

love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 9) foreslås det, at skattepligten for disse forsikringsselskaber mv. som hovedregel overføres fra det pågældende selskab mv. til den enkelte pensionsberettigede.

De foreslåede bestemmelser vil medføre, at nogle af de selskaber mv., der på nuværende tidspunkt beskattes på institutniveau efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, foreslås overført til skattepligt efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, mens andre selskaber mv. ikke længere vil være omfattet af skattepligten i pensionsafkastbeskatningsloven.

Livsforsikringsselskaber med undtagelse af arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber vil f.eks. ikke længere være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Disse livsforsikringsselskaber vil stadig være skattepligtige efter selskabsskatteoven. Fremover vil det være de enkelte pensionsberettigede til de ordninger, som disse selskaber udbyder, der vil være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven, jf. den foreslåede bestemmelse i lovens § 1, stk. 1. Det foreslås dog at indføre en særlig beskatning efter pensionsafkastbeskatningsloven af tilvæksten i de ufordelte bonusreserver i selskabet. Beskatningen er midlertidig i den forstand, at overførsel af ufordelte bonusreserver til individuel rente mv. medfører et fradrag, mens det overførte beløb beskattes endeligt hos pensionsopsparene.

Pensionskasser og pensionsfonde, der er undtaget fra skattepligten efter selskabsskatteovens § 3, stk. 1, nr. 9, vil fortsat skulle beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven af det pensionsafkast, der tilfalder egenkapitalen, da disse ikke beskattes efter anden lovgivning. Af selskabsskatteovens § 3, stk. 1, nr. 9, fremgår det, at pensionskasser skal være undergivet tilsyn efter loven om tilsyn med firmapensionskasser eller efter lov om finansiel virksomhed for at være undtaget fra skattepligten. Andre pensionskasser og pensionsfonde er undtaget fra skattepligten efter selskabsskatteovens § 3, stk. 1, nr. 9, hvis SKAT i hvert enkelt tilfælde træffer bestemmelse herom.

Pensionskasser, der er omfattet af lov om tilsyn med firmapensionskasser, har til formål at sikre pension i form af alders-, invalide-, ægtefælle- og børnepension ved ansættelse i en privat virksomhed.

Pensionskasser, der omfattes af lov om finansiel virksomhed har større virkefelt. Disse pensionskasser (de såkaldte tværgående pensionskasser) har til formål at sikre tilsvarende pension efter ensartede regler for medlemmer, der enten er uddannet indenfor bestemte uddannelsesområder eller er ansat i virksomheder af en bestemt art. Under tværgående pensions-

kasser hører endvidere pensionskasser, hvis medlemmer er selvstændigt erhvervsdrivende inden for samme branche.

Der er ingen forskel i den skattemæssige behandling af firmapensionskasser og tværgående pensionskasser. Begge former for pensionskasser er omfattet af pensionsafkastbeskatningslovens § 2, nr. 4, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 3.

Pensionsfonde, der er omfattet af selskabsskatteovens § 3, stk. 1, nr. 9, og godkendt af SKAT, er karakteriseret ved, at fonden udelukkende omfatter offentligt ansatte arbejdstagere. For disse fonde gælder samme vilkår med hensyn til fondens formål og midlernes anbringelse, som der gælder for de af lov om finansiel virksomhed eller lov om tilsyn med firmapensionskasser omfattede pensionskasser, selv om disse pensionsfonde ikke er omfattet af disse love.

Baggrunden for, at det findes hensigtsmæssigt fortsat at beskatte det afkast, der kan henføres til egenkapitalen i pensionskasser og de nævnte pensionsfonde er, at den potentielle forvridding af valg af struktur i pensionsbranchen, der kan opstå, hvis afkastet, der vedrører egenkapitalen i pensionskasser mv., beskattes meget lempeligere end i livsforsikringsselskaber, herved mindskes. Endvidere har det ikke været hensigten i forbindelse med omlægningen af pensionsafkastskatten til individniveau at lempe beskatningen af pensionskasserne mv. Den store forskel i den skattemæssige behandling af pensionsinstitutterne, som den manglende beskatning af afkastet, der vedrører egenkapitalen, ville medføre, kan således ikke anses for rimelig, og en sådan forskel kan være svær at begrunde.

Pensionskasserne og pensionsfondene skal derfor fortsat beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven af det afkast, der kan henføres til egenkapitalen. Der henvises nærmere til den foreslåede bestemmelse i lovens § 7. Egenkapitalbeskatningen omfatter også tilvæksten i de ufordelte bonusreserver, idet beskatningen heraf dog er midlertidig i den forstand, at overførsel af ufordelte bonusreserver til individuel rente mv. medfører et fradrag, mens det overførte beløb beskattes endeligt hos pensionsopsparene.

Pensionskasser, der har tilladelse i et land, som har gennemført Rådets direktiv 2003/41/EF af 3. juni 2003, og som udøver pensionskasservirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 21 b i lov om tilsyn med firmapensionskasser, skal beskattes af den del af pensionsafkastet, der tilfalder egenkapitalen i det faste driftssted. Egenkapitalen, der tilfalder det faste driftssted, kan fastsættes ud fra den solvensmargin for de pensionsordninger, der henhører under filialen. En pensionskasse skal for at kunne drive virksomhed