

Skatteministeriet  
Udkast  
8.11.2012

J. nr. 12-0173537

## Forslag

til

### Lov om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love

(Udvidelse af årsopgørelsesordningen og indberetning af udbytter m.v.)

#### §§ 1-12 ...

#### § 13

I pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011, som ændret ved § 1 i lov nr. 1561 af 21. december 2010, § 3 i lov nr. 599 af 14. juni 2011, § 1 i lov nr. 1378 af 28. december 2011, § 2 i lov nr. 398 af 9. maj 2012 og § 6 i lov nr. 922 af 18. september 2012, foretages følgende ændringer:

1. I § 8, stk. 4, 6. pkt., indsættes efter ”beskatning efter stk. 1,”: ”betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 4 og 5, eller § 29 A, stk. 4 og 5, jf. pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 6”.

2. I § 10, stk. 5, 1. pkt., indsættes efter ”og tilvæksten”: ”, jf. dog 3. og 4. pkt”

3. I § 10, stk. 5, indsættes efter 2. pkt.:

”Ved overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, af en forsikrings- eller pensionsordning anvendes værdien af opsparingen henholdsvis livsforsikringshensættelsen m.v. ved udgangen af 1982, jf. stk. 1 og 2, som udgangspunkt for beregning af fritagelse i den nye ordning. Afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, § 26 A, stk. 1, 1. pkt., § 29 A, stk. 1, og § 33 A, stk. 2, jf. § 29 A, stk. 1, fordeles dog forholdsmæssigt mellem den beregnede værdi af kontoen m.v. ved udgangen af 1982 og tilvæksten efter den 1. januar 1983.”

4. I § 10, stk. 6, 1. pkt., indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens § 41”: ”og § 41 A, stk. 1”.

5-6. ...

## § 14

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (pensionsbeskatningsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1246 af 15. oktober 2010, som ændret ved § 1 i lov nr. 922 af 18. september 2012 og senest ved § 1 i lov nr. 923 af 18. september 2012, foretages følgende ændring:

1. ...

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

”Tilbagebetaling eller overførsel af beløb kan ske i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, eller senere indkomstår.”

3. § 25, stk. 1, nr. 9, indsættes efter ”omfattet af § 12 A”: ”jf. stk. 3-5”.

4. I § 25 indsættes som stk. 3-5:

”Stk. 3. Ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i stk. 1, nr. 9, betales der afgift af det beløb, der overføres eller konverteres, af særlige bonushensættelser knyttet til ordningen og af en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til ordningen. Ved ufordelte midler forstås for livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering, jf. lov om finansiel virksomhed. Ved ufordelte midler forstås for firmapensionskasser hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ved ufordelte midler forstås for livsforsikringsselskaber m.v., der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, og som udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 3, nr. 2, alle former for hensættelser m.v. til fordel for de pensionsberettigede, der ikke indgår i det beløb, der overføres eller konverteres, jf. 1. pkt. 4. pkt. finder tilsvarende anvendelse for livsforsikringsselskaber m.v., der udbyder ordninger omfattet af § 15 C. Livsforsikringsselskaber m.v. som nævnt i 4. og 5. pkt. skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de forsikringsmæssige hensættelser for de nævnte ordninger.

Stk. 4. Den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler knyttet til ordningen beregnes som de ufordelte midler ganget med forholdet mellem den overførte eller konverterede ordnings depot, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2, og de samlede depoter for alle forsikringer m.v. i livsforsikringsselskabet m.v., der har ufordelte midler tilknyttet, jf. dog 3. pkt. og stk. 5. Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget af den forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser opdeler livsforsikringsselskabet m.v. forsikringsbestanden i én eller flere kontributionsgrupper, som anmeldt til Finanstilsynet, jf. lov om finansiel virksomhed. Den forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale i tværgående pensionskasser og livsforsikringsselskaber, knyttet til ordningen, beregnes som kollektivt bonuspotentiale hørende til den enkelte

kontributionsgruppe ganget med forholdet mellem den overførte eller konverterede ordnings depot, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2, og de samlede depoter for alle forsikringer m.v. i den enkelte kontributionsgruppe. De ufordelte midler skal opgøres tidligst primo den kalendermåned, hvor overførslen, herunder konverteringen, sker, og senest ved selve overførslen, herunder konverteringen, jf. dog stk. 5.

*Stk. 5.* Ved opgørelsen af afgiften af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering opdeler livsforsikringsselskabet m.v. bestanden i én eller flere rentegrupper som anmeldt til Finanstilsynet, jf. lov om finansiel virksomhed. Afgiften af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering udgør uanset stk. 1 et beløb svarende til forskellen mellem livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering, umiddelbart før afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe, og livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering umiddelbart efter afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe. Afgiften som nævnt i 2. pkt. kan dog ikke udgøre et mindre beløb end forskellen mellem livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering før afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe, og livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering efter afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe, såfremt afgiften af det beløb, der overføres eller konverteres ved opgørelsen af den akkumulerede værdiregulering, var blevet forholdsmæssigt fordelt på ordningens enkelte rentedele. Er afgiften som nævnt i 2. pkt. mindre end 0 kr. i den enkelte rentegruppe, fastsættes afgiften som nævnt i 2. pkt. til 0 kr.”

**5.** § 29 A, *stk. 1, 2. pkt.*, affattes således:

”Det gælder også ved overførsel eller konvertering til en supplerende engangssum, jf. stk. 3-5.”

**6.** I § 29 A indsættes som *stk. 3-5*:

”*Stk. 3.* Ved overførsel, herunder konvertering, som nævnt i stk. 1, 2. pkt., betales der afgift af det beløb, der overføres eller konverteres, af særlige bonushensættelser knyttet til den supplerende engangsydelse og af en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til den supplerende engangsydelse. Ved ufordelte midler forstås for tværgående pensionskasser hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering, jf. lov om finansiel virksomhed. Ved ufordelte midler forstås for firmapensionskasser hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser. Ved ufordelte midler forstås for pensionskasser, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, og som udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 3, nr. 2, alle former for hensættelser m.v. til fordel for de pensionsberettigede, der ikke indgår i det beløb, der overføres eller konverteres, jf. 1. pkt. 4. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionskasser, der udbyder supplerende engangsydelser omfattet af § 15 C. Pensionskasser som nævnt i 4. og 5. pkt. skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de

forsikringsmæssige hensættelser for de nævnte ordninger.

*Stk. 4.* Den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler knyttet til den supplerende engangsydelse beregnes som de ufordelte midler ganget med forholdet mellem den overførte eller konverterede supplerende engangsydelses depot, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2, og de samlede depoter for alle forsikringer m.v. i pensionskassen m.v., der har ufordelte midler tilknyttet, jf. dog 3. pkt. og stk. 5. Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget af den forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale, opdeler tværgående pensionskasser bestanden i én eller flere kontributionsgrupper, som anmeldt til Finanstilsynet, jf. lov om finansiel virksomhed. Den forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale i tværgående pensionskasser, knyttet til den supplerende engangsydelse, beregnes som kollektivt bonuspotentiale hørende til den enkelte kontributionsgruppe ganget med forholdet mellem den overførte eller konverterede supplerende engangsydelses depot, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2, og de samlede depoter for alle forsikringer m.v. i den enkelte kontributionsgruppe. De ufordelte midler skal opgøres tidligst primo den kalendermåned, hvor overførslen, herunder konverteringen, sker, og senest ved selve overførslen, herunder konverteringen, jf. dog stk. 5.

*Stk. 5.* Ved opgørelsen af afgiften af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering opdeler tværgående pensionskasser bestanden i én eller flere rentegrupper som anmeldt til Finanstilsynet, jf. lov om finansiel virksomhed. Afgiften af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering udgør uanset stk. 1 et beløb svarende til forskellen mellem pensionskassens akkumulerede værdiregulering før afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe, og pensionskassens akkumulerede værdiregulering efter afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe. Afgiften som nævnt i 2. pkt. kan dog ikke udgøre et mindre beløb end forskellen mellem pensionskassens m.v. akkumulerede værdiregulering før afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe, og pensionskassens akkumulerede værdiregulering efter afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe, såfremt afgiften af det beløb, der overføres eller konverteres ved opgørelsen af den akkumulerede værdiregulering, var blevet forholdsmæssigt fordelt på ordningens enkelte rentedele. Er afgiften som nævnt i 2. pkt. mindre end 0 kr. i den enkelte rentegruppe, fastsættes afgiften som nævnt i 2. pkt. til 0 kr.”

**7.** I § 36 indsættes som *stk. 2*:

”*Stk. 2.* Ved betaling og opkrævning af afgift efter denne lov betales og opkræves kun hele kronebeløb.”

**8.** I § 38, *stk. 1, 1. pkt.*, ændres ”udbetalingen.” til: ”udbetalingen, jf. dog stk. 6.”

**9.** I § 38 indsættes som *stk. 6*:

”*Stk. 6.* Afgiften som nævnt i § 25, stk. 4 og 5, jf. § 25, stk. 3, 2.-4. pkt., og § 29 A, stk. 4

og 5, jf. § 29 A, stk. 3, 2.-4. pkt., påhviler det livsforsikringsselskab m.v., der overfører, herunder konverterer, ordningen eller den supplerende engangsydelse.

Livsforsikringsselskabet m.v. indgiver senest den 31. maj efter udløbet af det kalenderår, hvor overførslen, herunder konverteringen, sker, en samlet opgørelse til told- og skatteforvaltningen af afgiftsgrundlaget for afgiften som nævnt i § 25, stk. 4 og 5, og § 29 A, stk. 4 og 5, samt af afgiften for det nævnte kalenderår. Skatten indbetales samtidig med indsendelse af opgørelsen. Stk. 2 og 3 finder tilsvarende anvendelse.”

**10.** I § 41 A, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:

”Det er en betingelse for delvis overførsel efter 1. pkt., at aldersopsparringen, aldersforsikringen eller den supplerende engangssum ikke indeholder opsparring foretaget før udgangen af 1982, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10.”

**11.** I § 41 A, stk. 2, indsættes efter 3. pkt.:

”Det er en betingelse for delvis overførsel, herunder delvis konvertering efter 1. og 2. pkt., at kapitalforsikringen, opsparringen i pensionsøjemed og den supplerende engangsydelse ikke indeholder opsparring foretaget før udgangen af 1982, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10.”

## §§ 15-22 ...

### § 23

*Stk. 1.* Loven træder i kraft den 1. januar 2013, jf. dog stk. 2 og 3.

*Stk. 2.-9.* ...

*Stk. 10.* § 13, nr. 1-4 og § 15, nr. 8, har virkning fra og med indkomståret 2013.

*Stk. 11.* § 14, nr. 2, har virkning for indbetalinger, der sker i indkomståret 2013 eller senere.

*Stk. 12.* § 14, nr. 3-11, har virkning for overførsler og konverteringer af kapitalpensioner og supplerende engangsydelser efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, der sker fra og med den 1. januar 2013. § 13, stk. 5, i lov nr. 922 af 18. september 2012 finder tilsvarende anvendelse ved overførsler og konverteringer efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, der sker i 2013, i hvilken forbindelse der ved overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, og § 29 A, stk. 1, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 2, henholdsvis § 1, nr. 4, i 2013 betales en afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct. Ved overførsler eller konvertering af en supplerende engangsydelse i 2013 omfattet af pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, 2. pkt., for den samlede del af den supplerende engangsydelse pr. 31. december 1979 32,63 pct. Af den del af udbetalingen i 2013 af en supplerende engangsydelse, der vedrører den samlede værdi af den supplerende engangsydelse pr. 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, 2. pkt., 32,63 pct.

*Stk. 13.* Ved hel eller delvis overførsel, herunder konvertering, i 2013 og 2014 af en ordning efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, og pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, 2. pkt., som affattet ved denne lovs § 1, nr. 2, henholdsvis § 1, nr. 4, jf. pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, 1. og 2. pkt., opretholdes aldersgrænserne for udbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 42 A, uanset at der på den nyoprettede ordning sker indbetalinger forud for overførslen, herunder konverteringen.

*Stk. 14.–16.* ...

*Indholdsfortegnelse*

*1. Indledning*

*2. ...*

*3. Lovforslagets enkelte elementer*

*3.1.-3.14. ...*

*3.15. Udvidelse af afgiftsgrundlaget for kapitalpensioner, der overføres, herunder konverteres*

*3.15.1. Gældende ret*

*3.15.2. Lovforslaget*

*3.16. Adgang til videreførelse af friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 ved en heloverførsel eller helkonvertering af en kapitalpension m.v. eller aldersforsikring m.v.*

*3.16.1. Gældende ret*

*3.16.2. Lovforslaget*

*3.17. Mulighed for afgiftsfri tilbagebetaling m.v. i indbetalingsåret af indbetalinger på kapitalpension uden fradrags- eller bortseelsesret*

*3.17.1. Gældende ret*

*3.17.2. Lovforslaget*

*3.18. ...*

*4. ...*

*4.1.-4.7. ...*

*4.8. Udvidelse af afgiftsgrundlaget for kapitalpensioner, der overføres, herunder konverteres*

*4.9. Øvrige elementer*

*5.-10. ...*

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

*12. ...*

## 1. Indledning

...

- En justering af de regler, der er indført med skattereformen om konvertering af fradragsberettiget kapitalpension til ikke-fradragsberettiget kapitalpension (aldersforsikring m.v.) mod en fremrykket afgift. Det har således vist sig, at disse nye regler ikke i alle henseender sikrer, at der betales den afgift, som blev forudsat ved indførelsen af konverteringsmuligheden. Afgiftsgrundlaget foreslås således udvidet. Desuden foreslås smidigere regler for den skattemæssige behandling af indbetalinger til kapitalpensioner, som beror på fejl m.v., og en justering af reglerne for deloverførsel, herunder delkonvertering af kapitalpension til aldersforsikring m.v.

...

## 2. ...

### 3.1.-3.14 ...

### 3.15. Udvidelse af afgiftsgrundlaget for kapitalpensioner, der overføres, herunder konverteres

#### 3.15.1. Gældende ret

Regeringen (Socialdemokraterne, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti), Venstre og Det Konservative Folkeparti indgik den 22. juni 2012 en aftale om en skattereform, der skaber ny vækst og flere job, og som sikrer, at man får mere ud af at arbejde. Skattereformen er gennemført ved en række love, der er vedtaget i september 2012.

Som led i skattereformen bliver fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension, herunder supplerende engangsydelser fra pensionskasser afskaffet med virkning fra og med 2013. Samtidig gives der mulighed for at overføre eller konvertere fradragsberettiget kapitalpension til kapitalpension m.v. uden fradrags- og bortseelsesret mod betaling af den afgift, som rettidige udbetalinger fra fradragsberettiget kapitalpension pålægges. Der sker hermed en fremrykning af beskatningen, der hviler på de nuværende kapitalpensionsordninger. Fremrykningen af beskatningen af de eksisterende kapitalpensioner vil bidrage til at neutralisere forværringen af den offentlige saldo på kort sigt som følge af indfasningen af skattereformen.



Muligheden for at konvertere eller overføre en kapitalpension til en aldersforsikring m.v. sker mod betaling af en fremrykket afgift på 37,3 pct. i 2013 og 40 pct. senere. Senere udbetalinger fra aldersforsikringen m.v. vil til gengæld være afgiftsfri. Det samme gælder for supplerende engangsydelser i pensionskasserne.

Der er i den forbindelse opstået et spørgsmål om den afgiftsmæssige behandling af overførsler, herunder konverteringer af kapitalforsikringer og supplerende engangsydelser, hvortil der er knyttet ufordelte midler, dvs. primært hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering. Som pensionsbeskatningslovens nye regel om mulighed for overførsel, herunder konvertering til aldersforsikring m.v. er formuleret, vil der således umiddelbart ikke blive beregnet afgift af den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler, der er knyttet til ordningen. Afgiftsgrundlaget er nemlig alene det beløb, der kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse. Det giver en utilsigtet mulighed for at konvertere en ellers afgiftspligtig udbetaling til en skattefri udbetaling.

Det kan eksempelvis ske i forbindelse med udbetalingen af en omtegningsbonus ved en overgang fra gennemsnitsrentemiljø til markedsrentemiljø. Hvis alene det beløb, der kunne være udbetalt ved kapitalpensionens ophævelse, afgiftsbelægges ved konverteringen fra kapitalpension til aldersforsikring, vil pensionsbeskatningslovens regler ikke hindre, at en omtegningsbonus ved en efterfølgende overgang af aldersforsikringen fra gennemsnitsrentemiljø til markedsrentemiljø tilskrives aldersforsikringen uden skattemæssige konsekvenser. Og ved den senere ophævelse af aldersforsikringen udbetales omtegningsbonussen skatte- og afgiftsfrit sammen med resten af aldersforsikringen.

Også selvom aldersforsikringen m.v. ikke overgår til markedsrentemiljø, vil den nuværende formulering af pensionsbeskatningsloven betyde, at den løbende tilskrivning af bonus til aldersforsikringen uden skattemæssige konsekvenser vil ske fra ufordelte midler, som ved den senere udbetaling af aldersforsikringen udbetales skatte- og afgiftsfrit sammen med resten af aldersforsikringen, men som ville have været afgiftspligtige, hvis kapitalpensionen ikke var blevet overført/konverteret til en aldersforsikring m.v.

### *3.15.2. Lovforslaget*

Det foreslås, at ved overførsel, herunder konvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v., betales der afgift af det beløb, der overføres eller konverteres, herunder af særlige bonushensættelser knyttet til kapitalpensionen samt af en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen. Derved sikres det, at ufordelte midler ikke senere ubeskattet tilskrives aldersforsikringen m.v. og til sin tid kan udbetales afgiftsfrit, idet disse midler allerede ved overførslen, herunder konverteringen med forslaget er afgiftsbelagt.

Den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler bestående af hensættelserne til kollektivt

bonuspotential og ufordelte kollektive særlige bonushensættelser beregnes som den overførte eller konverterede kapitalpensions m.v. depot, målt i forhold til de samlede depoter for alle forsikringer i livsforsikringsselskabet m.v. Det giver en ensartet fordelingsnøgle for de berørte overførsels- og konverteringssituationer.

Den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler bestående af akkumuleret værdiregulering beregnes ikke efter den nævnte depotbaserede metode, men med udgangspunkt i den ændring af livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering, der er resultatet af afregningen af afgiften af det beløb, der overføres eller konverteres.

Det foreslås, at afgiftspligten af den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler skal påhvile det forsikringsselskab m.v., hvor kapitalpensionen m.v. er anbragt, og at afgiften derfor tages fra de ufordelte midler. I pensionsafkastbeskatningsloven sker der en beskatning af ufordelte midler i selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber. Det er sigtet med bestemmelsen, at der indirekte skal ske en beskatning af den del af indkomstårets formueafkast, der tildeles de forsikrede kollektivt. Idet betaling af afgift ved en overførsel eller konvertering af en kapitalpension ikke kan betragtes som et formueafkast, foreslås det, at ændringer i de ufordelte midler som følge heraf, ikke skal indgå i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Det foreslås endvidere, at det i pensionsafkastbeskatningsloven fastsættes, at i det omfang de ufordelte midler opgjort ved indkomstårets udgang er ændret som følge af betaling af afgift efter pensionsbeskatningsloven af en forholdsmæssig andel af ufordelte midler i forbindelse med en overførsel, herunder konvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v., bortses der fra denne ændring ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Dette betyder, at der ikke er fradragsret for den betalte afgift af en forholdsmæssig andel af kapitalpensions m.v. ufordelte midler, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Den foreslåede model for beskatning af den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler er resultatet af en dialog mellem Skatteministeriet og Forsikring & Pension.

*3.16. Adgang til videreførelse af friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 ved en heloverførsel eller helkonvertering af en kapitalpension m.v. eller aldersforsikring m.v.*

#### *3.16.1. Gældende ret*

Efter pensionsafkastbeskatningsloven friholdes den del af formueafkastet, der kan henføres til opsparing foretaget før udgangen af 1982. Ved en overførsel, herunder en konvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v. skal der betales en afgift på 40 pct., dog kun 37,3 pct. ved en overførsel herunder konvertering i 2013.

### *3.16.2. Lovforslaget*

For at forhindre, at en eventuel friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 fortages ved en overførsel, herunder konvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v., foreslås det, at friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 kan videreføres ved en overførsel, herunder konvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v. Den friholdte værdi ved udgangen af 1982 skal dog nedsættes forholdsmæssigt med den betalte afgift i forbindelse med overførslen m.v. for at sikre, at friholdelsen forholdsmæssigt er uændret efter overførslen m.v. Herved sikres det, at den udbetalte pension efter skat og afgift ikke bliver større isoleret set blot pga. betaling af afgift ved overførsel m.v. af en kapitalpension m.v. til en aldersopsparing m.v.

Det foreslås desuden, at der ikke kan ske delvis overførsel, herunder delvis konvertering af en fradragsberettiget kapitalpension m.v., der indeholder opsparing foretaget før udgangen 1982, til en aldersforsikring m.v. Forslaget skal forhindre, at der opnås en utilsigtet besparelse i pensionsafkastskatten i konverteringsåret for disse kapitalpensioner m.v.

Det foreslås endvidere, at der ikke kan ske delvis overførsel af aldersforsikring m.v., der indeholder opsparing foretaget før udgangen af 1982, til en anden aldersforsikring m.v. Forslaget skal forhindre, at der vedvarende kan opnås en utilsigtet besparelse i pensionsafkastskatten for disse aldersforsikringer m.v.

### *3.17. Mulighed for afgiftsfri tilbagebetaling m.v. i indbetalingsåret af indbetalinger på kapitalpension uden fradrags- eller bortseelsesret.*

#### *3.17.1. Gældende ret*

Efter gældende regler skal der ved overførsel, herunder konvertering i 2013 af en kapitalpension til en aldersforsikring m.v., betales afgift af de indbetalinger, der er sket i 2013 før overførslen/konverteringen, og som dermed er uden fradrags- eller bortseelsesret. Først i 2014 kan indbetalinger, der er sket i 2013 tilbagebetales afgiftsfrit til pensionsoppareren, og den resterende del af kapitalpensionen kan overføres, herunder konverteres, til en afgiftssats på 40 pct., dvs. uden at opnå afgiftsrabatten, der kun gælder for 2013.

#### *3.17.2. Lovforslaget*

Det foreslås at give mulighed for, at beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, kan tilbagebetales til pensionsoppareren eller overføres til en fradragsberettiget pensionsordning i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, uden at tilbagebetalingen eller overførslen betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Med forslaget opnås, at en pensionsopparer med fuld skattemæssig fordel kan overføre, herunder konvertere, en kapitalpension i 2013 til en afgift på 37,3 pct., selvom vedkommende har foretaget indbetalinger på ordningen i 2013.

3.18. ...

4. ...

4.1.-4.7. ...

4.8. *Udvidelse af afgiftsgrundlaget for kapitalpensioner, der overføres, herunder konverteres*  
Ændringen af reglerne for konvertering af fradragsberettiget kapitalpension til ikke-fradragsberettiget kapitalpension (aldersforsikring m.v.) mod betaling af en fremrykket afgift sikrer, at de bliver i overensstemmelse med den oprindeligt tiltænkte udformning, og medfører derfor ingen egentlige provenumæssige konsekvenser.

4.9. *Øvrige elementer*

De øvrige dele af lovforslaget omhandler bl.a. udmøntningen af en række administrative forenklinger og justeringer af regler. Disse dele af lovforslaget skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

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

...

Den del af forslaget, som vedrører justeringen af de regler, der er indført med skattereformen om ikke-fradragsberettiget kapitalpension (aldersforsikring m.v.), har inden fremsættelsen været sendt i høring hos Advokatrådet, Danske Advokater, Finanstilsynet, Finansrådet, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen af Firmapensionskasser, Forsikring & Pension og FSR - danske revisorer. Høringsfristen udløber den 16. november 2012.

12. ...

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

*Til §§ 1-12 ...*

*Til § 13*

Til nr. 1

Det foreslås, at der ved en overførsel eller konvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v. betales afgift af en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen m.v., jf. lovforslagets § 14, nr. 4 og 6. Det foreslås endvidere i pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 6, at den afgiftspligtige person er det forsikringsselskab m.v., hvor kapitalpensionen m.v. er anbragt, og at afgiften derfor tages fra forsikringsselskabets ufordelte midler, jf. lovforslagets § 14, nr. 9. I pensionsafkastbeskatningslovens § 8 sker der en beskatning af ufordelte midler i selskabsskattepligtige livsforsikringsselskaber. Skattegrundlaget opgøres som indkomstårets ændring i de samlede ufordelte midler. Det er sigtet med bestemmelsen, at der indirekte skal ske en beskatning af den del af indkomstårets formueafkast, der tildeles de forsikrede kollektivt. Betaling af afgift ved en overførsel eller konvertering af en kapitalpension m.v. kan ikke betragtes som formueafkast.

Det foreslås derfor, at ændringer i de ufordelte midler som følge af betaling af afgift af en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler ved overførsel eller konvertering ikke skal indgå i beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8. Det foreslås derfor videre, at det i pensionsafkastbeskatningslovens § 8, stk. 4, fastsættes, at i det omfang de ufordelte midler opgjort ved indkomstårets udgang er ændret som følge af betaling af afgift efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 4 og 5, og § 29 A, stk. 4 og 5, jf. pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 6, bortses der fra denne ændring ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Det betyder, at der ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 8 ikke er fradragsret for betalt afgift af en kapitalpensions m.v. forholdsmæssige andel af ufordelte midler efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 4 og 5, og § 29 A, stk. 4 og 5, der påhviler livsforsikringsselskabet m.v., jf. pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 6.

Forslaget har ingen betydning for pensionskasser m.v., der beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7. Allerede efter gældende regler vil der ikke være fradragsret for betalt afgift af en kapitalpensions m.v. forholdsmæssige andel af de ufordelte midler efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 4 og 5, og § 29 A, stk. 4 og 5, ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7.

Til nr. 2 og 3

Forslaget indeholder to dele. Dels en del, hvor der gives mulighed for, at friholdelse efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 1 og 2, på en fradragsberettiget kapitalpension m.v. kan videreføres ved en overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, til en ikke-fradragsberettiget aldersforsikring m.v. Dels en del, hvor den friholdte værdi ved udgangen af 1982 nedsættes forholdsmæssigt med den betalte afgift i forbindelse med konverteringen eller overførslen.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10 friholdes den del af formueafkastet på en pensionsordning, der relaterer sig til opsparingen foretaget før udgangen af 1982, for beskatning. Friholdelsen gives i form af det såkaldte overgangsfradrag, hvor det samlede formueafkast på pensionsordningen nedsættes med forholdet mellem opsparingens værdi ved udgangen af 1982 og opsparingens værdi ved udgangen af det aktuelle indkomstår. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 6, bevares friholdelsen for opsparing foretaget inden udgangen af 1982 ved en skattefri overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41. Den gældende formulering af pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 6, indeholder ingen henvisning til overførsel eller konvertering til en aldersforsikring m.v. efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2. Gældende regler medfører derfor, at en eventuel friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 fortabes ved en overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, fra en kapitalpension m.v. til en ny aldersforsikring m.v.

Det er ikke tilsigtet og vurderes ikke som rimeligt, at en konvertering eller overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, skal have denne konsekvens. Det forslås derfor, at ved overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, skal værdien af opsparingen henholdsvis livsforsikringshensættelsen m.v. ved udgangen af 1982 på kapitalpensionen m.v. som udgangspunkt overføres til beregning af fritagelse i den nye aldersforsikring m.v. Bestemmelsen foreslås indsat i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5, idet der er en sammenhæng til forslaget anden del, jf. nedenfor. Det bemærkes, at efter forslaget § 14, nr. 11, kan der kun ske heloverførsel eller helkonvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v.

Pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5, regulerer beregningen af overgangsfradraget ved delvis udbetaling fra en pensionsordning. I henhold til pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5, skal deludbetalinger fra en pensionsordning med tilknyttet 1982-friholdelse fortrinsvis tages fra tilvæksten til pensionsordningen efter 1982 (LIFO-princippet). Opsparingen foretaget før udgangen af 1982 betragtes derfor som udbetalt til sidst. Det betyder, at den betalte afgift ved konvertering eller overførsel af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v. medfører, at den forholdsmæssige friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 stiger. Det medfører, at afgiften ved konvertering eller overførsel isoleret set medfører en større udbetalt pension efter skat og afgift end tilfældet ville være, såfremt der

ikke var foretaget konvertering eller overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2.

Det foreslås derfor, at udbetalingen fra kapitalpensionen som følge af betaling af afgift ved overførsel eller konvertering ikke skal fordeles efter det gældende LIFO-princip i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5. Efter de foreslåede § 10, stk. 5, 3. og 4. pkt., skal den betalte afgift ved en konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 2, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, § 26 A, stk. 1, 1. pkt., og § 29 A, stk. 1, fordeles forholdsmæssigt på opsparingen før udgangen af 1982 og tilvæksten fra og med 1. januar 1983. Dette medfører, at opsparingen foretaget før udgangen af 1982 reduceres forholdsmæssigt og friholdelsen er derfor uændret efter konverteringen eller overførslen til en aldersforsikring m.v.

Forslaget indebærer, at afgiften ved overførsel, herunder konvertering, på som udgangspunkt 40 pct., dog kun 37,3 pct. i 2013, skal fordeles forholdsmæssigt. Forslaget indebærer også, at afgiften ved overførsel, herunder konvertering, omfattet af pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1, 1. pkt., på som udgangspunkt 25 pct., dog kun 23,31 pct. i 2013, af værdien af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, også skal fordeles forholdsmæssigt på opsparingen før udgangen af 1982 og tilvæksten fra og med den 1. januar 1983.

#### Eksempel

Opsparing foretaget før udgangen af 1982: 50.000 kr.  
Opsparing ved udgangen af det aktuelle indkomstår: 500.000 kr.  
Tilvækst fra og med den 1. januar 1983: 450.000 kr.

Friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 før konvertering:  $50.000/500.000 = 10$  pct. af det samlede formueafkast er skattefrit.

Afgift ved konvertering/overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, ved udgangen af det aktuelle indkomstår. 40 pct. af 500.000 kr. = 200.000 kr.

Opsparing ved udgangen af det næste indkomstår givet, at der ingen værditilvækst var: 500.000 kr. - 200.000 kr. = 300.000 kr.

Friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 efter konvertering i det næste indkomstår efter gældende regler:  $50.000/300.000 = 16,67$  pct. af det samlede formueafkast er skattefrit.

Afgift fordelt til opsparing foretaget før udgangen af 1982 =  $200.000 * 50.000/500.000 = 20.000$  kr.

Afgift fordelt til tilvæksten fra og med 1. januar 1983 =  $200.000 * 450.000/500.000 = 180.000$  kr.

Ved konverteringen nedsættes opsparingen foretaget før udgangen af 1982 derfor med 20.000 kr. efter forslaget og bliver herefter 30.000 kr. (50.000-20.000).

Friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 efter konvertering efter lovforslaget:  $30.000/300.000 = 10$  pct. af det samlede formueafkast er skattefrit.

Friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 er herefter både før og efter konverteringen efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, den samme.

Til nr. 4

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 6, bevares friholdelsen for opsparing foretaget inden udgangen af 1982 ved en skattefri overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41. Den gældende formulering af pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 6, indeholder ingen henvisning til overførsel fra en aldersforsikring m.v. til en anden aldersforsikring m.v. efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1. Gældende regler medfører derfor, at en eventuel friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 fortabes ved en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, fra en aldersforsikring m.v. til en anden aldersforsikring m.v. Det vurderes ikke som rimeligt, at en konvertering eller overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, skal have denne konsekvens. Det foreslås derfor, at pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 6, udvides til også at omfatte overførsler efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1. Det bemærkes dog, at efter forslagets § 14, nr. 10, kan der kun ske heloverførsel af en aldersforsikring m.v., der indeholder opsparing foretaget før udgangen af 1982.

Til nr. 5-6 ...

#### *Til § 14*

Til nr. 1

...

Til nr. 2

Det foreslås at give mulighed for, at beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller



opsparing i pensionsøjemed, kan tilbagebetales til pensionsopspareren eller overføres til en fradragsberettiget pensionsordning i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, uden at tilbagebetalingen eller overførslen betragtes som en afgiftspligtig udbetaling.

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, har pensionsopspareren ret til afgiftsfrit bl.a. at få tilbagebetalt de indbetalinger, der ikke har været fradragsret for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, enten fordi beløbsgrænsen for indskud på kapitalpension på 46.000 kr. (2012-niveau) er overskredet, eller fordi pensionsopspareren i et tidligere indkomstår har ophævet en kapitalpension mod betaling af afgift på 40 pct. Er der således tale om private kapitalpensionsindbetalinger eller indbetalinger, der er foretaget af en arbejdsgiver til en arbejdsgiveradministreret kapitalpension, og som pensionsopspareren er blevet beskattet af efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 1. og 6. pkt., pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 3. pkt., eller pensionsbeskatningslovens § 21, stk. 1, har pensionsopspareren ret til at få tilbagebetalt det beløb, vedkommende har skullet medregne i den personlige indkomst. Endvidere kan sådanne indbetalinger overføres til en fradragsberettiget pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, dog bortset fra aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssum.

Det er en forudsætning for, at pensionsinstituttet efter pensionsbeskatningslovens § 21 A afgiftsfrit kan tilbagebetale eller overføre indbetalinger til en kapitalpension, der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for i den situation, hvor beløbsgrænsen for indskud på kapitalpension er overskredet, til en fradragsberettiget pensionsordning, 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. Kravet er begrundet i hensynet til pensionsinstituttet, idet pensionsinstituttet over for statskassen er ansvarlig for, at der ikke er tilbageholdt afgift, eller afgift er tilbageholdt med et for lavt beløb, jf. pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 4. Det indebærer, at indbetalinger uden fradrags- eller bortseelsesret forårsaget af en overskridelse af beløbsgrænsen først kan tilbagebetales eller overføres til en anden pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 21 A i året efter det år, hvori indbetalingen er sket.

Fra og med indkomståret 2013 er der ikke længere fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger til kapitalpension, idet der dog gælder enkelte overgangsregler. For personer med bagudforskudt indkomstår ophæves fradrags- og bortseelsesretten først med virkning fra indkomståret 2014, og for obligatoriske indbetalinger ifølge en kollektiv overenskomst indgået senest den 31. december 2012 gælder fradrags- og bortseelsesretten til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016.

Efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, skal der som et generelt princip ikke betales afgift af den del af udbetalingen, der svarer til indbetalinger, som der ikke har været fradrags-

eller bortseelsesret for ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst efter et krone for krone-princip. Efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 3, gælder reglen i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, dog ikke for aldersforsikringer, aldersopsparinger og supplerende engangssummer eller for overførsler eller konverteringer til aldersforsikringer, aldersopsparinger og supplerende engangssummer. Reglen har til formål at imødegå spekulation i lav beskatning af afkastet efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Reglen i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 3, indebærer imidlertid, at en pensionsopparer i realiteten ikke med fuld skattemæssig fordel kan overføre, herunder konvertere en kapitalpension i 2013, hvis vedkommende har foretaget indbetalinger på ordningen i 2013.

Overføres, herunder konverteres, hele kapitalpensionen, vil hele det overførte/konverterede beløb blive afgiftsbelagt med 37,3 pct., herunder den del af beløbet, der svarer til den ikke fradragsberettigede indbetaling. Dette er hensigten med reglen i pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 3, jf. spekulationsmuligheden i lav pensionsafkastbeskatning, men vil i den konkrete situation imidlertid udgøre en økonomisk barriere for at overføre/konvertere allerede i 2013 til den nedsatte afgift på 37,3 pct. mod 40 pct. i 2014 og frem. Det vil ikke være muligt at foretage en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 21 A af det ikke fradragsberettigede beløb før 2014.

Det vil heller ikke være muligt at deloverføre, herunder delkonvertere, kapitalpensionen i det omfang, det er muligt, jf. lovforslagets § 1, nr. 9, hvorefter der ikke vil være mulighed for at deloverføre/delkonvertere en kapitalpension oprettet før 1983, således at alene den fradragsberettigede del overføres/konverteres, mens den resterende del, der svarer til den ikke fradragsberettigede indbetaling, bliver stående tilbage på ordningen med henblik på en senere overførsel eller udbetaling efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, alternativt afgiftsfri udbetaling efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1. Det skyldes, at ved en deloverførsel, herunder delkonvertering, gælder LIFO-princippet (Last In First Out), således at opsparing foretaget i 2013 vil skulle betragtes som overført, herunder konverteret, først.

Konsekvensen er altså, at ved overførsel, herunder konvertering, af kapitalpensionsordningen i 2013, skal der betales afgift på 37,3 pct. (også) af det beløb, der ikke er fradrags- eller bortseelsesret for. For at undgå dette er pensionsoppareren tvunget til at afvente det efterfølgende indkomstår – 2014 – med at få indbetalingen i 2013 udbetalt uden afgift eller overført til en fradragsberettiget pensionsordning, hvorefter den resterende del af kapitalpensionsordningen så kan overføres, herunder konverteres, til en alderspensionsordning, men til en afgift på 40 pct.

Pensionsbranchen (Finansrådet) har rejst ønske om, at der i pensionsbeskatningslovens § 21 A indføres mulighed for at foretage tilbagebetalinger til pensionsoppareren eller overførsler til

en fradragsberettiget pensionsordning for så vidt angår indbetalinger på kapitalpension i 2013.

Dette ønske kan imødekommes. Afskaffelsen af fradrags- og bortseelsesretten for indbetalinger til kapitalpension fra og med indkomståret 2013 indebærer, at pensionsinstitutterne som absolut hovedregel ikke kan være i tvivl om, at enhver indbetaling i indkomståret 2013 eller senere til en kapitalpension uanset størrelsen som udgangspunkt er uden fradrags- eller bortseelsesret. Det betyder, at pensionsinstituttet altid, jf. dog nedenfor, vil kunne tilbagebetale indbetalingen til pensionsopspareren eller overføre indbetalingen til en fradragsberettiget pensionsordning uden at skulle indeholde afgift af det tilbagebetalte eller overførte beløb og uden at have anledning til at undersøge, om tilbagebetalingen eller overførslen kan ske uden at skulle indeholde afgift af det tilbagebetalte eller overførte beløb.

Det foreslås derfor i pensionsbeskatningslovens § 21 A at indføre en regel om, at beløb, der er indbetalt til en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, kan tilbagebetales til pensionsopspareren eller overføres til en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, bortset fra aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssummer, allerede i samme indkomstår, som indbetalingen er sket i. Det bemærkes, at pensionsinstituttet forinden tilbagebetaling af en indbetaling eller overførsel til en anden pensionsordning skal sikre sig, at den pågældende indbetaling ikke er omfattet af fradrags- eller bortseelsesret i henhold til overgangsregler indført ved lov nr. 922 af 18. september 2012 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension) som nævnt ovenfor, hvilket pensionskunden i givet fald vil kunne oplyse pensionsinstituttet om.

Affattelsen af den foreslåede regel, hvorefter indbetalte beløb også kan tilbagebetales eller overføres til en anden pensionsordning i indkomstårene efter det indkomstår, hvor indbetalingen er sket, er i øvrigt udtryk for gældende ret.

Til nr. 3

Ved overførsel, herunder konvertering, af en kapitalpension til en aldersforsikring eller aldersopsparing betales der en afgift på 40 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9. Udbetalingerne fra aldersforsikringen m.v. vil senere være skatte- og afgiftsfrie.

Afgiftsgrundlaget er det beløb, der kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, men afgiftsgrundlaget er dog ikke nærmere defineret i lovteksten.

Afgiftsgrundlaget foreslås defineret nærmere i den foreslåede § 25, stk. 3 og 4, i pensionsbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 14, nr. 4, hvortil der efter forslaget henvises i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9.

Til nr. 4

Det foreslås i den ny § 25, stk. 3, i pensionsbeskatningsloven, at afgiftsgrundlaget ved overførsel, herunder konvertering, af en kapitalpension skal opgøres som det beløb, der overføres eller konverteres, særlige bonushensættelser knyttet til kapitalpensionen, samt en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen. Ved særlige bonushensættelser knyttet til kapitalpensionen forstås individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive særlige bonushensættelser, jf. §§ 35 og 41 i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital, jf. bekendtgørelse nr. 915 af 12. september 2012, udstedt med hjemmel i lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 705 af 25. juni 2012. Individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive særlige bonushensættelser er knyttet til forsikringerne m.v. individuelt eller kollektivt på en sådan måde, at den enkelte forsikrings andel med tilhørende afkast til enhver tid kan beregnes. For individuelle særlige bonushensættelser skal der føres en konto for hver enkelt forsikringstager, der har bidraget hertil. De fordelte kollektive særlige bonushensættelser opbygges af kundemidler, det vil sige fra det realiserede resultat. Den enkelte forsikrings andel af de fordelte kollektive særlige bonushensættelser skal til enhver tid kunne beregnes.

Uanset om de særlige bonushensættelser knyttet til kapitalpensionen indgår i det beløb, der overføres eller ej, vil de være afgiftspligtige. Det gælder såvel individuelle særlige bonushensættelser som fordelte kollektive bonushensættelser. Er der tale om ufordelte kollektive særlige bonushensættelser vil en forholdsmæssig andel af disse indgå i den afgiftspligtige del af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen, jf. nedenfor.

Også kapitalpensionens forholdsmæssige andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen er således afgiftspligtige efter den foreslåede bestemmelse.

Ved ufordelte midler i et livsforsikringsselskab eller tværgående pensionskasse forstås hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering, jf. lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 705 af 25. juni 2012. Bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, jf. bekendtgørelse nr. 25 af 16. januar 2012 med senere ændringer er udstedt med hjemmel i lov om finansiel virksomhed. I denne bekendtgørelse defineres hensættelser til kollektivt bonuspotentiale og akkumuleret værdiregulering. Ved ufordelte kollektive særlige bonushensættelser forstås beløb, der er uigenkaldeligt udloddet fra egenkapitalen til fordel for de forsikrede, jf. §§ 35 og 41 i bekendtgørelse om opgørelse af basiskapital, jf. bekendtgørelse nr. 915 af 12. september 2012, udstedt med hjemmel i lov om finansiel virksomhed. For disse ufordelte kollektive særlige bonushensættelser er det muligt for livsforsikringsselskabet m.v. selv at fastsætte nærmere regler for fordelingen af disse midler til forsikringstagerne, herunder at de tildeles til forsikringstagerne fremadrettet og ikke straks.

Ved ufordelte midler i en firmapensionskasse forstås hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, jf. lov om tilsyn med firmapensionskasser, jf. lovbekendtgørelse nr. 1561 af 19. december 2007 med senere ændringer. I medfør af § 44 f, stk. 1 og 2, og § 71, stk. 5, i lov om tilsyn med firmapensionskasser, er bekendtgørelse om finansielle rapporter for firmapensionskasser, jf. bekendtgørelse nr. 10 af 12. januar 2009 med senere ændringer, udstedt. I denne bekendtgørelse defineres hensættelser til kollektivt bonuspotentiale.

Livsforsikringsselskaber, kreditinstitutter og pensionskasser, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, og som udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. pensionsbeskatningslovens § 3, nr. 2, § 10, stk. 1, nr. 1, og § 12, stk. 1, nr. 1, kan ikke forventes at anvende den samme terminologi som danske livsforsikringsselskaber m.v. hvad angår afgrænsningen af ufordelte midler. Det foreslås derfor, at der ved ufordelte midler for disse pensionsudbydere forstås alle former for hensættelser m.v. til fordel for de pensionsberettigede, som ikke indgår i det beløb, der overføres eller konverteres. Det samme foreslås at skulle gælde udenlandske livsforsikringsselskaber m.v., der udbyder kapitalpensioner m.v., og som er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 15 C til at udbyde pensionsordninger her i landet. De nævnte udenlandske livsforsikringsselskaber m.v. skal efter forslaget foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de forsikringsmæssige hensættelser for de nævnte forsikringer.

Det er som nævnt en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen, der skal afgiftsbelægges. I det omfang en kapitalpension m.v. i henhold til pensionsaftalen m.v. på ingen måde har ret til eller andele i de ufordelte midler, har afgiftsbestemmelsen dog ingen betydning for disse kapitalpensioner m.v. Det er eksempelvis typisk tilfældet for kapitalopsparing i pengeinstitutter og for rene såkaldt unit-linked pensionsordninger, hvor pensionsopsparerer får tilskrevet hele det faktiske investeringsafkast, såvel positivt som negativt, og hvor der ikke er nogen former for garanti tilknyttet. I det omfang pensionsopsparerer forinden konverteringen til aldersforsikring har afskrevet sig enhver ret til eller andel i ufordelte midler, f.eks. ved forinden at have omtegnet kapitalforsikringen fra et gennemsnitsrenteprodukt til en ren unit-linked ordning, uden tilknyttede ufordelte midler, vil de foreslåede regler ikke få nogen betydning for kapitalforsikringen.

Men i det omfang at en kapitalpension m.v. har bare den mindste ret til eller andel i de ufordelte midler, er kapitalpensionen m.v. omfattet af reglerne om afgift af en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler, uanset hvor lidt eller hvor meget den enkelte kapitalpension m.v. ret eller andel kan opgøres til i henhold til aftalen m.v.

Det foreslås i § 25, stk. 4, i pensionsbeskatningsloven, at pensionsudbyderen skal anvende en fordelingsnøgle, der gælder for alle overførsler og konverteringer, hvilket sikrer ensartethed og forudsigelighed.

Den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler skal efter forslaget beregnes som den overførte eller konverterede kapitalpensions m.v. depot målt i forhold til de samlede depoter for alle forsikringer m.v. i livsforsikringsselskabet m.v., der har tilknyttet andele af ufordelte midler, idet der dog foreslås en særlig beregningsmetode for så vidt angår kapitalpensionens andel af kollektive bonuspotentiale og den akkumulerede værdiregulering i livsforsikringsselskabet m.v., jf. nedenfor. Ovenstående fordelingsnøgle, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 4, 1. pkt., anvendes derfor for ufordelte kollektive særlige bonushensættelser i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, kollektivt bonuspotentiale i firmapensionskasser, ufordelte midler i livsforsikringsselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, og som udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted og for livsforsikringsselskaber m.v., der udbyder ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 C. Depotet opgøres som indbetalte forsikringspræmier og overførsler fra særlige bonushensættelser med fradrag af omkostnings- og risikopræmie og gebyrer og med tillæg af rente i henhold til forsikringsaftalen, omkostnings-, risiko- og rentebonus, hensættelsesforøgelse og -nedsættelse i tilfælde af forsikringsbegivenhedens indtræden, og med fradrag af forsikringsudbetalinger, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2.

Ideelt set vil det mest korrekte tidspunkt for opgørelsen af de ufordelte midler være tidspunktet umiddelbart før overførslen, herunder ved konverteringen til aldersforsikring m.v. For at undgå, at den enkelte pensionsudbyder umiddelbart før hver eneste overførsel, herunder konvertering, skal opgøre de ufordelte midler, foreslås det, at pensionsudbyderen kan vælge at anvende de ufordelte midler opgjort primo den kalendermåned, hvor overførslen, herunder konverteringen sker eller senere, eller et hvilket som helst tidspunkt frem til selve overførslen, herunder konverteringen. Pensionsudbyderen har med forslaget mulighed for løbende igennem året alene at skulle holde styr på de ufordelte midler måned for måned. Det bemærkes, at ovenstående mulighed for opgørelse af ufordelte midler måned for måned også finder anvendelse for kollektivt bonuspotentiale i livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser, jf. nærmere herom nedenfor. Det bemærkes endvidere, at for den del af de ufordelte midler, der består af akkumuleret værdiregulering, foretages opgørelsen af den forholdsmæssige andel efter en anden metode, hvor den foreslåede månedsregel ikke finder anvendelse, jf. nærmere herom nedenfor.

Det bemærkes, at det er depotdelene hørende til kapitalforsikringen m.v. før betaling af pensionsafgift, der indgår i fordelingsnøglen. Det bemærkes endvidere, at en kapitalforsikring ofte er en del af en forsikring, der består af andre dækninger såsom livsvarig alderspension m.v. Fordelingsnøglen vil i disse tilfælde tage udgangspunkt i de samlede ufordelte midler i livsforsikringsselskabet og de depotdele af forsikringen, der hører til kapitalforsikringen.

*Eksempel*

Samlet værdi af ufordelte kollektive særlige bonushensættelser i livsforsikringsselskabet m.v. den 30. juni 2013 = 1.000 kr.

Depotværdi, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2, for kapitalpension m.v., der konverteres den 30. juni 2013 = 100 kr.

Samlet depotværdi, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2, for samtlige forsikringer m.v. i livsforsikringsselskabet, der har tilknyttet andele af ufordelte midler, den 30. juni 2013 = 20.000 kr.

Afgiftspligtig andel af ufordelte kollektive særlige bonushensættelser beregnes som =  $1.000 * 100/20.000 = 5$  kr.

Det foreslås, at den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler bestående af kollektivt bonuspotentiale i et livsforsikringsselskab eller tværgående pensionskasse beregnes efter en lidt anden metode end ovennævnte metode.

Ved opgørelsen af den forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale skal livsforsikrings-selskabet m.v. opdele sin forsikringsbestand i én eller flere kontributionsgrupper som anmeldt til Finanstilsynet. I henhold til bekendtgørelse nr. 356 af 6. april 2010 om kontributionsprincippet skal et livsforsikringsselskab m.v. opdele sin forsikringsbestand/pensionsopsparerne i grupper for hvert af elementerne rente, risiko og omkostninger. Ufordelte midler hørende til en kontributionsgruppe inkluderer også kollektivt bonuspotentiale. En forsikring m.v. kan kun være med i én rentegruppe, der skal opdeles efter den oprindelige tegningsgrundlagsrente eller vægtede grundlagsrente. Men en forsikring m.v. kan desuden være med i én eller flere risiko- og omkostningsgrupper. Opdelingen i grupper skal anmeldes til Finanstilsynet. Ved opgørelsen af afgiften på den forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale skal livsforsikringsselskabet m.v. opdele bestanden i de samme kontributionsgrupper, som anmeldes til Finanstilsynet i henhold til kontributionsbekendtgørelsens regler.

Livsforsikringsselskaber m.v. kan i henhold til kontributionsbekendtgørelsen vælge ikke at anvende kontributionsbekendtgørelsens regler, såfremt det er aftalt, at det realiserede resultat beregnes og fordeles efter en anden nærmere angiven metode. Disse livsforsikringsselskaber m.v. skal også ved opgørelsen af den forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale opdele forsikringsbestanden/pensionsopsparerne i én eller flere kontributionsgrupper, eksempelvis hvor rente-, risiko og omkostningselementerne er slået sammen. I disse tilfælde skal kontributionsgrupperne opdeles i overensstemmelse med den aftalte og nærmere angivne metode, som begrunder, at livsforsikringsselskabet kan fravige kontributionsbekendtgørelsens regler, og opdelingen i kontributionsgrupper skal være i overensstemmelse med det tekniske grundlag, som livsforsikringsselskabet m.v. anmelder til Finanstilsynet i medfør af § 20 i lov om finansiel virksomhed.

Et livsforsikringssselskabs m.v. samlede kollektive bonuspotentiale skal være fordelt i én eller flere kontributionsgrupper. Der er således ikke kollektivt bonuspotentiale, der kan stå uden for kontributionsgrupperne. Det foreslås, at den afgiftspligtige forholdsmæssige andel af kollektivt bonuspotentiale beregnes som kollektivt bonuspotentiale hørende til den enkelte kontributionsgruppe ganget med forholdet mellem den overførte eller konverterede ordnings depot, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 4, stk. 2, og de samlede depoter for alle forsikringer i den enkelte kontributionsgruppe.

Det bemærkes, at det er depotdelene hørende til kapitalforsikringen m.v. før betaling af pensionsafgift, der indgår i fordelingsnøglen. Det bemærkes endvidere, at en kapitalforsikring ofte er en del af en forsikring, der består af andre dækninger såsom livsvarig alderspension m.v. Fordelingsnøglen vil i disse tilfælde tage udgangspunkt i det samlede kollektive bonuspotentiale i den enkelte kontributionsgruppe og de depotdele af forsikringen, der hører til kapitalforsikringen.

Det bemærkes, at i de tilfælde, hvor en kapitalpension m.v. indgår i flere kontributionsgrupper, skal beregningen af den afgiftspligtige andel af kollektivt bonuspotentiale beregnes for alle de kontributionsgrupper (såvel rente-, omkostnings- og risikogrupper), som den overførte eller konverterede kapitalpension m.v. indgår i.

#### Eksempel

Samlet værdi af kollektivt bonuspotentiale i kontributionsgruppe nr. 3 den 1. juni 2013 = 1.000 kr.

Depotværdi, jf. PAL § 4, stk. 2, for kapitalpension m.v., der konverteres den 1. juni 2013 = 100 kr.

Samlet depotværdi, jf. PAL § 4, stk. 2, for samtlige forsikringer m.v. i kontributionsgruppe nr. 3, den 1. juni 2013 = 20.000 kr.

Afgiftspligtig andel af kollektivt bonuspotentiale beregnes som  $= 1.000 * 100/20.000 = 5$  kr.

Det foreslås i § 25, stk. 5, i pensionsbeskatningsloven, at den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler bestående af akkumuleret værdiregulering og afgiften heraf beregnes efter en anden metode end den nævnte depotbaserede metode. Ved opgørelsen af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering skal livsforsikringssselskabet m.v. opdele sin forsikringsbestand i én eller flere rentegrupper, som anmeldt til Finanstilsynet. I henhold til bekendtgørelse om kontributionsprincippet, jf. bekendtgørelse nr. 356 af 6. april 2010 skal et livsforsikringssselskab m.v. opdele sin forsikringsbestand/pensionsopsparerne i grupper for hvert af elementerne rente, risiko og omkostninger. Ufordelte midler hørende til en rentegruppe inkluderer også akkumuleret værdiregulering. En forsikring m.v. kan kun være med i én rentegruppe, der skal opdeles efter den oprindelige tegningsgrundlagsrente eller



vægtede grundlagsrente. Opdelingen i grupper skal anmeldes til Finanstilsynet. Ved opgørelsen af afgiften på den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering skal livsforsikringsselskabet m.v. opdele bestanden i de samme rentegrupper, som anmeldes til Finanstilsynet i henhold til kontributionsbekendtgørelsens regler.

Livsforsikringsselskaber m.v. kan i henhold til kontributionsbekendtgørelsen vælge ikke at anvende kontributionsbekendtgørelsens regler, såfremt det er aftalt, at det realiserede resultat beregnes og fordeles efter en anden nærmere angiven metode. Disse livsforsikringsselskaber m.v. skal også ved opgørelsen af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering opdele forsikringsbestanden/pensionsopsparerne i én eller flere rentegrupper. I disse tilfælde skal rentegrupperne opdeles i henhold til den aftalte og nærmere angivne metode, som begrundes, at livsforsikringsselskabet kan fravige kontributionsbekendtgørelsens regler, og opdelingen i rentegrupper skal være i overensstemmelse med det tekniske grundlag, som livsforsikringsselskabet m.v. anmelder til Finanstilsynet i medfør af § 20 i lov om finansiel virksomhed.

Baggrunden for at opdele forsikringsbestanden i de anmeldte rentegrupper ved beregningen af den forholdsmæssige andel af den akkumulerede værdiregulering er at gøre det administrativt lettere for livsforsikringsselskaber m.v. Ideelt set burde der således foretages en individuel beregning for hver pensionsopsparer, der vælger at konvertere sin kapitalforsikring til en aldersforsikring m.v., men dette krav er frafaldet af administrative hensyn.

Med opgørelsen af den forholdsmæssige andel af den akkumulerede værdiregulering tages udgangspunkt i den ændring af livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering, der er resultatet af afregningen af afgiften af det beløb, der overføres eller konverteres. Opgørelsen foretages for hver rentegruppe.

Det foreslås således, at afgiften af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering knyttet til ordningen udgør et beløb svarende til forskellen mellem livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering umiddelbart før afgift af det beløb, der overføres eller konverteres, og livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering umiddelbart efter afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe. Faldet i den akkumulerede værdiregulering svarer teknisk set til afgiften af den forholdsmæssige andel af den akkumulerede værdiregulering på kapitalforsikringen m.v., der overføres eller konverteres. Det bemærkes, at resultatet af denne beregningsmetode er selve afgiften, og ikke et afgiftsgrundlag. Det bemærkes endvidere, at det udelukkende er ændringen i den akkumulerede værdiregulering som følge af afgiftsberigtigelsen af den konverterede kapitalforsikring m.v., der indgår ved denne beregning. Der skal ved beregningen bortses fra samtlige andre faktorer, der kan have indflydelse på udviklingen i den akkumulerede værdiregulering i et livsforsikringsselskab m.v.

*Eksempel*

Akkumuleret værdiregulering tilhørende rentegruppe 1 før afgiftsberigtigelse af det overførte eller konverterede beløb = 10.000 kr.

Beregnet akkumuleret værdiregulering tilhørende rentegruppe 1 efter afgiftsberigtigelse af det overførte eller konverterede beløb (hvor udelukkende afgiftsberigtigelsens effekt på den akkumulerede værdiregulering indgår) = 8.000 kr.

Afgift = 2.000 kr.

Det foreslås dog samtidig, at afgiften af den forholdsmæssige andel af den akkumulerede værdiregulering ikke kan udgøre et mindre beløb end forskellen mellem livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering før afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den enkelte rentegruppe, og livsforsikringsselskabets m.v. akkumulerede værdiregulering efter afgift af det beløb, der overføres eller konverteres i den samme rentegruppe, såfremt afgiften af det overførte/konverterede beløb ved opgørelsen af den akkumulerede værdiregulering var blevet forholdsmæssigt fordelt på ordningens enkelte rentedele. Med rentedele forstås, at en pensionsordning kan være tegnet på forskellige grundlagsrenter (blandet grundlagsrente). Hver enkelt grundlagsrente i pensionsordningen udgør i disse tilfælde en enkelt rentedel.

For kapitalforsikring på blandet grundlagsrente ville afgiftsreglen, for så vidt angår akkumuleret værdiregulering, ikke være effektiv i det omfang, rentedelen med den lave grundlagsrente – efter livsforsikringsselskabets metode for opgørelsen af den akkumulerede værdiregulering før og efter afgiftsafregningen af det overførte/konverterede beløb – fortrinsvis blev reduceret med den afregnede afgift. I denne situation ville afgiften af kapitalpensionens andel af den akkumulerede værdiregulering ikke komme til at stå mål med den senere afgiftsfri udlodning af bonusmidler m.v. til den skatte- og afgiftsfri aldersforsikring, og lovforslagets målsætning om at afgiftsbelægge kapitalpensionens andel af de ufordelte midler ville dermed ikke blive opfyldt. Såfremt livsforsikringsselskabet m.v. ikke anvender den forholdsmæssige beregning, jf. ovenfor, skal livsforsikringsselskabet med typeeksempler kunne sandsynliggøre, at det af livsforsikringsselskabets m.v. anvendte beregningsprincip ikke medfører en lavere afgift end ved en forholdsmæssig beregning. Et eventuelt dokumentationskrav over for SKAT kan således opfyldes ved hjælp af typeeksempler. Det er således ikke nødvendigt for livsforsikringsselskaberne m.v. at føre et decideret skyggeregnskab for at løfte et eventuelt dokumentationskrav fra SKAT.

Er afgiften af den forholdsmæssige andel af akkumuleret værdiregulering i den enkelte rentegruppe mindre end 0 kr., hvilket vil sige, at der er en negativ afgift, fastsættes afgiften for denne rentegruppe til 0 kr. Det medfører, at den negative afgift på akkumuleret værdiregulering ikke kan modregnes i en anden rentegrubbes positive afgift på akkumuleret

værdiregulering. Det medfører også, at en eventuel negativ afgift på den enkelte rentegrupes akkumulerede værdiregulering ikke kan modregnes i den afgift, der eventuelt skal betales af en forholdsmæssig andel af kollektivt bonuspotentiale og ufordelte kollektive særlige bonushensættelser. Det medfører endelig, at en eventuel negativ afgift i den enkelte rentegruppe på akkumuleret værdiregulering ikke kan fremføres til modregning i positiv afgift i et senere år.

Afgiften af det overførte eller konverterede beløb samt af de individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive bonushensættelser påhviler pensionskunden. Afgiften af individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive bonushensættelser tages fra og nedbringer de individuelle bonushensættelser, henholdsvis de fordelte kollektive bonushensættelser. Afgiften af den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen påhviler pensionsudbyderen. Der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 14, nr. 8 og 9.

Til nr. 5

Ved overførsel, herunder konvertering af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum, betales der en afgift på 40 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1. Udbetalingerne fra den supplerende engangssum vil senere være skatte- og afgiftsfrie.

Afgiftsgrundlaget er det beløb, der kunne være udbetalt ved den supplerende engangsydelses ophævelse, men afgiftsgrundlaget er dog ikke nærmere defineret i lovteksten.

Afgiftsgrundlaget foreslås defineret nærmere i den foreslåede § 29 A, stk. 3-5, i pensionsbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 14, nr. 6, hvortil der efter forslaget henvises i pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1.

Til nr. 6

Det foreslås, at afgiftsgrundlaget ved overførsel, herunder konvertering, af en supplerende engangsydelse er det beløb, der overføres eller konverteres, såvel fordelte individuelle som fordelte kollektive særlige bonushensættelser knyttet til den supplerende engangsydelse, samt en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til den supplerende engangsydelse, jf. de foreslåede regler i § 29 A, stk. 3-5, i pensionsbeskatningsloven.

Bestemmelsen adskiller sig ikke fra den tilsvarende bestemmelse, der foreslås for kapitalpensioner, jf. lovforslagets § 14, nr. 4. Der henvises derfor i det hele til bemærkningerne til denne bestemmelse.

Til nr. 7

Det foreslås, at pensionsinstitutterne ved indbetaling af afgifter efter

pensionsbeskatningsloven og statskassen ved opkrævning af sådanne afgifter ikke skal indbetale henholdsvis opkræve ørebeløb.

Det er i pensionsbeskatningslovens § 36 fastsat, at inden afgiftsberegningen foretages, afrundes det afgiftspligtige beløb nedad til det nærmeste kronebeløb, der er deleligt med 100. Er beløbet mindre end 100 kr., skal der ikke betales afgift. Der findes i pensionsbeskatningsloven imidlertid ingen regler om afrunding af selve afgiftsbeløbet.

Baggrunden for forslaget er, at efter de regler, der er indført ved lov nr. 922 af 18. september 2012 om afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension, vil pensionsinstitutterne skulle indbetale afgifter, der indeholder ørebeløb. Det skyldes, at der ved den nævnte lov er indført afgiftssatser med en eller to decimaler. Hidtil har der ikke i pensionsbeskatningsloven været anvendt afgiftssatser, der indeholder decimaler. Eksempelvis skal der efter ovennævnte lov fra 2012 betales en afgift på 37,3 pct. ved en fremrykket beskatning af kapitalpensioner i 2013. Det indebærer, at den afgift, som pensionsinstitutterne skal tilbageholde og indbetale i princippet vil indeholde et ørebeløb.

SKATs systemer til modtagelse af afgift efter pensionsbeskatningsloven er ikke udformet på en måde, så de kan håndtere ørebeløb. Det vil være forbundet med administrative udgifter til udvidelse og ændring i stort set alle dele af pensionsafgiftssystemet, hvis det skulle kunne håndtere ørebeløb. Det foreslås derfor i pensionsbeskatningslovens § 36, stk. 2, at indføre en regel om, at pensionsinstitutterne ved indbetaling af afgifter efter pensionsbeskatningsloven ikke skal indbetale ørebeløb og statskassen ikke opkræve ørebeløb af afgifter omfattet af pensionsbeskatningsloven. Dvs., at der med forslaget skal ske nedrunding af afgiftsbeløb til nærmeste hele kronebeløb.

Forslaget falder i tråd med reglerne vedrørende overskydende skat og restskat. Det er i kildeskattelovens § 62, stk. 4, fastsat, at der af det beløb, der som overskydende skat skal udbetales til den skattepligtige, kun udbetales hele kronebeløb, og i kildeskattelovens § 62 C, stk. 3, at ved opkrævning af restskattebeløb opkræves tilsvarende kun hele kronebeløb.

Til nr. 8 og 9

Det foreslås i et nyt stk. 6 i pensionsbeskatningslovens § 38, at afgiftspligten af den forholdsmæssige andel af de ufordelte midler skal påhvile det livsforsikringselskab m.v., jf. § 25, stk. 3, 2.-4. pkt., og § 29 A, stk. 3, 2.-4. pkt., der overfører, herunder konverterer, kapitalpensionen eller den supplerende engangsydelse, og afgiften tages fra de ufordelte midler. Afgiften tages også fra de ufordelte midler, når kapitalpensionen m.v. er oprettet i et livsforsikringselskab, der udbyder kapitalpensioner m.v. omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 C. Systematikken svarer i store træk til systematikken ved beregning og afregning af pensionsafkastskat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Afgiften af selve det beløb, der overføres, herunder konverteres, og afgiften af de særlige bonushensættelser knyttet til ordningen, dvs. individuelle særlige bonushensættelser og fordelte kollektive bonushensættelser påhviler pensionsopsparereren, jf.

pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 1. Afgiften af det beløb, der overføres, herunder konverteres, tages fra depotet, mens afgiften af de særlige bonushensættelser knyttet til ordningen tages af de særlige bonushensættelser.

Det foreslås, at livforsikringselskabet m.v. senest den 31. maj efter udløbet af det kalenderår, hvor overførslen, herunder konverteringen, sker, indgiver en samlet opgørelse til SKAT af afgiftsgrundlaget for afgiften af den forholdsmæssige del af de ufordelte midler. Afgiften indbetales samtidig med indsendelse af opgørelsen. Det svarer til fristen for indgivelse af opgørelse af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten og skatten heraf, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 21.

Det foreslås endvidere, at hvis indbetalingen af afgiften ikke finder sted inden udløbet af den nævnte frist, skal livsforsikringselskabet betale en månedlig rente med den rentesats, der fastsættes efter opkrævningslovens § 7, stk. 2, med tillæg af 0,8 procentpoint pr. påbegyndt måned fra tidspunktet for seneste rettidige indbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 3.

Det foreslås endelig, at skatteministeren fastsætter de nærmere regler for indbetalingen af afgiften, herunder forskrifter for, hvilke oplysninger der skal meddeles den centrale told- og skatteforvaltning til brug ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget, samt den form, i hvilken disse oplysninger skal gives.

Til nr. 10

Efter lovforslagets § 13, nr. 4, gives der mulighed for, at friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 i pensionsafkastbeskatningsloven bevares ved en skattefri overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, fra en aldersforsikring m.v. til en anden aldersforsikring m.v. At der på en aldersforsikring m.v. vil kunne forekomme friholdelse for opsparing foretaget før udgangen af 1982 beror på, at der efter lovforslagets § 13, nr. 2 og 3, gives mulighed for, at friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 i pensionsafkastbeskatningsloven bevares ved en overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, fra en fradragsberettiget kapitalpension m.v. til en ikke fradragsberettiget aldersforsikring m.v.

Efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, skal en hel eller delvis overførsel af en aldersopsparing, aldersforsikring eller supplerende engangssum til en anden aldersopsparing, aldersforsikring eller supplerende engangssum for samme kontohaver m.v. eller til en ægtefælle efter udlodning til denne i henhold til pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2, ikke betragtes som en udbetaling eller indbetaling, hvad enten overførslen sker til en ordning i et

andet pensionsinstitut eller i samme pensionsinstitut. Det er således muligt at foretage deloverførsler af aldersforsikring m.v., der indeholder opsparing foretaget før udgangen af 1982, der er friholdt for pensionsafkastskat i henhold til pensionsafkastbeskatningslovens § 10. I henhold til pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5, skal deludbetalinger fra en pensionsordning med tilknyttet 1982-friholdelse fortrinsvis tages fra tilvæksten til pensionsordningen efter 1982 (LIFO-princippet). Opsparingen foretaget før udgangen af 1982 betragtes derfor som udbetalt til sidst.

Adgangen til deloverførsel kombineret med ovenstående udbetalingsprincip og forslaget om at give mulighed for, at friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 i pensionsafkastbeskatningsloven bevares ved en skattefri overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, udgør imidlertid en omgåelsesmulighed for pensionsafkastskatten på aldersforsikringer m.v., der indeholder opsparing foretaget før udgangen af 1982, der er friholdt for pensionsafkastskat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10.

Den ubegrænsede adgang til at foretage deloverførsler efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1, gør det muligt for opsparende med opsparing, der er friholdt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10, fuldstændigt at undgå pensionsafkastskat af såvel gammel som ny opsparing. Dette kan ske ved, at pensionsopsparing på en aldersforsikring m.v., der alene indeholder opsparing foretaget efter 1982 (den nye aldersforsikring m.v.), kort efter indkomstårets start overføres til en aldersforsikring m.v., der indeholder opsparing foretaget før den 1. januar 1983 (den gamle aldersforsikring m.v.). Kort tid inden indkomstårets udløb tilbageføres så stort et beløb, at der på den gamle aldersforsikring m.v. kun refterer et beløb svarende til formuen ved udgangen af 1982. Stort set hele afkastet af den samlede pensionsopsparing i de to ordninger er således optjent i den gamle aldersforsikring m.v. Der skal dog ikke betales pensionsafkastskat af afkastet, da pensionsafkastskatten nedsættes efter forholdet mellem formuen ved udgangen af 1982 og udgangen af det aktuelle indkomstår, hvilket resulterer i en 100 pct.s skattefritagelse. I den nye aldersforsikring m.v. optjenes pensionsafkastskattepligtigt afkast kun i en meget kort periode efter overførslen, indtil det efterfølgende indkomstår er påbegyndt. Herefter føres hele formuen i den nye aldersforsikring m.v. på ny tilbage til den gamle aldersforsikring m.v., således at transaktionen gentages. På denne måde opnås, at der stort set ikke skal svares pensionsafkastskat af nogen del af den samlede pensionsopsparing, uanset hvornår den er foretaget.

Det foreslås derfor, at der ikke kan ske delvis overførsel af aldersforsikring m.v., der indeholder opsparing foretaget før udgangen af 1982, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 10. Forslaget skal forhindre, at der opnås en utilsigtet besparelse i pensionsafkastskatten for disse aldersforsikringer m.v.

Med forslaget foreslås det således at ophæve adgangen til at foretage delvis overførsel fra en aldersforsikring m.v., der indeholder opsparing, der er friholdt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10, til en anden aldersforsikring m.v., uden skat eller afgift af det overførte beløb efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 2 (aldersforsikringer og aldersopsparinger) eller efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 6. pkt. (supplerende engangssummer). Forslaget svarer til de allerede gældende regler vedrørende overførsler efter pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1. Forslaget indeholder ingen ændringer med hensyn til overførsel af hele aldersforsikringer m.v. efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 1.

Til nr. 11

Efter lovforslagets § 13, nr. 2 og 3, gives der mulighed for, at friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 i pensionsafkastbeskatningsloven bevares ved en overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, fra en fradragsberettiget kapitalpension m.v. til en ikke fradragsberettiget aldersforsikring m.v.

Efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, er der mulighed for hel eller delvis overførsel, herunder hel eller delvist at konvertere, en fradragsberettiget kapitalpension m.v. til en aldersopsparing, aldersforsikring eller supplerende engangssum mod betaling af en afgift på som udgangspunkt 40 pct.

Adgangen til deloverførsel eller delkonvertering kombineret med udbetalingsprincippet i pensionsafkastbeskatningslovens § 10, stk. 5, (LIFO-princippet) og forslaget om at give mulighed for, at friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 i pensionsafkastbeskatningsloven bevares ved en skattefri overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, udgør imidlertid en omgåelsesmulighed for pensionsafkastskatten på kapitalpensioner m.v., der indeholder opsparing foretaget før udgangen af 1982.

Den ubegrænsede adgang til at foretage deloverførsler efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, gør det muligt for opsparere med opsparing, der er friholdt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10, fuldstændig at undgå pensionsafkastskat af såvel gammel som ny opsparing i overførsels-/konverteringsåret. Dette kan ske ved, at tilnærmelsesvis samtlige midler på kapitalpensionen m.v. deloverføres/delkonverteres til aldersforsikring m.v. ultimo indkomståret. Stort set hele det skattepligtige afkast er således optjent i den gamle kapitalpension m.v. Idet der fortsat henstår en ubetydelig opsparing på kapitalpensionen m.v., der er mindre eller lig med opsparingen foretaget før udgangen af 1982, skal der ikke svares pensionsafkast af afkastet på kapitalpensionen m.v. Dette skyldes, at pensionsafkastskatten nedsættes efter forholdet mellem formuen ved udgangen af 1982 og ved udgangen af det aktuelle indkomstår, hvilket resulterer i en 100 pct.s skattefritagelse.

Det foreslås derfor, at der ikke kan ske delvis overførsel, herunder delvis konvertering, af en kapitalpension m.v., der indeholder opsparring foretaget før udgangen 1982, til en aldersforsikring m.v. Bestemmelsen skal forhindre, at der opnås en utilsigtet besparelse i pensionsafkastskatten i overførsels- eller konverteringsåret for disse kapitalpensioner m.v.

Med forslaget foreslås det således at ophæve adgangen til at foretage delvis overførsel eller delvis konvertering fra en kapitalpension m.v., der indeholder opsparring, der er friholdt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 10, til en aldersforsikring m.v., uden afgift på 52 pct. af det overførte beløb efter pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 1, (kapitalforsikringer og kapitalopsparinger) eller efter pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 2. pkt. (supplerende engangsydelser). Forslaget indeholder ingen ændringer med hensyn til overførsel eller konvertering efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, af hele kapitalpensioner m.v. til aldersforsikringer m.v.

*Til §§ 15 – 22 ...*

*Til § 23*

Til stk. 1

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2013, jf. dog stk. 2 og 3.

...

Til stk. 2-10

...

Til stk. 11

Det foreslås, at lovforslagets § 14, nr. 2, har virkning for indbetalinger, der sker i indkomståret 2013 ellers senere, idet disse indbetalinger er uden fradrags- eller bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. dog nedenfor om undtagelser i to særlige situationer.

Skattepligtige med et bagudforskudt indkomstår 2013 har også fradrags- eller bortseelsesret for indbetalinger til kapitalpension i det forskudte indkomstår 2013, og fradrags- eller bortseelsesretten ophæves først med virkning fra og med indkomståret 2014. Det bemærkes, at pensionsbeskatningslovens § 21 A alene finder anvendelse på ikke fradragsberettigede eller ikke bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger og derfor ikke finder anvendelse for de nævnte skattepligtige med et bagudforskudt indkomstår 2013, hvis



kapitalpensionsindbetalinger fortsat vil være fradrags- og bortseelsesberettigede i indkomståret 2013. For disse personer betyder det, at lovforslagets § 14, nr. 2, først vil have virkning for indbetalinger, der sker i indkomståret 2014 eller senere.

Endvidere er der i en overgangsperiode fortsat bortseelsesret for en arbejdsgivers indbetalinger til kapitalpension m.v., jf. § 13, stk. 4, i lov nr. 922 af 18. september 2012. Det gælder dog kun obligatoriske indbetalinger til en kapitalpension m.v. i henhold til en kollektiv overenskomst indgået senest den 31. december 2012. Baggrunden for overgangsreglen er at sikre, at der ikke gribes ind i overenskomster, hvor der er tale om eksplicit obligatoriske indbetalinger til kapitalpension m.v. Undtagelsen gælder kun til og med det indkomstår, hvor næste overenskomstfornyelse sker, dog ikke senere end indkomståret 2016. Det bemærkes, at pensionsbeskatningslovens § 21 A alene finder anvendelse på ikke fradragsberettigede eller ikke bortseelsesberettigede pensionsindbetalinger og derfor ikke finder anvendelse for indbetalinger, der er omfattet af undtagelsesreglen i § 13, stk. 4, i lov nr. 922 af 18. september 2012.

Til stk. 12

Det foreslås, at lovforslagets § 14, nr. 3-11, har virkning for overførsler og konverteringer af kapitalpensioner og supplerende engangsydelser til aldersforsikring m.v., der sker fra og med den 1. januar 2013. Den foreslåede regel i 2. pkt. omhandler rabatordningen på 2,7 procentpoint for afgiften af de kapitalpensioner, der overføres, herunder konverteres til en aldersforsikring m.v. i 2013. Denne rabatordning ændres ikke med nærværende lovforslag. Det præciseres således, at der i 2013 (kalenderåret) fortsat kun skal betales en reduceret afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct. ved overførsel, herunder konvertering af en fradragsberettiget kapitalpension til en aldersopsparing eller aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, som affattet ved lovforslagets § 14, nr. 3, og ved overførsel, herunder konvertering, af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, 2. pkt., som affattet ved lovforslagets § 14, nr. 5.

I den foreslåede nyaffattelse af pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 9, er der således henvist til de foreslåede bestemmelser i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 3 og 4, i lovforslagets § 14, nr. 4. Det betyder, at der i 2013 kun skal betales 37,3 pct. i stedet for 40 pct. i afgift af det beløb, der overføres eller konverteres, af særlige bonushensættelser knyttet til kapitalpensionen samt af en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til kapitalpensionen.

Tilsvarende vil der i 2013 kun skulle betales 37,3 pct. i stedet for 40 pct. i afgift ved overførsel af en supplerende engangsydelse til en supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 1, som affattet ved lovforslagets § 14, nr. 5, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, stk. 3 og 4, som affattet ved lovforslagets § 14, nr. 6. Det

betyder, at overførsler, herunder konverteringer, i 2013 af kapitalpensioner for så vidt angår særlige bonushensættelser knyttet til kapitalpensionen samt en forholdsmæssig andel af de ufordelte midler knyttet til ordningen sker til betaling af en afgift på 37,3 pct. i stedet for 40 pct.

Med den foreslåede regel finder § 13, stk. 5, i lov nr. 922 af 18. september 2012 i øvrigt tilsvarende anvendelse ved overførsler, herunder konverteringer af kapitalpension m.v. til aldersforsikring m.v.

Det betyder for det første, at ved overførsler/konverteringer i 2013 omfattet af pensionsbeskatningslovens § 26 A udgør afgiften af den del af det overførte beløb, der udgør værdien af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, derfor 23,31 pct. i stedet for 25 pct. Det betyder for det andet, at ved beregning af afgift for en ordning, hvortil der efter pensionsbeskatningslovens § 41 den 14. august 2012 eller senere er overført beløb fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond, jf. § 7 a, stk. 1, i lov om Lønmodtagernes Dyrtdsfond, anvendes reglen i pensionsbeskatningslovens § 14 A, stk. 1, på den del af overførslen m.v., der hidrører fra det fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond overførte beløb, dvs. med den normale afgiftssats for udbetalinger fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond. Det betyder, at overførte midler fra en konto i Lønmodtagernes Dyrtdsfond ved overførsel m.v. til en aldersforsikring m.v. ikke omfattes af rabatten på 2,7 procentpoint i 2013, men alene kan ske mod betaling af den normale afgift for udbetalinger fra Lønmodtagernes Dyrtdsfond på knap 40 pct. Det skete for at undgå, at rabatten ville komme til at udgøre et selvstændigt incitament til at flytte midler i Lønmodtagernes Dyrtdsfond til en kapitalpension efter fremsættelsen af lovforslaget til lov nr. 922 af 18. september 2012.

Det foreslås endvidere i stk. 11, at ved overførsler/konverteringer i 2013 af supplerende engangsydelser til supplerende engangssum, udgør pensionsafgiften af den del af det overførte beløb, der udgør værdien af den supplerende engangsydelse pr. 31. december 1979, 32,63 pct. i stedet for 35 pct., forholdsmæssigt svarende til den reducerede afgift på 37,3 pct. i 2013 mod normalt 40 pct. af resten af den supplerende engangsydelse. Ved en fejl blev afgiftssatsen på 35 pct. således ikke forholdsmæssigt reduceret ved gennemførelsen af lov nr. 922 af 18. september 2012 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension), som tilfældet var med den tilsvarende sats på 25 pct. for den del af en kapitalpension, der udgør værdien af kapitalpensionen pr. 31. december 1979, som er reduceret til 23,31 pct. i 2013.

Tilsvarende foreslås det, at ved udbetalinger i 2013 af en supplerende engangsydelse, der vedrører den samlede værdi af den supplerende engangsydelse pr. 31. december 1979, udgør afgiften i pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, 2. pkt., 32,63 pct. i stedet for 35 pct.

Der er med den foreslåede stk. 11, bortset fra ændringen af afgiftssatsen på 35 pct. i 2013, ikke tilsigtet materielle ændringer af den fra 1. januar 2013 gældende retstilstand i relation til afgiftssatserne ved overførsel, herunder konvertering af kapitalforsikringer m.v. til aldersforsikringer m.v.

Til stk. 13

Det foreslås at indføre mulighed for, at overførsel, herunder konvertering, af en kapitalforsikring, kapitalopsparing og en supplerende engangsydelse kan ske til en nyoprettet aldersforsikring, aldersopsparing eller en supplerende engangssum med opretholdelse af den udbetalingsalder, der gælder for den bestående kapitalforsikring m.v., uanset at der på den nyoprettede aldersforsikring m.v. inden overførslen, herunder konverteringen, af den bestående ordning finder sted, er indbetalt på den nyoprettede ordning.

Efter pensionsbeskatningslovens § 42 A opretholdes aldersgrænserne for udbetaling ved hel eller delvis overførsel som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, af en kapitalforsikring, kapitalopsparing eller en supplerende engangsydelse til en nyoprettet aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum for samme person eller en ægtefælle efter udlodning efter pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2,. Tilsvarende gælder ved konvertering af en kapitalforsikring m.v. til en aldersforsikring m.v.

Baggrunden for pensionsbeskatningslovens § 42 A er, at for pensionsordninger med løbende udbetalinger, rate- og kapitalpensionsordninger, der er oprettet inden den 1. maj 2007, kan udbetalingen begynde ved det fyldte 60. år, medmindre Skatterådet har godkendt en lavere pensionsalder. Pensionsopspareren og pensionsinstituttet har dog mulighed for at aftale, at udbetalingen i sådan en ordning tidligst kan begynde ved pensionsudbetalingsalderen.

For pensionsordninger, der er oprettet den 1. maj 2007 eller senere, kan udbetalingen på grund af alder først begynde ved pensionsudbetalingsalderen, medmindre Skatterådet har godkendt en lavere pensionsalder. Pensionsudbetalingsalderen er som udgangspunkt tidspunktet 5 år før folkepensionsalderen, jf. § 1 a i lov om social pension og § 1 a i pensionsbeskatningsloven.

Pensionsbeskatningslovens § 42 A har betydning i det tilfælde, hvor en pensionsordning med en pensionsudbetalingsalder på 60 år overføres til en nyoprettet pensionsordning, der har en højere pensionsudbetalingsalder end 60 år. Reglen sikrer, at ved overførsel til den nyoprettede ordning opretholdes den pensionsudbetalingsalder, der gælder for den ordning, der overføres, for den ordning, hvortil den bestående ordning overføres, dvs. den sammenlagte ordning.

Det er som anført en betingelse, at den ordning, hvortil den bestående ordning overføres, skal være nyoprettet. Ved en nyoprettet ordning forstås efter praksis en ordning, der er oprettet som led i aftalen om overførsel af en bestående ordning, og hvor overførslen faktisk finder

sted. Da indbetalingerne i den nyoprettede ordning afløser indbetalingerne i den bestående ordning, er det endvidere en betingelse, at der ikke er to samtidige indbetalingsforløb i ordningerne.

En ordning anses for nyoprettet, selv om der sker indbetalinger på ordningen i perioden mellem oprettelsen og den faktiske overførsel af den bestående ordning, og selv om indbetalingerne på den nyoprettede ordning afviger fra de hidtidige indbetalinger på den bestående ordning.

Betingelsen om, at en ordning skal være nyoprettet, jf. praksis herom ovenfor, kan føre til, at der ved en forsinkelse i pensionsinstitutternes tilbud om fremrykning af betaling af afgiften af kapitalpensioner opstår risiko for, at pensionsopsparere mister mulighed for at få kapitalpensionen m.v. udbetalt ved den udbetalingsalder, der gælder for den pågældende ordning. Hvis et pensionsinstitut kan fremrykke beskatningen af en bestående kapitalpension allerede i eksempelvis januar 2013 og herefter modtager indbetalinger på aldersforsikringen m.v., vil hele ordningen få en pensionsudbetalingsalder som den oprindelige kapitalpension.

Hvis et pensionsinstitut derimod ikke er i stand til at tilbyde pensionsopsparerne fremrykning af beskatningen af kapitalpensionen, før der modtages indbetalinger til en ny aldersforsikring m.v., er aldersforsikringen m.v. i princippet oprettet som en ny ordning med den pensionsudbetalingsalder, der ud fra pensionsopsparerens årgang gælder for den pågældende ordning. Det indebærer, at en kapitalpension m.v., der først på et senere tidspunkt betales fremrykket afgift af, ikke som udgangspunkt vil kunne overføres til den nye aldersforsikring m.v. uden, at hele den sammenlagte pensionsordning dermed får den pensionsudbetalingsalder, der gælder for den nye aldersforsikring m.v. Det vil, jf. ovenfor om praksis, være tilfældet, hvis den ordning, der oprettes, ikke er oprettet som led i aftalen om overførsel af en bestående ordning, eller hvis der sker indbetalinger på såvel den bestående ordning som den nyoprettede ordning samtidig.

Der foreslås på den baggrund en regel om, at ved hel eller delvis overførsel, herunder konvertering, af en kapitalforsikring, kapitalopsparing eller en supplerende engangsydelse til en aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, opretholdes den pensionsudbetalingsalder, der gælder for kapitalforsikringen m.v., ved en senere overførsel, herunder konvertering, for den sammenlagte ordning, uanset at der på aldersforsikringen m.v. er sket indbetalinger *inden* kapitalforsikringen m.v. overføres, herunder konverteres. Det vil sige, at aldersforsikringen m.v. i relation til pensionsbeskatningslovens § 42 A skal betragtes som nyoprettet uanset, *at* den ikke er oprettet som led i aftalen om overførsel af en bestående ordning, *at* der sker indbetalinger på aldersforsikringen inden overførslen, herunder konverteringen, og *at* der i samme periode sker indbetalinger på såvel den bestående som den nyoprettede ordning i samme periode.

Det foreslås i betragtning af, at problemet skyldes pensionsinstitutternes udfordringer af såvel administrativ som rådgivningsmæssig karakter i en overgangsperiode med hensyn til at kunne imødekomme pensionsopsparernes ønsker om fremrykning af afgiftsbetalingen, at den foreslåede regel kun skal finde anvendelse for overførsler, herunder konverteringer, af bestående ordninger i 2013 og 2014.

Forslaget betyder i lyset af praksis om pensionsbeskatningslovens § 42 A således, at har eksempelvis en kapitalforsikring en pensionsudbetalingsalder på 60 år, vil der i 2013 og 2014 kunne ske fremrykning af beskattningen af ordningen med opretholdelse af pensionsudbetalingsalderen på 60 år, uanset at aldersforsikringen m.v., der kan have en højere en pensionsudbetalingsalder end 60 år, er oprettet før overførslen, herunder konverteringen, at oprettelsen ikke er et led i en aftale om overførsel, herunder konvertering, af en bestående ordning, og at der er sket indbetalinger på aldersforsikringen m.v. inden overførslen, herunder konverteringen af den bestående ordning. Det vil sige, at har en nyoprettet aldersforsikring m.v. en pensionsudbetalingsalder på eksempelvis 62 år, vil pensionsudbetalingsalderen ændres til 60 år i det tilfælde, hvor en kapitalforsikring med pensionsudbetalingsalder på 60 år i 2013 eller 2014 overføres, herunder konverteres, til en aldersforsikring mod fremrykning af afgiftsbetalingen.

Til stk. 14-16 ...