

skatteforvaltningen, der skal kontrollere, om pensionsopparerens oplysninger er korrekte.

Ejergrænsen på 25 pct. sikrer, at der ikke kan ske placering i et kommanditselskab m.v., som pensionsoppareren har bestemmende indflydelse på. Ejergrænsen medvirker endvidere til at hindre, at pensionsopparere generelt vil kunne fravælge de almindelige opgørelsesprincipper i pensionsafkastbeskatningsloven ved at indskyde et kommanditselskab m.v.

Det foreslås, at pensionsoppareren skal opgøre afkastet af en placering af pensionsmidlerne i et kommanditselskab eller kommanditaktieselskab som summen af værdiændringen på pensionsopparerens ejendel i selskabet og udlodninger fra selskabet til pensionsoppareren.

2.3. Andre ændringer

Lovforslaget indeholder to justeringer af pensionsbeskatningsloven, en justering af reglerne om udloddende investeringsforeninger og en justering af reglerne for sambeskattede forsikringselskaber.

Det foreslås, at efterbeskatning af en pensionsordning i forbindelse med fraflytning fra Danmark kan modregnes i eventuelle senere udbetalinger fra ordningen, såfremt de måtte blive skatte- eller afgiftspligtige til Danmark. Herved sikres, at pensionsoppareren ikke beskattes to gange – dels i forbindelse med efterbeskatningen, dels ved udbetalingen af pensionsordningen.

Professionelle sportsudøvere kan efter pensionsbeskatningsloven indskyde 1.532.700 kr. på en særlig ratepensionsordning. For at ligestille indbetalinger på arbejdsgiveradministrerede ordninger med indbetalinger på private ordninger foreslås det, at der ses bort fra arbejdsmarkedsbidraget ved opgørelsen af den maksimale indbetaling på ordningen.

Herudover er der rejst tvivl om, hvordan de netop gennemførte regler om udloddende investeringsforeninger skal læses. Hensigten med disse er, at livsforsikringselskaber altid kan få forhøjet anskaffelsessummerne på deres beviser i en udloddende forening med ikke foretagne udlodninger, der beskattes som om de var foretaget. Det foreslås at præcisere reglerne, således at de svarer til hensigten.

I forbindelse med behandlingen af de nye sambeskatningsregler, jf. lov nr. 426 af 6. juni 2005, gav skatteministeren tilsagn om at undersøge eventuelle særlige virkninger af den obligatoriske sambeskatning for forsikringskoncerner, der både driver skadesforsikringsvirksomhed og livsforsikringsvirksomhed. På den baggrund foreslås, at sambeskattede skadesfor-

sikringselskaber og livsforsikringselskaber skal opgøre de samlede skattefri udbytter og avancer hver for sig ved beregning af fradragsberettigede hensættelser mv. Endvidere foreslås en præcisering af territorialprincippets virkning for disse fradragsbegrænsningsregler.

3. Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner

Alt i alt skønnes lovforslaget ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

Nettopgørelsesprincippet

Efter gældende opgørelsesprincipper skal det enkelte pensionsinstitut til brug for beskatningen opgøre afkastet særskilt af hver enkelt investering i unoterede aktier foretaget gennem skattetransparente enheder. Ved at indføre et nettopgørelsesprincip får det enkelte pensionsinstitut muligheden for i stedet at opgøre det samlede afkast af de investeringer, der er foretaget gennem en sådan skattetransparent enhed. Dette nettoafkast vil typisk i forvejen kunne aflæses i enhedens årlige rapporteringsmateriale.

Nettopgørelsesprincippet vil i visse tilfælde kunne medføre, at den skattepligtige indirekte får fradrag for udenlandsk skat, som der ikke ville være givet lempelse for efter gældende regler, hvilket vil kunne medføre et provenutab.

I andre tilfælde vil nettopgørelsesprincippet kunne medføre en provenugevinst for den danske stat i de situationer, hvor den skattepligtige indirekte får fradrag for udenlandsk skat i stedet for lempelse i skatten efter de almindelige regler.

Forslaget vurderes samlet ikke at betyde nævneværdige ændringer i beskatningsgrundlaget, men vil indebære en betydelig administrativ lettelse for pensionsinstitutterne og smidiggøre investeringer i unoterede aktier.

Placering af pensionsmidler i kommanditselskaber

Regeringen har åbnet for, at private kan investere rate- og kapitalpensionsmidler direkte i unoterede aktier m.v. I lovforslaget (L 134, Folketinget 2004-05, 2. samling) blev initiativet vurderet til kun at ville medføre egentlige provenutab, hvis muligheden betød en forøgelse af indskud i kapital- og ratepensionsordninger, som ikke ellers ville være sket. En eventuel forøgelse af pensionsopparingen med 500 mio. kr. vurderedes at ville betyde et varigt provenutab på ca. 10 mio. kr. årligt.

Den foreslåede smidiggørelse af placeringsmulighederne til også at omfatte placeringer i kommandit-