



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 41 - Forslag til Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven. (Ny valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter, justering af reglerne for udenlandske pensionsordninger m.v.).

Hermed sendes i 5 eksemplarer ændringsforslag, som jeg ønsker at stille ved 2. behandlingen af L 41.

Kristian Jensen

/ Birgitte Christensen

Ændringsforslag

til

2. behandling af Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven og pensionsbeskatningsloven (Ny valgfri metode for opgørelse af det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter, justering af reglerne for udenlandske pensionsordninger m.v.)

Til § 1

1) *Nr. 8* affattes således:

”8. I § 7, stk. 2, nr. 1, ændres ”til dækning af forpligtelser over for pensionsberettigede omfattet af § 1, stk. 1, og som beskattes efter § 4,” til: ”pensionsordninger som nævnt i § 1, stk. 1,”.

[Individuel hensættelse som rente som betingelse for fradrag i beskatningsgrundlaget for pensionskasser]

2) I den under nr. 20 foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, litra a, udgår ”og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”.

3) I den under nr. 21 foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, litra b, udgår ”og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”.

4) I den under nr. 22 foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, litra a, udgår ”og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”.

5) I den under nr. 23 foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, litra b, udgår ”og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”.

[Korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 1, beskattes afkastet af pensionskassers egenkapital og afkast, der hensættes kollektivt til medlemmerne af pensionskassen. Når den i et senere indkomstår udtages herfra og overføres individuelt til pensionsopsparerne som rente m.v., opnås fradrag i denne skat for det overførte beløb, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 2, nr. 1-6. Samme indkomstår finder individuel beskatning sted efter lovens § 4.

I lovforslagets § 1, nr. 8, konsekvensændres § 7, stk. 2, nr. 1, i forbindelse med, at pensionsinstitutterne får mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af pensionsafkastskattepligtige pensionsordninger på den mere direkte måde efter den foreslåede § 4 a, således at der opnås fradrag for skatten efter § 7 i det omfang, at det overførte beløb beskattes individuelt som rente hos pensionskassemedlemmerne efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4 eller 4 a.

Har den pågældende pensionskasse medlemmer, der alene er begrænset skattepligtige, sker der imidlertid ingen beskatning efter §§ 4 eller 4 a i forbindelse med den individuelle hensættelse af rente til disse medlemmers pensionsordninger, da begrænset skattepligtige personer ikke er pensionsafkastskattepligtige, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1.

Konsekvensen er, at beskatningen efter § 7 bliver endelig, i det omfang renten m.v. hensættes til begrænset skattepligtige medlemmer, hvilket ikke harmonerer med omlægningen af pensionsafkastskatten fra institut- til individniveau, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007

Det foreslås derfor at ændre forslaget § 1, nr. 8, således at det ikke er en forudsætning for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 7, at der sker beskatning på individniveau efter §§ 4 eller 4 a, men alene at der sker en individuel hensættelse som rente til pensionsordninger som nævnt i pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1. Dette svarer til livsforsikringssekskabers mulighed for fradrag i beskatningsgrundlaget efter § 8 i forbindelse med den individuelle hensættelse som rente til de forsikrede.

Til nr. 2-5

Ved lovforslagets § 1, nr. 20-21, foreslås indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til pensionskasser, således at der kun kan udbetales negativ skat svarende til maksimalt pensionskassens skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus

skatten af nedgangen i summen af egenkapital og den del af de ufordelte bonusreserver, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

For livsforsikringsselskaber foreslås ved lovforslagets § 1, nr. 22-23, tilsvarende indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat, således at der kun kan udbetales negativ skat svarende til maksimalt livsforsikringsselskabets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i den del af de ufordelte bonusreserver, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret.

Baggrunden for, at pensionsinstituttet kan få udbetalt negativ skat svarende til pensionsafkastskatten af nedgangen i de ufordelte midler (plus pensionsinstituttets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven) som beskrevet er bl.a., at nedgangen i de ufordelte midler i den nævnte periode anses for at være udtryk for, at midlerne er hensat individuelt til de forsikredes depoter med beskatning efter lovens §§ 4 eller 4 a til følge, jf. lovforslagets § 1, nr. 20-23, og bemærkningerne hertil.

Imidlertid udløser den individuelle hensættelse ikke nødvendigvis beskatning efter §§ 4 eller 4 a i tilfælde, hvor hensættelsen sker til begrænset skattepligtiges pensionsordninger, svarende til problemstillingen nævnt ovenfor under nr. 1, eller til livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982. Konsekvensen er, at beskatningen af pensionsinstituttet bliver endelig, i det omfang renten m.v. hensættes til begrænset skattepligtige medlemmer og til livrenter uden ret til bonus, der er tegnet før den 1. maj 1982.

Det foreslås derfor at ændre forslaget § 1, nr. 20-23, således at udbetalingen af negativ skat maksimeres til pensionsinstituttets skat betalt efter pensionsafkastbeskatningsloven plus skatten af nedgangen i den del af de ufordelte midler, der består af overskud på renteelementerne i perioden fra overgang til beskatning efter den nye pensionsafkastbeskatningslov til udgangen af indkomståret, uanset om denne hensættelse beskattes individuelt efter §§ 4 eller 4 a.

Ændringsforslag sammenholdt med gældende lov og lovforslag

Gældende formulering	Lovforslag	Ændringsforslag
<p>§ 7. --- Stk. 2. Ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget kan fradrages følgende: 1) Beløb, der hensættes individuelt som rente m.v. til dækning af forpligtelser over for pensionsberettigede omfattet af § 1, stk. 1, og som beskattes efter § 4, ---</p> <p>§ 17. --- Stk. 3. For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 1, 2, 7 og 8, kan det beløb, der ønskes udbetalt efter stk. 2, sammenlagt med de tidligere udbetalte beløb efter stk. 2 højst udgøre summen af 1) skatten efter denne lovs § 7, der samlet er betalt i de forudgående indkomstår, og 2) 15 pct. af en positiv forskel mellem a) egenkapitalen med tillæg af summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort den 31. december 2009, nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til ordninger</p>	<p>§ 1</p> <p>I lov nr. 1535 af 19. december 2007 om pensionsafkastbeskatning (Pensionsafkastbeskatningsloven), som ændret ved lov nr. 221 af 8. april 2008, foretages følgende ændringer:</p> <p>8. I § 7, stk. 2, nr. 1, indsættes efter »§ 4«: »eller § 4 a«.</p> <p>20. § 17, stk. 3, nr. 2, <i>litra a</i>, affattes således: ”a) egenkapitalen med tillæg af summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort den 31. december 2009, der stammer fra overskud på renteelementerne, og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a, nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og”</p>	<p>Til § 1</p> <p>1) Nr. 8 affattes således: ”8. I § 7, stk. 2, nr. 1, ændres ”til dækning af forpligtelser over for pensionsberettigede omfattet af § 1, stk. 1, og som beskattes efter § 4,” til: ”pensionsordninger som nævnt i § 1, stk. 1,”</p> <p>2) I den under nr. 20 foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, <i>litra a</i>, udgår ”og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”</p>

<p>omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og</p> <p>b) egenkapitalen med tillæg af summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort ved udgangen af indkomståret, nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven).</p> <p><i>Stk. 4.</i> For skattepligtige efter § 1, stk. 2, nr. 10, kan det beløb, der ønskes udbetalt efter stk. 2, sammenlagt med de tidligere udbetalte beløb efter stk. 2 højst udgøre summen af</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) skatten efter denne lovs § 8, der samlet er betalt i de forudgående indkomstår, og 2) 15 pct. af en positiv forskel mellem <ol style="list-style-type: none"> a) summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort den 31. december 2009, 	<p>21. § 17, stk. 3, nr. 2, litra b, affattes således: ”b) egenkapitalen med tillæg af summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort ved udgangen af indkomståret, der stammer fra overskud på renteelementerne, og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a, nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven).”</p> <p>22. § 17, stk. 4, nr. 2, litra a, affattes således: ”a) summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort den 31. december 2009, der stammer fra overskud på renteelementerne, og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a, nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der den 31.</p>	<p>3) I den under nr. 21 foreslåede affattelse af § 17, stk. 3, nr. 2, litra b, udgår ” og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”</p> <p>4) I den under nr. 22 foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, litra a, udgår ” og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”</p>
---	--	---

<p>nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der den 31. december 2009 kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og</p> <p>b) summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort ved udgangen af indkomståret, nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven).</p> <p>---</p>	<p>december 2009 kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og”</p> <p>23. § 17, stk. 4, nr. 2, litra b, affattes således: ” b) summen af det samlede kollektive bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering opgjort ved udgangen af indkomståret, der stammer fra overskud på renteelementerne, og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a, nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til ordninger omfattet af § 15 og § 16 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), og nedsat med den andel, der ved udgangen af indkomståret kan henføres til opsparing før 1982, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven).”</p>	<p>5) I den under nr. 23 foreslåede affattelse af § 17, stk. 4, nr. 2, litra b, udgår ” og som beskattes ved tilskrivning til depotet efter §§ 4 eller 4 a,”</p>
--	--	---