbetales efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 2, jf. dog stk. 3 og 4.

Det kan imidlertid ikke udelukkes, at nogle institutter i enkelte tilfælde ikke vil kunne få udbetalt hele den uudnyttede negative skat som følge af omtegning med tilhørende uudnyttede renter. Det kunne f.eks. være tilfældet, hvis instituttet mellem indkomståret 2010 og omtegningsåret har fået beregnet negativ skat f.eks. på grund af kurstab, lempelse for udenlandske skatter eller omregnede afskrivninger på driftsmidler, der ikke fuldt ud har kunnet udnyttes til modregning de førstkommende 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet. I det tilfælde vil denne del af den uudnyttede negative skat kunne udbetales, hvis den ikke overstiger loftet for udbetaling af negativ skat i pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 3 og 4, med den konsekvens, at der ikke altid under loftet for udbetaling af negativ skat vil være plads til at udbetale den uudnyttede negative skat og deraf beregnede renter som følge af omtegning.

Med 6. pkt. sikres det således, at der ikke står beløb på den særlige konto for negativ skat til ”evig” forrentning, fordi beløbet ikke inden for 5 indkomstår efter det indkomstår, hvor den negative skat er beregnet, har kunnet udnyttes til modregning eller kunnet udbetales.

Mekanismen for forrentning af negativ skat som følge af omtegning kan illustreres med følgende forenklede eksempler.

#### *Eksempel 1 – omtegning af ordninger med ’82 friholdelser*

Omtægning sker i indkomståret 2013, og den samlede pensionsafkastskat af omtegningsbonusen er 800.

Det forudsættes i eksemplet, at den i eksemplet foretagne udbetaling for indkomståret 2018 kan indeholdes i loftet for udbetaling af negativ skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 3 og 4.

---

#### **Eksempel 1. Omtægning af ordninger med ’82 friholdelser**

Indkomstår	Institutskat	Individskat af omtegningsbonus,	Den almindelige konto for negativ	Den særlige konto for negativ skat	Udbetaling	Den særlige konto for negativ skat
------------	--------------	---------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------	------------	------------------------------------

		hvor der er 50 pct. '82-friholdelse	skat	ultimo året før forrentning		ultimo året efter forrentning (1 pct.)
2013	-1.000	400	-600 <sup>1</sup>	-400		-404
2014	-100	-	-700	-404		-408
2015	100	-	-700	-308		-311
2016	200	-	-700	-111		-112
2017	-100	-	-800	-112		-113
2018	100	-	-800	-13	613 <sup>2</sup>	0

**Note 1:** For indkomståret 2013 er der en negativ skat på 1000. Heraf er de 800 negativ skat som følge af tilskrivning af omtegningsbonus. Af de 800 kan 400 overføres til den særlige konto for negativ skat. De resterende 400 bliver stående på den almindelige konto for negativ skat og tillægges den negative skat på 200, som ikke skyldes omtegning, så der i alt står 600 på den almindelige konto for negativ skat.

**Note 2:** I 2018 kan der udbetales 600 af de 800, der står på den almindelige konto for negativ skat tillagt de 13, der udgør den resterende del af den del af den negative skat, der blev overført til den særlige konto for negativ skat i 2013. De resterende 200 på den almindelige konto for negativ skat har i 2018 ikke stået på kontoen for negativ skat i 5 år og kan derfor ikke udbetales endnu.

### Eksempel 2 – omtegning, hvor negativ skat overstiger loftet for udbetaling af negativ skat

Omtægning sker i indkomståret 2013, og den samlede pensionsafkastskat af omtegningsbonussen er 800.

Ufordelte midler ultimo 2009	: 800
Ufordelte midler ultimo 2017 og 2018	: 600
Samlet PAL-skat betalt 2010-2013	: 100
Loft, jf. PAL § 17, stk. 4	: 100 + (800-600) = 300

### Eksempel 2. Omtægning, hvor negativ skat overstiger loftet for udbetaling af negativ skat

Indkomstår	Institutskat (for et livsforsikringselskab)	Individskat af omtegningsbonus	Den almindelige konto for negativ skat	Den særlige konto for negativ skat ultimo året før forrentning	Udbetaling	Den særlige konto for negativ skat ultimo året efter forrentning (1 pct.)
2012	-200		-200			
2013	-800	800	-200	-800		-808
2014	-100	-	-300	-808		-816
2015	100	-	-300	-716		-723
2016	200	-	-300	-523		-528
2017	-100	-	-200 <sup>1</sup>	-528	200	-534
2018	100	-	-534 <sup>2</sup>	-434	100	0 <sup>3</sup>

**Note 1:** Primosaldoen på den almindelige konto for negativ skat er på 300. De 200, der er beregnet i 2012, kan udbetales under loftet for udbetaling af negativ skat, jf. § 17, stk. 4. Til de resterende 100 skal lægges en negativ skat på 100 for 2017. Ultimosaldoen på den almindelige konto for negativ skat er herefter 200.

**Note 2:** Primosaldoen på den almindelige konto for negativ skat er 200. Idet der pga. af loftet for udbetaling af negativ skat, jf. § 17, stk. 4, kun kan udbetales 100 af de 434, der står på den særlige konto for negativ skat, overføres de resterende 334 til den almindelige konto for negativ skat, der herefter udgør 534.

**Note 3:** Efter modregning af indkomstårets positive skat på 100 udgør saldoen på den særlige konto for negativ skat 434. Da loftet for udbetaling i 2018 er 300, og der er udbetalt 200 i 2017, kan 100 udbetales, mens restsaldoen på 334 overføres til den almindelige konto for negativ skat. Ultimosaldoen på den særlige konto for negativ skat er herefter 0.

### Eksempel 3 – omtegning med to omtegningsrunder

Omtægning sker i 2013 med en pensionsafkastskat af omtegningsbonussen på 800 og i 2014 med en pensionsafkastskat af omtegningsbonussen på 400.

Det forudsættes i eksemplet, at de i eksemplet foretagne udbetalinger for indkomstårene 2018 og 2019 kan indeholdes i loftet for udbetaling af negativ skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 3 og 4.

### Eksempel 3. Omtægning med to omtægningsrunder

Indkomstår	Institutskat	Individskat af omtægningsbonus	Den almindelige konto for negativ skat	Den særlige konto for negativ skat ultimo året før forrentning	Udbetaling	Den særlige konto for negativ skat ultimo året efter forrentning (1 pct.)
2013	-1.000	800	-200	-800		-808
2014	-500	400	-300 <sup>1</sup>	-1.208 <sup>2</sup>		-1220
2015	100	-	-300	-1.120 <sup>3</sup>		-1131
2016	200	-	-300	-931		-940
2017	-100	-	-400	-940		-949
2018	100	-	-200	-849	634 <sup>4</sup>	-419 <sup>5</sup>
2019	100	-	-200	-319	419 <sup>6</sup>	0
2020	0	-	-100	0		0

**Note 1:**  $-200+(-500+400) = -300$

**Note 2:**  $-808+(-400) = -1.208$

**Note 3:**  $-1.220+100 = -1.120$

**Note 4:**  $(800*1,01^5)-(100*1,01^3)-(200*1,01^2)-(100)+(-200) = -634$ . I indkomståret 2013 overføres 800 til den særlige konto for negativ skat. Ideelt set ville de 800 kunne have været forrentet i 5 år indtil udbetaling i 2018. I indkomståret 2015 modregnes 100 i positiv instituttskat. Der skal derfor fratrækkes 100 forrentet i 3 år fra de 800 forrentet i 5 år. I indkomståret 2016 modregnes 200 i positiv instituttskat. Derfor skal der fratrækkes 200 forrentet i 2 år fra de 800 forrentet i 5 år fratrukket de 100 forrentet i 3 år. Beløbet, der kan udbetales fra den særlige konto for negativ skat i 2018, nedsættes yderligere med de 100, der er modregnet i positiv instituttskat i 2018. Endelig tillægges beløbet de -200 på den almindelige konto for negativ skat, der blev beregnet i 2013 og derfor også kan udbetales i 2018. I alt kan der derfor i 2018 udbetales en negativ skat på 634

**Note 5:**  $(-849+434)*1,01 = 419$

**Note 6:**  $(-419+100) -100 = -419$ . Den negative skat på -319 på den særlige konto for negativ skat, der kan udbetales i 2019, tillægges den negative skat på -100 på den almindelige konto for negativ skat, der har stået på kontoen i 5 år (de resterende 100 har kun stået på kontoen siden 2017 og kan derfor ikke udbetales endnu). I alt kan der derfor i 2019 udbetales en negativ skat på 419.

## Til § 2

### Til nr. 1

Efter pensionsbeskatningslovens § 2 skal en pensionsordning med løbende ydelser gå ud på at sikre pension i form af lige store løbende ydelser.

Som pensionsbeskatningsloven er formuleret, fremgår det ikke med den ønskede tydelighed, om pensioner, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste (tjenestemandspensioner), også er omfattet af kravet om lige store løbende ydelser.

Kravet om lige store løbende ydelser er ikke tiltænkt løbende ydelser, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste (dvs. tjenestemandspension), jf. pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 1.

I tjenestemandspensionssystemet er tjenestemandspensionen derimod udformet på den måde, at ved pensionering inden folkepensionsalderen opnås et tillæg (såkaldt under 65 års-tillæg), jf. tjenestemandspensionslovens § 6, stk. 3, der er afhængigt af den optjente pensionsalder, og som bortfalder ved folkepensionsalderen. Tillægget skal kompensere for den manglende folkepension. Denne udformning af tjenestemandspensionen med det særlige under 65 års-tillæg medfører, at den ikke kan anses for at opfylde kravet om lige store løbende ydelser, hvilket

dog som nævnt heller ikke er meningen.

Kravet om lige store løbende ydelser er opfyldt, hvis pensionsinstituttets beregningsgrundlag på det tidspunkt, hvor udbetalingen af ydelserne starter, forventes at medføre lige store ydelser over hele ordningens udbetalingsperiode. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2. Ved beregningen af ydelserne kan pensionsinstituttet således benytte en rente, der maksimalt må svare til den til Finanstilsynet senest meddelte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve, plus 1,5 procentpoint, fratrukket PAL-skattesatsen (15,3 pct.). Den senest udmeldte nyplaceringsrente for obligationer og pantebreve udgør 4 pct. Den maksimale beregningsrente udgør 5 pct. minus PAL-skattesatsen, dvs. 4,6585 pct.

Som pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 2, er formuleret, er den tydeligvis ikke tiltænkt at skulle gælde tjenestemandspensionen, hvis udbetalingsprofil i stedet er funderet på lov.

Det foreslås derfor at præcisere, at kravet om lige store løbende ydelser ikke gælder for ydelser, der udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste, jf. pensionsbeskatningslovens § 2, stk. 1, nr. 1.

Til nr. 2, 3 og 10

Efter pensionsbeskatningslovens § 20 A kan en pensionsopsparer få udbetalt sin kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed helt eller delvist, når han eller hun holder orlov til børnepasning efter lov om børnepasningsorlov.

Muligheden for at holde børnepasningsorlov blev afskaffet ved indførelsen af den udvidede barselorlov. Da lov om børnepasningsorlov er ophævet den 1. juni 2011, jf. § 4, stk. 2, i lov nr. 141 af 25. marts 2002 om ændring af lov om ligebehandling af mænd og kvinder med hensyn til beskæftigelse og barselorlov m.v., lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel og lov om børnepasningsorlov (Udvidelse af barselorloven og ændring af børnepasningsorloven) er det ikke længere muligt helt eller delvist at få udbetalt kapitalpensioner, hvis pensionsopsparerer holder børnepasningsorlov.

Det foreslås derfor som konsekvens af ophævelsen af børnepasningsorloven at ophæve pensionsbeskatningslovens § 20 A, jf. forslagens § 2, nr. 3.

Efter pensionsbeskatningslovens 20, stk. 1, nr. 5, medregnes udbetalinger, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20 A til den skattepligtige indkomst. Som konsekvens af ophævelsen af pensionsbeskatningslovens § 20 A foreslås det at ophæve pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 5, jf. forslagens § 2, nr. 2.

Efter pensionsbeskatningslovens § 57, stk. 1, nr. 4, straffes den, der forsætligt eller ved grov uagtsomhed foretager udbetaling til orlovsfinansiering uden, at betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 20 A er opfyldt. Som konsekvens af ophævelsen af pensionsbeskatningslovens § 20 A foreslås det at ophæve pensionsbeskatningslovens § 57, stk. 1, nr. 4, jf. forslagets § 2, nr. 10.

Til nr. 4

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 2. pkt., kan tilbagebetaling af eller overførsel til en anden pensionsordning af indbetalinger til en kapitalpension ske i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, eller senere indkomstår.

Det foreslås, at tilbagebetaling af indbetaling på en arbejdsgiveradministreret kapitalpension i indbetalingsåret skal ske til den arbejdsgiver m.v., jf. pensionsbeskatningslovens § 19, som har foretaget indbetalingen på pensionsordningen, og som derefter vil kunne udbetale indbetalingen til pensionsopsparereren som løn. Med "m.v." sigtes til, at indbetalingen også kan være foretaget af en udsendt ægtefælles arbejdsgiver eller de sociale myndigheder. Ved tilbagebetaling i året efter indbetalingsåret sker dette direkte til pensionsopsparereren, jf. 3. pkt. modsætningsvis.

En tilbagebetaling såvel som en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 21 A forudsætter accept fra den arbejdsgiver, der har foretaget indbetalingen, da arbejdsgiveren er aftalepart i pensionsaftalen.

Det sikres med lovforslaget effektivt, at der beregnes og indeholdes skat af den løn, som pensionsindbetalingen har været udtryk for, men som i første omgang er indbetalt til pensionsinstituttet uden indeholdelse af A-skat. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 6.

I tråd hermed foreslås det, at pensionsinstituttets tilbagebetaling til arbejdsgiveren skal ske inklusive det indeholdte arbejdsmarkedsbidrag, jf. lovforslagets § 3, nr. 1, hvorved der ændres i kildeskattelovens § 49 D om indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag, og lovforslagets § 4, nr. 1, hvorved der ændres i arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4. Dermed vil arbejdsgiveren ud over indeholdelsen af A-skat, jf. ovenfor, kunne foretage den korrekte indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag i forbindelse med lønudbetalingen.

Har arbejdsgiveren undtagelsesvist indeholdt arbejdsmarkedsbidrag og A-skat af en kapitalpensionsindbetaling til pensionsinstituttet, sikrer kravet om tilbagebetaling inklusive det af pensionsinstituttet indeholdte arbejdsmarkedsbidrag til arbejdsgiveren, at arbejdsmarkedsbidrag og A-skat kan opgøres på korrekt grundlag. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lovforslagets § 3, nr. 1, og § 4, nr. 1.

Til nr. 5

Der er tale om en konsekvensrettelse som følge af lovforslagets § 2, nr. 4.

Til nr. 6

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, kan indbetalinger til en ratepension og ophørende alderspension, der ikke kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, fordi beløbsgrænsen for indskud på ratepension og ophørende alderspension (50.000 kr. i 2013-niveau) er overskredet, eller som skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, overføres til en anden fradragsberettiget pensionsordning, dvs. en livsvarig alderspension. Ved overførslen til den livsvarige alderspension opnås, at den ellers ikke-fradragsberettigede eller ikke-bortseelsesberettigede indbetaling bliver fradrags- eller bortseelsesberettiget. Som et alternativ til overførsel kan den ikke-fradragsberettigede eller ikke-bortseelsesberettigede indbetaling tilbagebetales.

Efter gældende ret er det som udgangspunkt en forudsætning for overførsel eller tilbagebetaling, at der foreligger en årsopgørelse for pensionsopspareren for det indkomstår, hvori der er sket indbetalinger over beløbsgrænsen, eller der på anden måde er dokumentation for, at indbetalingen er uden fradrags- eller bortseelsesret. Det indebærer, at indbetalinger uden fradrags- eller bortseelsesret først kan tilbagebetales til pensionsopspareren eller overføres til en anden pensionsordning i året efter det år, hvori indbetalingen er sket.

Det foreslås at ændre pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, således at indbetalinger til ratepension, der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for, fordi beløbsgrænsen på 50.000 kr. (2013-niveau) er overskredet, på pensionsopsparerens anmodning kan tilbagebetales til pensionsopspareren eller overføres til en anden fradragsberettiget pensionsordning uden betaling af afgift allerede i det indkomstår, hvori indbetalingen er sket. Overførslen eller tilbagebetalingen forudsætter, at pensionsaftalen giver mulighed herfor.

Overførslen eller udbetalingen sker på pensionsinstituttets og i sidste ende pensionsopsparerens eget ansvar. Hvis det viser sig, at beløbsgrænsen på 50.000 kr. ikke er overskredet, og at indbetalingen altså alligevel er fradrags- eller bortseelsesberettiget, vil overførslen eller udbetalingen være uden hjemmel i overførsels- og udbetalingsreglen i pensionsbeskatningslovens § 21 A.

Hvis beløbet er blevet udbetalt, vil der skulle beregnes afgift af udbetalingen efter pensionsbeskatningslovens § 29, idet der vil være tale om en førtidig udbetaling, som vil skulle afgiftsbelægges med 60 pct. Efter pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 1, påhviler afgiftspligten kunden, men pensionsinstituttet er efter pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 4, umiddelbart ansvarlig over for statskassen for betaling af manglende afgift.



I sidste ende vil det altså være op til pensionsinstituttet at vurdere, om der er hjemmel til overførsel eller tilbagebetaling efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Det er oplagt, at hvis en pensionsopsparer f.eks. har indbetalt 60.000 kr. til et pensionsinstitut, vil pensionsinstituttet ikke være i tvivl om, hvorvidt der er hjemmel til overførsel eller tilbagebetaling af 10.000 kr. På samme måde vil en bank, der f.eks. er koncernforbundet med et livsforsikrings-selskab, og hvor der er indbetalt 30.000 kr. til en privat rateopsparing i banken og 30.000 kr. til en privat rateforsikring i livsforsikringsselskabet, kunne foretage en overførsel eller udbetaling af 10.000 kr.

Uden for sådanne situationer skal pensionsinstituttet på anden måde sikre sig, at der rent faktisk er foretaget en eller flere indbetalinger på ratepension i andre pensionsinstitutter, og at sådanne indbetalinger i givet fald ikke allerede er overført eller udbetalt efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2. Pensionsinstituttets afgørelse af, hvorvidt det vil påtage sig risikoen for at foretage en overførsel eller tilbagebetaling, der måtte vise sig at savne hjemmel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, vil altså i sidste ende bero på, om den information, som pensionskunden kan tilvejebringe og evt. information fra det eller de andre pensionsinstitutter, senere vil vise sig at være tilstrækkelig. Pensionsinstituttet er som nævnt umiddelbart ansvarlig over for statskassen for betaling af manglende afgift. Kun hvor pensionsinstituttet efterfølgende kan godtgøre, at det ikke har udvist forsømmelighed, vil ansvaret bortfalde.

Er der tale om en indbetaling på en privat ratepension, der efter denne vurdering på pensionsinstituttets ansvar med hjemmel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, vil kunne tilbagebetales, vil dette kunne ske allerede i indbetalingsåret. Pensionsinstituttet vil efter gældende ret både skulle foretage indberetning til SKAT af den oprindelige indbetaling og af tilbagebetalingen. Instituttet kan med andre ord ikke nøjes med at lave en indberetning af det indbetalte beløb på ratepensionen korrigeret for det tilbagebetalte beløb. Alternativt vil der kunne ske overførsel til en privat livsvarig alderspension, også i dette tilfælde allerede i indbetalingsåret. Pensionsinstituttet vil efter gældende ret skulle foretage indberetning til SKAT både af den oprindelige indbetaling og af overførslen.

Det bemærkes, at det efter gældende ret ikke er muligt at foretage overførsel af private indskud til en arbejdsgiveradministreret livsvarig alderspension, og da pensionsbeskatningsloven ikke indeholder hjemmel til at give bortseelsesret for private pensionsindskud, betyder det i sidste ende, at pensionsopsparerer ikke får fradrag for det overførte beløb. Lovforslaget ændrer ikke herpå.

Er der tale om en indbetaling på en arbejdsgiveradministreret ratepension, der efter pensionsinstituttets vurdering vil kunne tilbagebetales med hjemmel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, vil dette ligeledes kunne ske allerede i indbetalingsåret. Det bemærkes, at en tilba-

gebetaling såvel som en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 21 A forudsætter accept fra den arbejdsgiver, der har foretaget indbetalingen, da arbejdsgiveren er aftalepart i pensionsaftalen.

Det foreslås, at tilbagebetaling i givet fald skal ske til den arbejdsgiver m.v., som har foretaget indbetalingen på pensionsordningen, og som derefter vil kunne udbetale indbetalingen til pensionsopsparereren som løn. Dermed sikres det effektivt, at der beregnes og indeholdes skat af den løn, som pensionsindbetalingen har været udtryk for, men som i første omgang er blevet indbetalt til pensionsinstituttet uden indeholdelse af kildeskat (A-skat).

I tråd hermed foreslås det, at pensionsinstituttets tilbagebetaling til arbejdsgiveren skal ske inklusive det indeholdte arbejdsmarkedsbidrag, jf. lovforslagets § 3, nr. 1, hvorved der foretages en ændring af kildeskattelovens § 49 D om indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag. Dermed vil arbejdsgiveren udover indeholdelsen af A-skat, jf. ovenfor, kunne foretage den korrekte indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag i forbindelse med lønudbetalingen. Tilsvarende foreslås det, at arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget for pensionsindbetalinger fra arbejdsgivere ikke omfatter beløb, der er tilbagebetalt til arbejdsgiveren m.v., jf. lovforslagets § 4, nr. 1, hvorved der foretages en ændring af arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4, om beregningen af arbejdsmarkedsbidrag af pensionsindbetalinger fra arbejdsgivere.

Alternativt vil der kunne ske overførsel til en arbejdsgiveradministreret livsvarig alderspension, også i dette tilfælde allerede i indbetalingsåret. Pensionsinstituttet vil efter gældende ret både skulle foretage indberetning til SKAT af den oprindelige indbetaling og af overførslen.

Det bemærkes, at det efter gældende ret ikke er muligt at foretage overførsel til en privat livsvarig alderspension, da dette ville bevirke, at pensionsopsparereren ville opnå både bortseelsesret og fradragsret for den samme indbetaling, fordi der ikke vil være indeholdt A-skat af den oprindelige indbetaling fra arbejdsgiveren, og da der ikke tages højde herfor i forbindelse med overførslen efter pensionsbeskatningslovens § 21 A til en anden fradragsberettiget pensionsordning. Lovforslaget ændrer ikke herpå.

Ved tilbagebetaling i året *efter* indbetalingsåret vil dette ske direkte til pensionsopsparereren, jf. 4. pkt. modsætningsvis. Det fører til, at korrekt beregning og opkrævning af arbejdsmarkedsbidrag og indkomstskat vil skulle håndteres i forbindelse med årsopgørelsen for den ansatte. Er der ikke opkrævet arbejdsmarkedsbidrag og A-skat af arbejdsgivernes indbetaling til pensionsinstituttet, hvilket vil være det praktiske udgangspunkt, vil pensionsinstituttet have beregnet og indeholdt arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen, medens indkomstskatten af det indbetalte beløb efter fradrag af det indeholdte arbejdsmarkedsbidrag vil blive medregnet ved opgørelsen af pensionsopsparerens skattepligtige personlige indkomst i forbindelse med årsopgørelsen for indbetalingsåret, og den manglende skat af indbetalingen bliver derved bereg-

net og opkrævet.

Ved overførsel internt i et pensionsinstitut vil arbejdsmarkedsbidraget være indeholdt korrekt af pensionsinstituttet, uanset at det altså overføres. Ved overførsel til et andet pensionsinstitut vil der derimod kunne opstå spørgsmål om, hvilket institut der er ansvarligt for at beregne og indeholde arbejdsmarkedsbidrag. Derfor foreslås det i lovforslagets § 3, nr. 1, hvorved der ændres i kildeskattelovens § 49 D om indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag, at pligten til at beregne og indeholde bidraget fastholdes hos det pensionsselskab, som oprindeligt har modtaget pensionsindbetalingen. Det er dermed nettobeløbet efter arbejdsmarkedsbidrag, der overføres til det modtagende pensionsinstitut. Det afgivende pensionsinstitut skal i denne situation give besked til det modtagende pensionsinstitut om, at der er tale om en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, hvoraf der allerede er beregnet og indeholdt arbejdsmarkedsbidrag. Pensionsopsparerer løber dermed ingen risiko for, at der bliver beregnet arbejdsmarkedsbidrag to gange af den samme indbetaling.

Det bemærkes, at pensionsinstituttet inden en tilbagebetaling eller overførsel til et andet pensionsinstitut af en indbetaling på en arbejdsgiveradministreret ratepension skal være ekstra opmærksom på at få dokumentation for, at pensionsopsparerer ikke har foretaget private indskud på ratepensioner i samme indbetalingsår, idet det først og fremmest er indbetalinger til private ratepensioner efter pensionsbeskatningsloven, der skal overføres eller tilbagebetales efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, hvis beløbsgrænsen på 50.000 kr. er overskredet, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 3. pkt. Der kan altså kun ske overførsel eller tilbagebetaling fra en arbejdsgiveradministreret ratepension, hvis årets samlede indbetalinger på sådanne ordninger overstiger beløbsgrænsen på 50.000 kr.

Pensionsinstituttet vil derfor ikke alene skulle sikre sig, at beløbsgrænsen er overskredet, men også at der ikke også er private ratepensionsindbetalinger, der fortrinsvis skal tilbagebetales eller overføres. Er der indbetalt mere end 50.000 kr. på en arbejdsgiveradministreret ratepension i et institut, er det naturligvis let at sikre sig, at betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, er opfyldt, for så vidt angår differencen mellem det indbetalte beløb i instituttet og beløbsgrænsen. Det er således ikke en betingelse, at indbetalinger på private ratepensioner i denne situation overføres eller tilbagebetales først, idet den overskydende indbetaling på den arbejdsgiveradministrerede ratepension under alle omstændigheder vil være uden bortseelsesret, uanset om den overskydende indbetaling på en privat ratepension senere tilbagebetales eller overføres.

Til nr. 7

Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst bortses fra tilskrivning af bonus og renter m.v. vedrørende pensionsordninger, som omfattes af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, dvs. såvel fradragsberettigede ordninger som aldersforsikringer, aldersopsparinger og supplerende

engangssummer, jf. pensionsbeskatningslovens § 45, stk. 1.

Det samme gælder fortjeneste og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer, salg af tegningsrettigheder, samt fortjenester og tab, der skyldes kursændringer på beholdningen af værdipapirer, udlodning af likvidationsprovenu eller lignende, når værdipapirerne er led i en rateopsparing i pensionsøjemed eller en opsparing i pensionsøjemed, jf. pensionsbeskatningslovens § 45, stk. 2. En aldersopsparing er en opsparing i pensionsøjemed og er derfor umiddelbart omfattet af pensionsbeskatningslovens § 45, stk. 2. Imidlertid er der i forbindelse med afskaffelsen af fradragsret for kapitalpensioner, jf. lov nr. 922 af 18. september 2012 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension), teknisk anvendt det princip, at det overalt i loven er tydeliggjort, at reglerne for kapitalpension med fradragsret også gælder kapitalpension uden fradragsret, ved i de relevante bestemmelser at opremse både opsparing i pensionsøjemed og aldersopsparing.

Ved en fejl er dette ikke sket, for så vidt angår pensionsbeskatningslovens § 45, stk. 2. Det foreslås på denne baggrund at ændre pensionsbeskatningslovens § 45, stk. 2, således at det tydeligt fremgår, at reglen både gælder fradragsberettiget kapitalopsparing og ikke-fradragsberettiget kapitalopsparing (aldersopsparing).

Til nr. 8

Det foreslås at indføre en ordning, der går ud på, at enhver person hos SKAT kan få en afgørelse af, at indbetalinger, der er sket til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, § 53 A eller § 53 B, som den pågældende har ret til udbetalingerne fra, ikke er fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, med henblik på at opgøre de udbetalinger fra pensionsordningen, der efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 4, § 32, stk. 1, § 53 A, stk. 5, og § 53 B, stk. 6, til sin tid vil være skatte- og afgiftsfrie.

Den foreslåede ordning indsættes i et nyt kapitel 5 i pensionsbeskatningsloven som § 48. Ved lov nr. 431 af 14. juni 1995 om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (kildeskat) (Orlovsfinansiering m.v.) blev den dagældende § 48, der sammen med § 48 A udgjorde pensionsbeskatningslovens kapitel 5, ophævet ved ophævelsen af kapitel 5.

SKAT kan efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 48, stk. 1, træffe afgørelse om, at indbetalinger til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, § 53 A eller § 53 B, ikke er fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst hverken her i landet eller i udlandet, med henblik på opgørelsen af hvilken del af de udbetalinger fra ordningen, der efter et krone-for-krone prin-

cip til sin tid kan udbetales skatte- eller afgiftsfrit. Det bemærkes i den forbindelse, at dette symmetriprincip ikke er fuldt gennemført, for så vidt angår pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B, hvilket ikke er tilsigtet. I lovforslagets § 2, nr. 9, foreslås det derfor at ændre pensionsbeskatningslovens § 53 B, så symmetriprincippet også fuldt ud gælder for ordninger omfattet af den nævnte regel. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 9.

Da den foreslåede regel i pensionsbeskatningslovens § 48, stk. 1, gælder for alle indbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, omfatter den også indbetalinger til de nye ordninger fra 2012 (aldersopsparring i pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersforsikring i pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum i pensionsbeskatningslovens § 29 A). Som udgangspunkt er alle indbetalinger til disse ordninger uden fradrags- eller bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, og dermed vil alle rettidige udbetalinger fra ordningerne være skatte- og afgiftsfrie. Men også for disse ordninger kan pensionsopsparereren have behov for at få en afgørelse fra SKAT om, at indbetalingerne er uden fradrags- eller bortseelsesret m.v., idet udbetalinger, der modsvarer indbetalinger, som der har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret for i udlandet, er afgiftspligtige, jf. pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 2.

Det fremgår ovenfor, at der kan gå mange år mellem det tidspunkt, hvor indbetalinger uden fradrags- eller bortseelsesret sker, og det tidspunkt, hvor udbetalinger fra pensionsordningen begynder. Afgørelsen skal dermed være bindende for skattemyndighederne over for den skattepligtige ved behandlingen af udbetalinger, der kan henføres til ikke-fradragsberettigede eller ikke-bortseelsesberettigede indbetalinger, frem til det tidspunkt, hvor de skattemæssige konsekvenser af de dispositioner, der begrundede, at pensionsopsparereren fik en afgørelse fra SKAT, er udtømt.

SKATs afgørelse vil være bindende over for den skattepligtige indtil det tidspunkt, hvor alle de udbetalinger, der kan henføres til ikke-fradragsberettigede eller ikke-bortseelsesberettigede indbetalinger fra den pågældende pensionsordning, er sket.

I en ratepensionsordning vil SKATs afgørelse være bindende for SKAT i hele udbetalingsperioden, idet et skattefrit beløb skal fordeles over den fastsatte udbetalingsperiode. I en livsvarig alderspension skal det skattefrie beløb fordeles over den forventede udbetalingsperiode, der fastsættes ved udbetalingsens start. Strækker udbetalingsperioden sig ud over den forventede restlevetid, der blev fastsat ved påbegyndelsen af udbetalingen, er hele det skattefrie beløb udbetalt, når den fastsatte forventede restlevetid er udløbet.

Det foreslås derfor i pensionsbeskatningslovens § 48, stk. 2, en pligt for SKAT til at opbevare oplysninger om de indbetalinger, som SKAT har godkendt som ikke-fradragsberettigede eller

ikke- bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst enten her i landet eller i udlandet. SKAT skal opbevare oplysningerne frem det tidspunkt, hvor alle de udbetalinger, der kan henføres til ikke-fradragsberettigede eller ikke-bortseelsesberettigede indbetalinger, som SKAT har godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 48, stk. 1, er sket. Den foreslåede regel sikrer således, at SKAT opbevarer dokumentation for de afgørelser, som SKAT har truffet.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 48, stk. 3, at indsætte en hjemmel til skatteministeren til at fastsætte nærmere regler om de oplysninger, som pensionsopsparereren skal give med henblik på, at SKAT kan træffe afgørelse om, hvilke indbetalinger, der ikke har været fradrags- eller bortseelsesret for, samt størrelsen af disse indbetalinger.

Det er hensigten, at skatteministeren i en bekendtgørelse skal fastsætte krav til, hvilke oplysninger pensionsopsparereren skal indsende til brug for SKATs afgørelse. Det vil i bekendtgørelsen blive fastsat, at oplysningerne skal omfatte størrelsen af de beløb, der ikke har været omfattet af nogen fradragsret eller bortseelsesret, det eller de år, vedkommende ikke har været omfattet af nogen fradragsret eller bortseelsesret, og hvilket eller hvilke fremmede lande, som vedkommende var skattepligtig til på indbetalingstidspunktet.

SKAT vil kunne træffe afgørelse om, hvilke indbetalinger, der ikke er fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, når der foreligger tilstrækkelig information om den skattemæssige behandling af indbetalingerne. Det kan være, når den skattemæssige behandling af indbetalingen er endeligt fastslået i henhold til det relevante lands skatteregler. I denne situation vil SKAT først kunne træffe afgørelse om en given indbetaling som ikke-fradragsberettiget eller ikke-bortseelsesberettiget, når fristen for ændring af skatteansættelsen for det indkomstår, hvori indbetalingen er sket, efter det pågældende lands skatteregler er udløbet. I det tilfælde, hvor en skatteansættelse er indbragt for en domstol, kan det først ske, når domstolen har afsagt en endelig dom om skatteansættelsen. Der vil derfor i bekendtgørelsen blive stillet krav om, at pensionsopsparereren skal oplyse, at skatteansættelsen for det pågældende indkomstår er endelig, herunder i tilfælde, hvor skatteansættelsen er indbragt for domstolene, at der foreligger en endelig dom om skatteansættelsen. Alternativt vil dokumentation kunne tilvejebringes i form af en revisorerklæring eller lignende.

Fremgår det af den dokumentation, som pensionsopsparereren har fremlagt, at der for en given indbetaling ikke er fradrags- eller bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, medens der ifølge oplysninger, som foreligger for SKAT, derimod gælder fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingen ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, træffer SKAT ikke afgørelse om, at den pågældende indbetaling ikke er fradrags- eller bortseelsesberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. I sådanne tilfælde vil SKAT anmode

pensionsopspareren om yderligere dokumentation for det påståede fravær af fradrags- eller bortseelsesret, inden SKAT træffer afgørelse. Er pensionsopspareren ikke tilfreds med SKATs afgørelse, kan pensionsopspareren klage over afgørelsen efter de regler, der gælder herfor. Viser det sig efter, at SKAT har truffet en afgørelse om, at en given indbetaling ikke har været fradrags- eller bortseelsesberettiget ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, at der alligevel gjaldt en fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingen, og har pensionsopspareren eksempelvis handlet svigagtigt eller burde have indset, at SKAT var i en vildfarelse, da SKAT traf afgørelsen, kan SKAT tilbagekalde afgørelsen eller ændre den i bebyrdende retning med respekt af gældende frist- og forældelsesregler.

SKATs afgørelse vedrører alene indbetalinger, der er foretaget. Har en pensionsopsparer fået en afgørelse om, at foretagne indbetalinger ikke har været fradrags- eller bortseelsesberettigede i eksempelvis et andet land, og det pågældende land herefter indfører fradrags- eller bortseelsesret for fremtidige indbetalinger, finder SKATs afgørelse ikke anvendelse for disse indbetalinger. Det forhold, at der sker ændringer af fradragsreglerne over tid understreger behovet for, at der tæt på indbetalingstidspunktet bliver fastslået, om indbetalinger til en pensionsordning er uden fradrags- eller bortseelsesret med henblik på at sikre korrekt skattemæssig behandling af udbetalingerne fra ordningen.

Det er ikke tanken at forsyne bekendtgørelsen med krav om, at pensionsopspareren skal anmode SKAT om en afgørelse i umiddelbar tidsmæssig tilknytning til indbetalingen, dvs. så snart den relevante skatteansættelse er endelig, eller inden for en nærmere frist. Pensionsopspareren vil dermed have mulighed for at få en afgørelse på et hvilket som helst tidspunkt frem til, udbetalingen begynder.

Jo tættere ansøgningen tidsmæssigt er på skatteansættelsen for de(t) indkomstår, hvor indbetalingen er sket, jo nemmere vil det være for både pensionsopspareren at fremskaffe de nødvendige oplysninger og for SKAT at efterprøve disse eller fremskaffe supplerende oplysninger. Det er dermed i såvel pensionsopsparerens som SKATs interesse at få en afgørelse fra SKAT tidsmæssigt så tæt på det tidspunkt, hvor indbetalingen er sket, jf. ovenfor.

Det er hensigten i bekendtgørelsen at stille krav om, at oplysningerne skal attesteres af skattemyndigheden i det land, hvortil pensionsopspareren var skattepligtig på indbetalingstidspunktet. Hvis det ikke er muligt at få en attestation fra skattemyndigheden i det pågældende land, kan pensionsopsparerens oplysninger i stedet attesteres af en advokat eller en statsautoriseret eller registreret revisor eller en person, der har tilsvarende kvalifikationer, i det pågældende land.

Til nr. 9

For pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B gælder, at ordningen

skal være oprettet, mens forsikringstageren eller den pensionsberettigede ikke var fuldt skattepligtig til Danmark, eller mens den pågældende var fuldt skattepligtig til Danmark, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst var hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.. Samtlige indbetalinger til pensionsordningen skal være fratrukket i positiv skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig til respektive hjemmehørende i på indbetalingstidspunktet. Er indbetalingerne foretaget af en arbejdsgiver, skal indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor forsikringstageren eller den pensionsberettigede var skattepligtig til respektive hjemmehørende i på indbetalingstidspunktet, ikke være medregnet i forsikringstagerens eller den pensionsberettigedes skattepligtige indkomst.

Fordi indbetalingerne har været fradrags- og bortseelsesberettigede, er udbetalinger fra ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B skattepligtige, jf. det overordnede symmetriprincip i pensionsbeskatningsloven. I overensstemmelse hermed skal udbetalinger ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det omfang, de efter et krone-for-krone princip modsvarer indbetalinger, der er sket efter, at forsikringstageren er blevet fuldt skattepligtig og hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Det følger af pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, 3. pkt.

Som pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, 3. pkt., er formuleret, vil udbetalinger, der modsvarer indbetalinger, der er sket, mens den pågældende var skattepligtig og hjemmehørende i Danmark, være skattefri, uanset om indbetalingerne faktisk har været fradrags- eller bortseelsesberettigede i udlandet. Det er ikke tilsigtet, da det strider mod det ellers overalt i pensionsbeskatningslovens anvendte symmetriprincip. Det foreslås derfor at ændre pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, 3. pkt., således at udbetalinger ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang de modsvarer af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst her i landet eller i udlandet.

### *Til § 3*

Til nr. 1

Det foreslås at ændre kildeskattelovens § 49 D, stk. 1, således at tilbagebetaling af indbetaling på en arbejdsgiveradministreret ratepension i indbetalingsåret efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, dvs. når beløbsgrænsen for indbetaling på ratepension er overskredet, sker inklusiv arbejdsmarkedsbidrag. Samme krav om tilbagebetaling inklusiv arbejdsmarkedsbidrag foreslås for tilbagebetaling af indbetaling på en arbejdsgiveradministreret kapitalpension



i indbetalingsåret efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1.

Det foreslås desuden, at ved overførsel af en indbetaling på en arbejdsgiveradministreret ratepension til et andet pensionsinstitut, fastholdes pligten til at beregne og indeholde arbejdsmarkedsbidrag hos det pensionselskab, som oprindeligt har modtaget pensionsindbetalingen

Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 6, jf. § 2, nr. 4.

#### *Til § 4*

Til nr. 1

Det foreslås at ændre arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4, således at arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget for pensionsindbetalinger fra arbejdsgivere ikke omfatter beløb, der er tilbagebetalt til arbejdsgiveren m.v. efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, dvs. når beløbsgrænsen for indbetaling på ratepension er overskredet. Det samme foreslås at skulle gælde for arbejdsgiveres pensionsindbetalinger, der er tilbagebetalt til arbejdsgiveren m.v. efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, dvs. for tilbagebetaling af indbetaling på en arbejdsgiveradministreret kapitalpension i indbetalingsåret efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1.

Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, nr. 6, jf. § 2, nr. 4.

#### *Til § 5*

Det foreslås i stk. 1, at loven træder i kraft den 1. januar 2014.

Det foreslås i stk. 2, at ændringerne af pensionsafkastbeskatningslovens § 17 om forrentning af negativ institutskat, jf. lovforslagets § 1, har virkning fra og med indkomståret 2013.

De pensionsinstitutter, der har overført omtegningsbonus til kunder i forbindelse med omtegning af gennemsnitsrenteprodukter til markedsrenteprodukter i indkomståret 2010 til og med indkomståret 2012, kan overføre et beløb til den særlige konto for negativ skat i indkomståret 2013.

Det beløb, der kan overføres til den særlige konto for negativ skat, svarer til det foreslåede loft for overførsel af uudnyttet negativ skat i pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 6, 3. og 4. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 7, nedsat med negativ skat, der i de relevante indkomstår efter omtegningen i indkomstårene 2010 til 2012 er modregnet i positiv skat efter

pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, 2. pkt. I den forbindelse følger det af bestemmelsen, at modregningsrækkefølgen i pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, 4. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 2, finder tilsvarende anvendelse, dvs. at det ved opgørelsen af det beløb, der kan overføres til den særlige konto for negativ skat i indkomståret 2013, i første omgang er negativ skat på den særlige konto for negativ skat, der skal anses som anvendt til modregning i indkomstårets positive skat.

Det foreslås i stk. 3, at ændringen af pensionsbeskatningslovens § 2, hvorefter det præciseres, at kravet om lige store løbende ydelser ikke skal gælde for tjenestemandspensioner, skal have virkning for udbetalinger fra sådanne ordninger, der er påbegyndt den 25. april 2012 eller senere, jf. lovforslagets § 2, nr. 1. Det foreslåede virkningstidspunkt svarer til det virkningstidspunkt for kravet om lige store løbende ydelser, der blev indført ved lov nr. 398 af 9. maj 2012 om ændring af kildeskatteloven, pensionsafkastbeskatningsloven, pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven (Ændret afkastbeskatning af pengeinstitutordninger placeret i unoterede aktier og ved personers ophør af skattepligt, harmonisering af fristen for afregning af institutskat og indvidskat ved pensionsinstitutters ophør af skattepligt, mulighed for uden afgift at stoppe udbetalingen af en livsvarig alderspension m.m.).

Det foreslås i stk. 4, at ændringerne af pensionsbeskatningslovens § 21 A om tilbagebetaling og overførsel til en anden pensionsordning af indbetalinger, der ikke er fradragsret eller bortseelsesret for, jf. lovforslagets § 2, nr. 4 og 6, af kildeskattelovens § 49 D om håndteringen af arbejdsmarkedsbidrag, jf. lovforslagets § 3, og af arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4, om arbejdsmarkedsbidragsgrundlaget for arbejdsgiveres pensionsindbetalinger, jf. lovforslagets § 4, har virkning for tilbagebetalinger og overførsler, der sker den 1. januar 2014 eller senere.

Det foreslås i stk. 5, at pensionsbeskatningslovens § 48 om adgang til at få en afgørelse fra SKAT af ikke-fradragsberettigede eller ikke-bortseelsesberettigede indbetalinger til brug for opgørelsen af den del af udbetalingen fra en pensionsordning, der til sin tid vil være skatte- og afgiftsfrie, jf. lovforslagets § 2, nr. 8, skal have virkning for alle indbetalinger, uanset hvornår indbetalingen er sket.

Ud fra formålet med den foreslåede ordning, der dels er administrative lettelser for pensionsopsparerne og SKAT, dels større retssikkerhed for pensionsopsparerne, er det væsentligt for såvel SKAT som pensionsopsparerne, at ordningen kommer til at gælde for indbetalinger, der allerede er foretaget, også selvom de kan være foretaget for mange år siden.

Hvis muligheden for at få en afgørelse fra SKAT blev begrænset til kun at gælde for nye indbetalinger, ville forslaget først få fuld virkning om mange år. I så fald ville SKAT fortsat på det tidspunkt, hvor der sker udbetalinger fra ordningen, der kan henføres til allerede foretagne

indbetalinger uden fradrags- eller bortseelsesret, skulle tage stilling til, om udbetalingerne helt eller delvist er skatte- eller afgiftsfrie. Den administrative lettelse for SKAT ville dermed alene opnås i takt med, at udbetalingerne kan henføres til nye indbetalinger, for hvilke SKAT har truffet afgørelse om fravær af fradrags- eller bortseelsesret.

Det foreslås i stk. 6, at ændringen af pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, jf. lovforslagets § 2, nr. 9, har virkning for udbetalinger, der sker den 1. januar 2014 eller senere.

Det foreslåede virkningstidspunkt indebærer, at udbetalinger fra en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang udbetalingen modsvarer indbetalinger, der er sket, mens den pågældende var skattepligtig og hjemmehørende i Danmark, selvom indbetalingerne i udlandet med fradrags- eller bortseelsesret er foretaget før den 1. januar 2014.

## Bilag 1

### Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende regler	Lovforslaget
	<p style="text-align: center;"><b>§ 1</b></p> <p>I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret bl.a. ved § 15 i lov nr. 1354 af 21. december 2012 og senest ved § 7 i lov nr. 649 af 12. juni 2013, foretages følgende ændringer:</p>
<p><b>§ 7.</b> ---</p> <p><i>Stk. 2.</i> Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget kan fradrages følgende:</p> <p>1) ---</p> <p>7) direkte udbetalinger af indkomstårets formueafkast til de pensionsberettigede anført i nr. 1-6,</p>	<p><b>1.</b> I § 7, <i>stk. 2, nr. 7</i>, udgår ”indkomstårets”.</p> <p><b>2.</b> I § 17, <i>stk. 1</i>, indsættes efter 2. pkt.: ”2. pkt. finder tilsvarende anvendelse på de renter, der tilskrives den særlige konto for negative skatter, jf. stk. 6. Beløb på den særlige konto for negativ skat, jf. stk. 6, fradrages før, der kan foretages fradrag af anden negativ skat.”</p>
<p><b>§ 17.</b> Hvis den skattepligtige del af beskatningsgrundlaget bliver negativ, beregnes en negativ skat med den sats, der er angivet i § 2. Den negative skat kan fradrages i skat efter denne lov for efterfølgende indkomstår, jf. dog stk. 2. Fradrag skal ske i det tidligst mulige indkomstår. Ved overførsel, herunder konvertering, efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, nedsættes den negative skat efter 1. pkt. på tidspunktet for overførslen, herunder konverteringen, forholdsmæssigt. Den forholdsmæssige nedsættelse beregnes som forholdet mellem afgiften af det</p>	<p><b>3.</b> I § 17, <i>stk. 1, 6. pkt.</i>, der bliver 8. pkt., ændres ”4. pkt.” til: ”6. pkt.”</p>

beløb, der overføres, herunder konverteres, og det beløb, der overføres, herunder konverteres. Beskatningsgrundlag i det indkomstår, hvor overførslen, herunder konverteringen, finder sted, der har forøget eller formindsket den negative skat efter 4. pkt., medregnes herefter ikke ved opgørelsen af indkomstårets samlede beskatningsgrundlag.

*Stk. 2.* For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7, 8 og 10, kan negativ skat efter stk. 1, der ikke er fradraget i de førstkommende 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet, udbetales, jf. dog stk. 3 og 4.

*Stk. 3.* For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7 og 8, kan det beløb, der ønskes udbetalt efter stk. 2, sammenlagt med de tidligere udbetalte beløb efter stk. 2 højst udgøre summen af

1) skatten efter denne lovs § 7, der samlet er betalt i de forudgående indkomstår, og

2) 15 pct. af en positiv forskel mellem

1) egenkapitalen med tillæg af summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort den 31. december 2009, der stammer fra overskud på renteelementerne, nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til ordninger omfattet

**4.** § 17, stk. 2, affattes således:

”*Stk. 2.* For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7, 8 og 10, kan negativ skat og renter efter stk. 1, 2. og 3. pkt., der ikke er fradraget i de førstkommende 5 indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat og renterne er beregnet, udbetales, jf. dog stk. 3 og 4. Ved opgørelsen efter 1. pkt. anses renter, der er tilskrevet den særlige konto for negativ skat, for at være opstået på samme tidspunkt som den negative skat, de er beregnet af.”

**5.** I § 17, stk. 3, nr. 1, og stk. 4, nr. 1, ændres ”, og” til: ”,”, og i § 17, stk. 3, nr. 2, litra b, og stk. 4, nr. 2, litra b, ændres: ”(pensionsafkastbeskatningsloven).” til: ” (pensionsafkastbeskatningsloven), og”.

af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og

- 2) egenkapitalen med tillæg af summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort ved udgangen af indkomståret, der stammer fra overskud på rentelementerne, nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven).

*Stk. 4.* For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 10, kan det beløb, der ønskes udbetalt efter stk. 2, sammenlagt med de tidligere udbetalte beløb efter stk. 2 højst udgøre summen af

- 1) skatten efter denne lovs § 8, der samlet er betalt i de forudgående indkomstår, og
- 2) 15 pct. af en positiv forskel mellem
  - a) summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushen-

**6.** I § 17, stk. 3 og 4, indsættes som *nr. 3*:

”3) tilskrevne renter på den særlige konto for negativ skat, jf. stk. 6, 1. pkt.”

sættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort den 31. december 2009, der stammer fra overskud på renteelementerne, nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og

- b) summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort ved udgangen af indkomståret, der stammer fra overskud på renteelementerne, nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven).

*Stk. 5.* Ved opgørelsen af, hvilke beløb der samlet er betalt i tidligere indkomstår, jf. stk. 3 og 4, medregnes negativ skat, der tidligere er udbetalt efter stk. 2-4. Negativ skat svarende til det udbetalte beløb efter stk. 2-4 kan ikke fremføres efter reglerne i stk. 1.

7. I § 17 indsættes som *stk. 6*:

”*Stk. 6.* For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7, 8 og 10, kan en del af indkomstårets negative skat opgjort efter stk. 1, 1. pkt., overføres fra den almindelige konto for negativ skat til en særlig konto for negativ skat, der forrentes årligt ved indkomstårets udløb med en rente svarende til den 5-årige rente i den af Finanstilsynet offentliggjorte diskonteringsrentekurve ved måling af forsikringsforpligtelser på den sidste hverdag i indkomståret. Den negative skat og de heraf beregnede renter forrentes ikke i udbetalingsåret efter stk. 2 eller overførselsåret efter 6. pkt. Den overførte negative skat efter 1. pkt. kan højst udgøre et beløb svarende til indkomstårets positive betalte skat efter §§ 4 eller 4 a af den omtegningsbonus, som forsikringsselskabet m.v. har tilskrevet de pensionsberettigedes depoter som følge af omtegning af ordninger med ret til rentebonus til ordninger uden ret til rentebonus, jf. dog 4. pkt. Den negative skat efter 3. pkt. kan tillægges negativ skat svarende til den positive skat, som de pensionsberettigede i forsikringsselskabet m.v., der er hjemmehørende i fremmed stat eller på Færøerne, ville skulle have betalt i indkomståret af omtegningsbonussen efter §§ 4 eller 4 a, hvis de havde været hjemmehørende her i landet. Saldoen på den særlige konto for negativ skat forhøjes med forrentningen af saldoen ved indkomstårets udløb og nedsættes med et beløb svarende til det beløb på den særlige konto for negativ skat, der er fradraget i indkomstårets skat efter §§ 7 eller 8, jf. stk. 1, samt det beløb, der er udbetalt fra den særlige konto for negativ skat i indkomståret, jf. stk. 2. Eventuel negativ skat og de heraf beregnede renter på den særlige konto for negativ skat, der ikke er fradraget i indkomstårets skat efter §§ 7 eller 8, jf.



stk. 1 eller er udbetalt, jf. stk. 2, overføres til den almindelige konto for negativ skat i det 6. indkomstår efter indkomståret, hvor den negative skat er beregnet.”

## § 2

I pensionsbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 586 af 24. maj 2013, foretages følgende ændringer:

§ 2. En pensionsordning med løbende udbetalinger skal gå ud på at sikre pension i form af lige store løbende ydelser, der bortfalder ved den pensionsberettigedes død, og som udbetales:

- 1) af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens, regionernes eller kommunernes tjeneste,
- 2) i henhold til pensionsordninger, der modtager statsstøtte,
- 3) fra Arbejdsmarkedets Tillægspension, jf. dog § 29 B,
- 4) fra en pensionskasse, der opfylder betingelserne i § 3, eller i henhold til en forsikring, der opfylder betingelserne i § 4, dog kun hvis ydelserne fra pensionskassen eller forsikringsselskabet har karakter af:
  - a) alderspension, hvis udbetalinger er livsvarige og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor pensionsudbetalingsalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet,
  - b) ophørende alderspension, hvis udbetalinger sker over mindst 10 år, jf. dog § 41, stk. 1, nr. 3, og tidligst begynder på det tidspunkt, hvor pensionsudbetalingsalderen nås, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Skatterådet,
  - c) invalidepension,

1. I § 2, *stk. 1*, indsættes efter ”den pensionsberettigedes død”: ”, idet kravet om lige store ydelser ikke gælder pensionsordninger omfattet af nr. 1.”.

d) ægtefælle- eller samleverpension, hvis udbetalinger kan tilfalde en længstlevende ægtefælle, en fraskilt ægtefælle eller en samlever, jf. litra e,

e) samleverpension, hvis udbetalinger kan tilfalde en samlever, hvorved i denne lov forstås en navngiven person, der havde fælles bopæl med afdøde ved indsættelsen, eller en person, med hvem afdøde kunne have indgået ægteskab eller registreret partnerskab, som i et af afdøde senest 3 måneder før dødsfaldet oprettet testamente er tillagt en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet en ægtefælle, og som har haft fælles bopæl med afdøde i de sidste 2 år før dødsfaldet eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde i en sammenhængende periode på mindst 2 år, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, eller en person, der på tidspunktet for dødsfaldet levede sammen på fælles bopæl med afdøde eller tidligere har haft fælles bopæl med afdøde, når den fælles bopæl alene er ophørt på grund af institutionsanbringelse, herunder i en ældrebolig, og venter, har eller har haft et barn sammen med afdøde, eller

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

5) Udbetalinger fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, der er omfattet af § 20 A.

**§ 20 A.** I forbindelse med ejerens afholdelse af orlov til børnepasning, jf. lov om børnepasningsorlov, kan staten i jobcenteret tillade, at en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ophæves helt eller delvist.

*Stk. 2.* Beskæftigelsesministeren fastsætter nærmere regler om administration af ordningen, herunder regler for beregningen af størrelsen af det beløb, der kan udbetales efter stk. 1.

**§ 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, bortset fra aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 1, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Tilbagebetaling eller overførsel af beløb kan ske i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, eller senere indkomstår. En overførsel efter 1. pkt. har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikring m.v. 1. og 3. 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 fremmed stat, Færøerne eller Grønland.

**3.** § 20 A ophæves.

**4.** I § 21 A, *stk. 1*, indsættes efter 2. pkt.:

”Tilbagebetaling fra en pensionsordning omfattet af § 19 i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, kan alene ske til den arbejdsgiver m.v., som har foretaget indbetalingen på pensionsordningen.”

**5.** I § 21 A, *stk. 1, 4. pkt.*, der bliver 5. pkt., ændres ”1. og 3. pkt.” til: ”1. og 4. pkt.”

*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, bortset fra aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssummer som nævnt i § 29 A, stk. 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.

**§ 45. ---**

*Stk. 2.* Det samme gælder fortjeneste og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer, salg af tegningsrettigheder, samt fortjenester og tab, der skyldes kursændringer på beholdningen af værdipapirer, udlodning af likvidationsprovenu eller lignende, når værdipapirerne er led i en rateopsparing i pensionsøjemed eller en opsparing i pensionsøjemed.

**6. I § 21 A, stk. 2,** indsættes efter 2. pkt.:

”Tilbagebetaling eller overførsel af beløb kan ske i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, eller senere indkomstår. Tilbagebetaling fra en pensionsordning omfattet af § 19 i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, kan alene ske til den arbejdsgiver m.v., som har foretaget indbetalingen på pensionsordningen.”

**7. I § 45, stk. 2,** indsættes efter ”rateopsparing i pensionsøjemed”: ”, en aldersopsparing”.

**8. Efter § 47** indsættes:

”Kapitel 5

*Afgørelse om ikke-fradragsberettigede og ikke-bortseelsesberettigede indbetalinger*

**§ 48.** Enhver person kan hos told- og skatteforvaltningen få en afgørelse om, at indbetalinger, der er foretaget til en pensionsordning m.v. omfattet af afsnit I, § 53 A eller § 53 B, som den pågældende har ret til udbetalingerne fra, ikke er fradragsberettigede eller bortseelsesberettigede ved opgørelsen

af den skattepligtige indkomst hverken her i landet eller i udlandet med henblik på opgørelsen af de udbetalinger fra ordningen, der efter §§ 20, stk. 4, 32, stk. 1, 53 A, stk. 5, og 53 B, stk. 6, vil være skatte- og afgiftsfrie.

*Stk. 2.* Told- og skatteforvaltningen opbevarer oplysninger om indbetalinger som nævnt i stk. 1, indtil alle udbetalinger fra pensionsordningen m.v., der kan henføres til de pågældende indbetalinger, er sket.

*Stk. 3.* Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om oplysninger, som skal gives til told- og skatteforvaltningen til brug for afgørelsen efter stk. 1.”

**§ 53 B. ---**

*Stk. 6.* Udbetalinger fra pensionsordninger m.v. som nævnt i stk. 1 medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dog medregnes udbetalinger fra ordninger svarende til danske kapitalpensionsordninger med 75 pct., når udbetalingen efter betingelserne i ordningen sker samlet efter, at pensionsudbetalingsalderen er nået, ved ejerens invaliditet, ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren eller ved ejerens død. Udbetalingerne medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, i det omfang de modsvares af indbetalinger, som forsikringstageren eller den pensionsberettigede har foretaget i perioden efter, at vedkommende blev skattepligtig til respektive hjemmehørende i Danmark, og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. stk. 4 og § 53 A, stk. 2.

**9.** I § 53 B, stk. 6, 3. pkt., indsættes efter ”og som ikke har kunnet fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst”: ”her i landet eller i udlandet”.

**§ 57. ---**

4) foretager udbetaling til orlovsfinansiering, jf. § 20 A, stk. 1, fra en

**10.** § 57, stk. 1, nr. 4, ophæves.

Nr. 5 og 6 bliver herefter nr. 4 og 5.

kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, der ikke er i overensstemmelse med en tilladelse som nævnt i § 20 A, stk. 2,

### § 3

I kildeskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1403 af 7. december 2010 som ændret senest ved § 7 i lov nr. 894 af 4. juli 2013, foretages følgende ændring:

§ 49 D. For indbetalinger som nævnt i § 49 A, stk. 3, nr. 1-4, opgør pensionskassen, herunder Arbejdsmarkedets Tillægspension, forsikrings-selskabet eller pengeinstituttet, bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse, jf. dog stk. 4.

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

”Tilbagebetaling til arbejdsgiveren m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 3. pkt., og stk. 2, 4. pkt., sker inklusive bidraget. Ved overførsel som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1 og 2, til en anden pensionskasse, et andet forsikrings-selskab eller et andet pengeinstitut, sker overførslen eksklusivt bidraget, idet pligten til at beregne og indeholde bidraget fastholdes hos det pensions-selskab, som oprindeligt har modtaget pensionsindbetalingen.”

### § 4

I arbejdsmarkedsbidragsloven, jf. lov nr. 471 af 12. juni 2009, som ændret ved § 3 i lov nr. 1278 af 16. december 2009 og § 4 i lov nr. 1382 af 28. december 2011, foretages følgende ændring:

§ 2. ---

4) Indbetalinger foretaget af arbejdsgiver, tidligere arbejdsgiver eller offentlige myndigheder til pensionsordninger i samme omfang som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 19.

1. I § 2, stk. 1, nr. 4, ændres ”pensionsbeskatningslovens § 19” til: ”, pensionsbeskatningslovens § 19, medmindre der er sket tilbagebetaling til arbejdsgiveren m.v. som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 3. pkt., eller stk. 2, 4. pkt.”

## § 5

*Stk. 1.* Loven træder i kraft den 1. januar 2014.

*Stk. 2.* § 1 har virkning fra og med indkomståret 2013. Pensionsinstitutter, der har overført omtegningsbonus til kunder i forbindelse med omtegning af ordninger med ret til rentebonus til ordninger uden ret til rentebonus i indkomståret 2010 til og med indkomståret 2012, kan i indkomståret 2013 overføre et beløb til den særlige konto for negativ skat svarende til beløbet opgjort efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 6, 3. og 4. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 6, nedsat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, 2. pkt. Pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, 4. pkt., som indsat ved denne lovs § 1, nr. 1, finder tilsvarende anvendelse.

*Stk. 3.* § 2, nr. 1, har virkning for pensionsordninger med løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 1, der er påbegyndt udbetalt den 25. april 2012 eller senere.

*Stk. 4.* § 2, nr. 4-6, og §§ 3 og 4 har virkning for tilbagebetalinger og overførsler, der sker den 1. januar 2014 eller senere.

*Stk. 5.* § 2, nr. 8, har virkning for indbetalinger uanset tidspunktet for indbetalingen.

*Stk. 6.* § 2, nr. 9, har virkning for udbetalinger, der sker den 1. januar 2014 eller senere.