



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 10 - Forslag til Pensionsafkastbeskatningslov.

Hermed sendes i 5 eksemplarer et ændringsforslag, som jeg ønsker at stille ved 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag.

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

**Ændringsforslag
til
2. behandlingen af L 10 - Forslag til Pensionsafkastbeskatningslov**

Til § 4

1) I *stk. 2* indsættes efter "opgøres som indbetalte forsikringspræmier": "og overførsler fra særlige bonushensættelser".

[Teknisk ændring, der sikrer, at særlige bonushensættelser, der overføres til depotet, medregnes til beskatningsgrundlaget]

Til § 7

2) I *stk. 2, nr. 6*, udgår "og" og i *nr. 7* ændres "nr. 1-6." til: "1-6,".

3) I *stk. 2* indsættes som nr. 8-10:

"8) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,

9) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og

10) beløb, der hensættes til pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland."

[Teknisk ændring, der sikrer, at der gives fradrag for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger]

Til § 8

4) I *stk. 2*, indsættes efter "tværgående pensionskasser": ", som ikke beskattes efter § 4, stk. 5".

[Teknisk ændring, der forhindrer, at ufordelte midler beskattes både på individ- og institutniveau]

5) I *stk. 6, nr. 4*, udgår "og" og i *nr. 5* ændres "1982." til: "1982,".

6) I *stk. 6* indsættes som nr. 6-8:

"6) pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,

7) pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og

8) pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland."

[Teknisk ændring, der sikrer, at der gives fradrag for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger]

Til § 40

7) I *stk. 1* indsættes efter 5. pkt. som nyt punktum:

"Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, eller hvis ordningen er ophævet i utide at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct."

[Teknisk ændring af overførsel af kompensationsbeløb til pengeinstitutternes forhenværende kunder]

8) I *stk. 2* indsættes efter 5. pkt. som nyt punktum:

"Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, eller hvis ordningen er ophævet i utide at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct."

[Teknisk ændring af overførsel af kompensationsbeløb til pengeinstitutternes forhenværende kunder]

9) Efter *stk. 17*, indsættes som nyt stykke:

"*Stk. 18.* Penge- eller pensionsinstitutts normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages i beløb efter *stk. 1-9*, 1. pkt."

[Præcisering der sikrer, at pensionsinstitutts eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat ved udbetaling af beløbet].

Til § 41

10) Efter *stk. 12*, indsættes som nyt stykke:

"*Stk. 13.* Pensionsinstitutts normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages i beløb efter *stk. 1-6*, 1. pkt."

[Præcisering der sikrer, at pensionsinstituttets eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat ved udbetaling af beløbet].

Bemærkninger

Til nr. 1

Der foreslås en teknisk ændring, der sikrer, at særlige bonushensættelser, der overføres til depotet, skal medregnes til beskatningsgrundlaget.

Til nr. 2 og 3

Der er tale om en teknisk ændring. Efter § 7 gives der fradrag for beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger. I modsat fald ville rentetilskrivning mv. til disse ordninger - i strid med hensigten - blive pensionsafkastbeskattet efter § 7. Det foreslås at udbygge opregningen af ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger med følgende ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger:

- pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,
- pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og
- pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Til nr. 4

Der er tale om en teknisk ændring. Efter § 4, stk. 5, beskattes den pensionsberettigede af ufordelte midler, som den pensionsberettigede i forbindelse med tilbagekøb af forsikringen har krav på. Forslaget sikrer, at beløbet ikke også beskattes i pensionsinstituttet efter § 8.

Til nr. 5 og 6

Der er tale om en teknisk ændring. Efter § 8 bortses fra beløb, der hensættes individuelt til ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger. I modsat fald ville rentetilskrivning mv. til disse ordninger - i strid med hensigten - blive pensionsafkastbeskattet efter § 8. Det foreslås at udbygge opregningen af ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger med følgende ikke-pensionsafkastskattepligtige ordninger:

- pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,
- pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og
- pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Til nr. 7 og 8

Det foreslås, at der foretages en mindre justering af måden, kompensationsbeløb overføres til forhenværende pengeinstitutkunder. Det foreslås, at pengeinstituttet, hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, i stedet for at oprette en nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet, kan vælge at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, ligesom pengeinstituttet ved ophævelse i utide kan vælge at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct. i stedet for at oprette en nyoprettet konto i pengeinstituttet.

Til nr. 9

Der er tale om en teknisk ændring. Kompensationsbeløbet er en engangsudbetaling fra staten til opsparene, hvor pensionsinstituttet blot fungerer som formidler af beløbet til opsparene. Pensionsinstituttet skal overføre det fulde kompensationsbeløb til de pensionsberettigede, idet instituttet dog må fradrage sine normale omkostningsbestemte udgifter i forbindelse med overførslen af beløbet til opsparene. Den foreslåede bestemmelse sikrer, at penge- eller pensionsinstituttets eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat eller afgift ved udbetaling af beløbet.

Til nr. 10

Der er tale om en teknisk ændring. Det foreslås, at pensionsinstituttets normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages kompensationsbeløbet. Den foreslåede bestemmelse sikrer, at pensionsinstituttets eventuelle transaktionsomkostninger kan fratrækkes kompensationsbeløbet for den enkelte pensionsberettigede, før beløbet overføres til en eksisterende ordning eller en tilsvarende ordning i et andet institut eller før beregning af skat eller afgift ved udbetaling af beløbet.

Lovforslag	Ændringsforslag
§ 4 --- <i>Stk. 2.</i> Forsikringens depot opgøres som indbetalte forsikringspræmier 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, jf. dog stk. 6, samt med fradrag af forsikringsudbetalinger.	Til § 4 1) I <i>stk. 2</i> indsættes efter "opgøres som indbetalte forsikringspræmier": "og overførsler fra særlige bonushensættelser".
§ 7 --- <i>Stk. 2.</i> --- 6) beløb til livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982, og 7) direkte udbetalinger af indkomstårets formueafkast til de pensionsberettigede anført i nr. 1-6.	Til § 7 2) I <i>stk. 2, nr. 6</i>, udgår "og" og i <i>nr. 7</i> ændres "nr.1-6." til: "nr. 1-6,". 3) I <i>stk. 2</i> indsættes som nr. 8-10: "8) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven, 9) beløb, der hensættes til pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og 10) beløb, der hensættes til pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland".
§ 8--- <i>Stk. 2.</i> Ved ufordelte midler forstås hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering, jf. lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser. <i>Stk. 3---</i>	Til § 8 4) I <i>stk. 2</i>, indsættes efter "tværgående pensionskasser": ", som ikke beskattes efter § 4, stk. 5".

Stk. 6. Der ses i beskatningsgrundlaget opgjort efter stk. 4 bort fra ufordelte midler knyttet til

1) pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningsloven §§ 53A og 53B,

2) forsikringer, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og som alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes sygdom, invaliditet eller død inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år,

3) forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandsforsikringer,

4) børneopsparingsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 51, og

5) livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982.

§ 40. Skattepligtige efter § 1, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), der den 31. december 2006 ejer indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), kan få udbetalt et beløb opgjort som den nominelle værdi af den skattepligtiges beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Reglen i 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse, hvis den skattepligtige har investeret i indeksobligationerne gennem en investeringsforening. Det er en betingelse for udbetaling, at pengeinstitutet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen udbetaler beløbet til pengeinstitutet, der straks skal overføre det udbetalte beløb

5) I *stk. 6, nr. 4*, udgår "og" og i *nr. 5* ændres "1982." til: "1982,".

6) I *stk. 6* indsættes som nr. 6-8:

"6) pensionsordninger omfattet af § 15 D i pensionsbeskatningsloven,

7) pensionsordninger omfattet af § 53 i pensionsbeskatningsloven, og

8) pensionsordninger, der er tegnet i selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, eller hvis ejer er skattepligtig efter kildeskattelovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland."

Til § 40

7) I *stk. 1* indsættes efter 5. pkt. som nyt punktum:

"Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstitutet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstitutet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, eller hvis ordningen er ophævet i utide at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct."

direkte til den skattepligtiges konto. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, indsættes beløbet til den pensionsberettigede på en tilsvarende nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet. For skattepligtige, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb, bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pengeinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

Stk. 2. Skattepligtige efter § 1, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), der den 31. december 2006 har en puljeordning, hvortil der er knyttet indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), herunder via investering i en investeringsforening, kan få udbetalt en andel af et beløb opgjort som den nominelle værdi af den til puljen tilknyttede beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pengeinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. For skattepligtige med puljeordninger skal pengeinstituttet straks overføre beløbet direkte til den skattepligtiges konto. Den skattepligtiges andel af kompensationsbeløbet beregner pengeinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til den skattepligtiges ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12 og værdien af alle indeksobligationerne i puljeordningen. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, indsætter pengeinstituttet beløbet til den pensionsberettigede på en tilsvarende nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet. For skattepligtige, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb, bortset fra

8) I *stk. 2* indsættes efter 5. pkt. som nyt punktum:

"Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af, at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut, eller hvis ordningen er ophævet i utide at udbetale beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct."

delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pengeinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

Stk. 3---

§ 41. Pensionsberettigede, der den 31. december 2007 har en pensionsordning med ret til rentebonus i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2007 ejer fast ejendom omfattet af § 2, stk. 3, nr. 7-10, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb, der opgøres som 15 pct. af markedsværdien af den faste ejendom pr. 31. december 2005, jf. dog stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede efter enten det fordelingsmæssige kontributionsprincip, jf. § 6, stk. 2, i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, eller det aftalte fordelingsprincip, hvis kontributionsprincippet ikke anvendes, korrigeret for den enkelte pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 7. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg, enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensions-

9) Efter stk. 17, indsættes som nyt stykke:

"Stk. 18. Penge- eller pensionsinstituttets normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages i beløb efter stk. 1-9, 1. pkt."

Til § 41

10) Efter stk. 12, indsættes som nyt stykke:

"Stk. 13. Pensionsinstituttets normale omkostningsbestemte udgifter ved overførsel af beløbet til de pensionsberettigede kan fradrages i beløb efter stk. 1-6, 1. pkt."

instituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut, eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 7.-8. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt., meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb, bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 4.- 8. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

Stk. 2.---