

Table 2. Økonomiske konsekvenser af lovforslagenes enkelte elementer

| (2007-PL-niveau) | Varig årlig provenu- virkning | Indkomstårvirkning | | | | Finansårvirkning | | | | |
|--|--|--------------------|-------------|------------|------------|------------------|-------------|------------|--------------|------------|
| | | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Mia. kr. | | | | | | | | | | |
| <i>Omlægning af afregningen og betalingsfrister²⁾</i> | | | | | | | | | | |
| Afskaffelse af den foreløbige pensionsafkastskat og udskydelse af afregning fra livsforsikringsselskaber og pensionskasser mv. | - 0,2 | - | - | - | - | - | - | - | -15,6 | - |
| Forrentning af den beregnede pensionsafkastskat fra den 20. februar til den 31. marts | 0,08 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Udskydelse af afregningsfrist vedrørende pengeinstitutordninger med 1 måned | - 0,01 | - | - | - | - | - | - | - | -2,4 | - |
| Permanent fremrykning af beskatningen af afkastet i december for pengeinstitutordninger | 0,01 | - | - | - | 0,2 | - | - | - | - | 0,2 |
| Fremrykket pensionsafkastskat af pengeinstitutters puljeordninger | 0,05 | - | - | - | 0,8 | - | - | - | - | 0,8 |
| <i>Ultimoafstemning ved ophør af skattepligt på institutniveau</i> | | | | | | | | | | |
| Udbetaling af ikke-modregnet negativ pensionsafkastskat | 0,0 | - | - | 0,0 | - | - | - | - | 0,0 | - |
| Fremrykning af fradrag for beskattede gevinster på visse indeksobligationer i årene 2001-2007 | - 0,03 | - | - 1,2 | - | - | - | - 1,2 | - | - | - |
| Samlede provenuændring | - 0,1 | 0,0 | -9,5 | 0,7 | 1,6 | 0,0 | -9,5 | 0,7 | -18,0 | 1,6 |

1) Engangskompensationsbeløb.

2) Provenuskønnene er baseret på et »normalafkastår« med et provenu af pensionsafkastskat på 18 mia. kr.

4.1. Omlægning af pensionsafkastskat til individniveau

Den foreslåede omlægning af skattepligten af pensionsafkast fra institutniveau til individniveau medfører en udskydelse af beskatningstidspunktet på individniveau for de ufordelte bonusreserver fra afkastet opstår, til det fordeles. For både livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser antages det »normale« eller strukturelle niveau for deres ufordelte bonusreserver at ligge på gennemsnitligt 8 pct. af deres samlede formuer.

På denne baggrund skønnes den umiddelbare skatteudskydelse på individniveau at bevirke et varigt årligt provenutab i størrelsesordenen 1,3 mia. kr.

4.2. Løbende institutbeskatning af ufordelte reserver

Det foreslås, at indføre en ekstra beskatning vedrørende institutters ufordelte midler. Sigtet med beskatningen er at neutralisere rentefordelen på individniveau ved skatteudskydelsen for produkter med ret til

rentebonus, således at den effektive skat for disse produkter efter skatteomlægningen fortsat er 15 pct. Der opnås således samlet ikke en udskydelse. Det skønnes, at institutbeskatningen isoleret set medfører et varigt årligt merprovenu på ca. 1,3 mia. kr.

Udviklingen på området vil blive fulgt løbende med henblik på en eventuel opfølgning, såfremt det viser sig, at skattegrundlaget svækkes.

4.3. Ophævelse af skattefritagelse for ejendomme og indeksobligationer med kompensation

Da pensionsafkastskatten som følge af EF-Domstolens dom af 30. januar 2007, omlægges til individniveau, hvor skatten beregnes af det beløb, der tilskrives opsparerens depot, og ikke som hidtil af et afkast knyttet til et bestemt aktiv, vil de nuværende skattefritagelser for afkast af ejendomme ikke kunne opretholdes.

Skattefritagelsen foreslås derfor afskaffet. Bortfaldet af den gældende skattefrihed for afkastet af visse ejendomme skønnes at medføre et varigt årligt mer-