

F. t. Pensionsafkastbeskatningslov

hviler de pensionsberettigede af de enkelte pensionsordninger.

Efter den foreslåede bestemmelse er det de pensionsberettigede til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, der bliver skattepligtige efter loven. Herfra undtages dog ordninger i Arbejdsmarkedets Tillægspension bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister (SAP), Lønmodtagernes Dyrtdsfond, ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven, livrenter uden ret til bonus, der er tegnet for den 1. maj 1982, ordninger godkendt efter den foreslåede § 15 D i pensionsbeskatningsloven i det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 9), samt ordninger i pensionskasser under afvikling, jf. § 1, stk. 1, nr. 9.

En særlig kategori pensionsberettigede er arbejdsgivere, der har tegnet en forsikringsaftale til sikring af et uafdækket pensionstilsagn, som arbejdsgiveren har givet en medarbejder (direktør). I medfør af lov om tilsyn med firmapensionskasser skal ethvert løfte om pension i forbindelse med et ansættelsesforhold uafdækkes enten i et forsikringselskab eller en pensionskasse. Dette gælder dog bl.a. ikke for løfter om pension afgivet over for direktører eller for løfter afgivet af kommunale foreninger, for hvis forpligtelser kommuner hæfter fuldt ud. Efter gældende ret er afkastet på en forsikringsaftale som arbejdsgiveren måtte have tegnet til sikring af det uafdækkede pensionstilsagn skattepligtigt på institutniveau. Med lovforslaget overføres denne skattepligt til arbejdsgiveren.

Efter de gældende regler i pensionsafkastbeskatningslovens § 16, stk. 1, er skattepligtige omfattet af lovens § 1, stk. 1, ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til hensættelser vedrørende livrenter uden ret til bonus tegnet før den 1. maj 1982.

Livrenter uden ret til bonus blev alene tegnet af livsforsikringselskaber. For disse forsikringer blev retten til bonus erstattet af en høj grundlagsrente, der var baseret på markedsrenten. Forsikringselskaberne forpligtede sig til at betale en årlig forsikringsydelse af en bestemt størrelse. Forsikringen kunne være straksbegyndende, eller udbetalingen kunne være opsat i maksimalt 10 år.

Det foreslås, at livrenter uden ret til bonus fortsat undtages for skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

I den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 3, findes en tilsvarende regel for så vidt angår formueafkast, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser. Denne foreslås opretholdt ved, at pensionsberettigede til ordninger, som udbetales af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i kommunernes tjeneste omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, undtages fra skattepligten efter loven.

Efter den foreslåede bestemmelse i § 1, stk. 2, nr. 4, foreslås det, at Arbejdsmarkedets Tillægspension fortsat skal beskattes på institutniveau. Herudover foreslås det i lovens § 6, at Arbejdsmarkedets Tillægspension beskattes af alle former for formueafkast, der kan henføres til pensionsordninger i Arbejdsmarkedets Tillægspension omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister (SAP). Da de enkelte pensionsberettigede til sådanne pensionsordninger således ikke skal omfattes af skattepligten efter loven, er sådanne ordninger endvidere undtaget i den foreslåede bestemmelse i lovens § 1, stk. 1, nr. 1.

Det foreslås ligeledes, at Lønmodtagernes Dyrtdsfond fortsat skal beskattes på institutniveau, jf. forslagens § 1, stk. 2, nr. 5. Ordninger i Lønmodtagernes Dyrtdsfond skal derfor ikke også beskattes på individniveau efter den foreslåede § 1, stk. 1, nr. 1.

Herudover foreslås, at vandrende arbejdstagere, der har fået deres pensionsordning godkendt efter den foreslåede § 15 D i pensionsbeskatningsloven i det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af lov om pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 9), undtages fra pensionsafkastbeskatning. Disse personer, der kun bor og arbejder i Danmark i en kortere periode, bør have mulighed for at fortsætte indbetalingen på deres udenlandske pensionsordninger med fradragsret, også i tilfælde hvor penge- eller pensionsinstitutet ikke vil påtage sig at beregne, indeholde og indbetale pensionsafkastskatten til de danske skattemyndigheder. Opkrævnningen af pensionsafkastskatten hviler på automatisk indberetning og indbetaling. Det foreslås derfor, at de vandrende arbejdstagere ikke skal være omfattet af skattepligten i den kortere periode, de bor og arbejder her i landet.

Det foreslås, at pensionskasser, der er under afvikling, jf. forslagens § 1, stk. 2, nr. 9, kan vælge fortsat at blive beskattet på institutniveau. Ordninger i sådanne kasser, der har valgt institutbeskatning, skal derfor