

overførte beløb beskattes endeligt hos pensionsopsparerne, jf. ovenfor.

En omlægning af skatten til individniveau for pensionsordninger i livsforsikringselskaber og pensionskasser mv. indebærer behov for grundlæggende ændringer af opgørelsen af beskatningsgrundlaget, idet det nuværende beskatningsgrundlag forudsætter, at det er ejeren af pensionsformuen, der beskattes af afkastet, dvs. pensionsinstituttet. Det foreslås, at beskatningsgrundlaget som udgangspunkt opgøres som det afkast, den enkelte pensionsopsparer får tilskrevet pensionsordningen. Herved sikres det, at der er umiddelbar sammenhæng mellem det afkast, der tilskrives den enkelte ordning, og den skat, der påhviler ordningen. Denne metode til opgørelse af beskatningsgrundlaget anvendes allerede i dag for pengeinstitutordninger, der beskattes på individniveau, og vil kunne anvendes på alle typer af pensionsordninger, hvor man opererer med et afkast af pensionsformuen. Pengeinstitutordninger og ordninger i pensionsinstitutter vil således fremover blive behandlet ens både med hensyn til skattepligten og med hensyn til opgørelsen af beskatningsgrundlaget.

Det foreslås, at den individuelle beskatning af afkast finder sted, når det overføres til de enkelte pensionsopspareres ordninger. Ved at afkastet først beskattes på dette tidspunkt, udskydes beskatningstidspunktet for det afkast, der kan henføres til de ufordelte bonusreserver i forsikringsordningerne i forhold til de gældende regler. De ufordelte bonusreserver er ufordelte midler, der kan anvendes til bl.a. bonus og til at dække eventuelle tab. Den enkelte pensionsopsparer har som udgangspunkt ikke retskrav på disse midler, der tilkommer pensionsbestanden som sådan, hvorfor det efter en omlægning til beskatning på individniveau ikke er hensigtsmæssigt at beskatte dette afkast hos de enkelte pensionsopsparerer, før det tilskrives individuelt.

Det foreslås, at indkomståret omlægges til kalenderåret for pengeinstitutordninger, hvorved alle pensionsordninger vil få kalenderåret som indkomstår.

Efter de gældende regler løber indkomståret for pengeinstitutordninger fra den 1. december til den 30. november, og pengeinstitutterne betaler den endelige pensionsafkastskat (pensionsafkastskat) den 15. december umiddelbart efter indkomstårets udløb. Som følge af, at indkomståret for pengeinstitutordningerne ændres til kalenderåret, er det nødvendigt at rykke fristen for betaling af pensionsafkastskat med 1 måned til den 15. januar efter indkomstårets udløb.

Efter de gældende regler betaler livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde mv. foreløbig

pensionsafkastskat den 15. december i indkomståret. Endelig afregning af pensionsafkastskat sker den 15. juli i året efter indkomståret. Det foreslås, at de foreløbige pensionsafkastskattebetalinger den 15. december i indkomståret fra livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde mv. erstattes af en endelig skattebetaling den 31. marts i året efter indkomstårets udløb.

For at indførelsen af fradrags- og bortseelsesret for indbetalinger på pensionsordninger i institutter med hjemsted inden for EU/EØS, skal blive et reelt tilbud til de udenlandske pensionsudbydere og de enkelte pensionsopsparerere, er det vigtigt, at opgørelsen af beskatningsgrundlaget gøres forholdsvis enkel. De gældende regler om, at afkast fra visse aktivtyper er undtaget fra beskatning, foreslås derfor ophævet. Det gælder afkast af visse indeksobligationer samt af visse faste ejendomme. For at kompensere pensionsopsparererne herfor foreslås, at der udbetales et engangsbeløb til pensionsopsparerne.

For at sikre, at afkast, der hidrører fra opsparing foretaget før realrenteafgiftens indførelse, fortsat friholdes for pensionsafkastbeskatning foreslås denne undtagelse opretholdt.

Herudover foreslås det, at det kun er pensionsberetigede, der er fuldt skattepligtige her til landet efter kildeskattelovens § 1 og som ikke anses for hjemmehørende i udlandet efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst, der er skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Begrænset skattepligtige efter kildeskattelovens § 2 vil dermed ikke længere være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Forslaget om ophævelse af den begrænsede skattepligt af pensionsafkast fra danske pensionsordninger skyldes for det første, at Danmark med omlægningen af pensionsafkastskattepligten fra institut- til individniveau, vil miste beskatningsretten til pensionsafkastet i pensionsinstitutter ifølge de indgåede dobbeltbeskatningsoverenskomster, uanset om den begrænsede skattepligt af pensionsafkastet videreføres i de interne regler. Hvis eksempelvis en udenlandsk bosat person har en pensionsopsparing i en dansk tværgående pensionskasse, så vil det afkast, som pensionskassen tilskriver personens depot blive anset for at være »anden indkomst« efter dobbeltbeskatningsoverenskomsterne, da personen ikke ejer de bagvedliggende aktiver, som genererer afkastet. »Anden indkomst« beskattes som hovedregel udelukkende i bopælslandet. Det vil sige, at Danmark som følge af dobbeltbeskatningsoverenskomsten ikke ville have beskatningsretten til pensionsafkastet, selvom der efter interne danske regler måtte være begrænset skattepligt af pensionsafka-