

Skatteministeriet
Den

J.nr. 2004-311-67

Til
Folketingets Skatteudvalg

L 33 - forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (Justering af reglerne om pensionsordninger).

Hermed fremsendes i 5 eksemplarer min kommentar til Forsikring og Pensions henvendelse af 17. november 2004.

(L 33 – bilag 7)

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Forsikring og Pension har i sin henvendelse af 17. november 2004 stillet nogle spørgsmål til lovforslagets § 5 om muligheden for at vælge en ændret beskatning af en ikke-fradragsberettiget pensionsordning oprettet eller erhvervet før den 18. februar 1992.

Kommentar: Ifølge lovforslagets § 5 kan forsikringstagere og pensionsopparere inden udgangen af 2004 træffe beslutning om, at pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B skal finde anvendelse på forsikringen eller pensionsordningen med tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2004.

I den forbindelse anfører Forsikring og Pension, at der kan være behov for tilbagesøgning af eventuel erlagt pensionsafkastskat, og der spørges derfor til, hvorledes en sådan eventuel tilbagesøgning af pensionsafkastskat skal foregå.

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 18 skal pensionsinstitutter senest den 15. december i indkomståret indgive en opgørelse over det forventede beskatningsgrundlag og den skattepligtige del heraf samt af skatten til den centrale told- og skatteforvaltning. Beskatningsgrundlaget m.v. i henhold til denne opgørelse kan indeholde formueafkast, der senere viser sig ikke skal beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven i kraft af, at forsikringen m.v. efter lovforslagets § 5 vælges beskattet efter pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B med tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2004.

Formueafkast af forsikringer, der beskattes efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, pålægges nemlig ikke pensionsafkastskat, men medregnes til forsikringstagerens skattepligtige indkomst. Formueafkast af forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 B pålægges heller ikke pensionsafkastskat, og skal herudover heller ikke medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Som en følge heraf er pensionsinstitutterne efter pensionsafkastbeskatningslovens § 15 ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikringer m.v. omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B.

Nedsættelsen af beskatningsgrundlaget efter lovens § 15 vil pensionsinstitutterne kunne korrigere for i forbindelse med den endelige indgivelse

af beskatningsgrundlaget m.v., som indgives den 15. juli i året efter indkomståret, dvs. den 15. juli 2005. I den forbindelse vil der så kunne ske tilbagebetaling af en eventuel overskydende skat.

For det andet foreslår Forsikring og Pension, at det skal være muligt at træffe beslutning om, at pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B skal finde anvendelse på forsikringen eller pensionsordningen med tilbagevirkende kraft til den 1. januar 2004, helt frem til den 1. april 2005.

Forslaget er begrundet i, at pensionsinstitutterne hermed vil få mere tid til at lokalisere de relevante forsikringstagere og pensionsopspare, som har ordninger, hvor det kunne være relevant at ændre beskatningen.

Jeg har forståelse for, at pensionsinstitutterne ønsker længere tid til at lokalisere de relevante forsikringstagere og pensionsopspare, som vil kunne have gavn af forslaget. Jeg vil derfor til 2. behandlingen af forslaget i Folketinget stille ændringsforslag til lovforslagets § 5, nr. 2, således at fristen fremrykkes fra udgangen af 2004 til 1. april 2005.

Endelig spørger Forsikring og Pension, hvorledes skattemyndighederne, som oplyst af Skatteministeriet, har planlagt at orientere borgerne om muligheden for at ændre beskatningen af en ikke-fradragsberettiget ordning oprettet før 18. februar 1992.

Hertil kan det oplyses, at der vil blive offentliggjort et nyhedsbrev til borgere på ToldSkats hjemmeside, når lovforslaget er vedtaget. Da skattemyndighederne imidlertid ikke kender de berørte personer, vil ToldSkat via Forsikring og Pension anmode pensionsinstitutterne om at formidle informationen til de relevante personer.