

onslignende art, som modtageren ikke har retskrav på for mere end ét år ad gangen. Kapitalpensionsfonde er selvejende institutioner, der forvalter opsparing i pensionsøjemed efter en aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver. Alle indbetalinger i en kapitalpensionsfond skal foretages af arbejdsgiveren.

Kapitalpensionsfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 11 A og § 12, vedrører henholdsvis rateopsparing i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed. Opsparingen efter disse bestemmelser skal som hovedregel ske i et dansk pengeinstitut. Kapitalpensionsfonden skal som hovedregel anbringe midlerne på samme måde, som det gælder for individuel kapitalpensionsopsparing i pengeinstitutter. I fonden foretages der en fælles forvaltning af alle medlemmernes (arbejdstagernes) midler. Kapitalpensionsfonden skal føre en konto for hvert medlem over medlemmets andel af fondens midler. Alle indbetalinger skal tilskrives denne konto, og ved årets udgang skal kontoen tilskrives en forholdsmæssig andel af fondens overskud. Ordningen er en ren opsparingsordning, hvor der ikke er forsikringsmæssige hensættelser.

Pensionsordninger oprettet i kapitalpensionsfonde minder hermed i høj grad om pengeinstitutordninger. Der er således ikke problemer forbundet med at overføre skattepligten til individniveau, idet det enkelte medlem allerede i dag har en særskilt konto, hvorpå der tilskrives et årligt afkast, som afkastbeskatningen herefter kan tage udgangspunkt i.

En tontineordning er en pensionsordning i et pengeinstitut her i landet, som går ud på at sikre deltagerne aldersforsørgelse. En tontineordning karakteriseres ved, at for hver deltager i den pågældende tontine under det pågældende pengeinstitut er der oprettet en særskilt konto, hvorfra der efter nærmere regler finder ratevise udbetalinger sted. Når en af deltagerne dør, tilfalder indeståendet på den pågældende konto de øvrige deltagere. Da der ikke længere findes sådanne ordninger, er skattepligten for sådanne ordninger ikke opretholdt. Administrationsboer ved administrator omfattet af §§ 253-258 i lov om finansiel virksomhed, kapitel 8 i lov tilsyn med firmapensionskasser eller tilsvarende lovgivning i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, der administrerer en lukket bestand af pensionstilsagn fra en likvideret pensionskasse, foreslås fortsat at skulle være skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningsloven. Tilsvarende foreslås for administrationsboer til likviderede arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber.

Når en pensionskasse mv. sættes under administration, indtræder administrationsboet ved administrator i pensionskassens mv. forpligtelser. Administrator optræder på vegne af alle medlemmerne, og det enkelte medlem kan ikke gøre krav gældende mod en pensionskasse, der er i konkurs eller under administration. Det er hermed administrator, der afgør, hvad der skal ske med administrationsboets midler, og herunder den enkelte pensionsopspareres indestående. Pensionskassens mv. pensionsafkast vil dog fortsat skulle fordeles mellem egenkapitalen og pensionskapitalen i henhold til contributionsprincippet, eller det fordelingsprincip, der gælder, hvis contributionsprincippet ikke følges. Det er derfor vurderet, at det vil være mest hensigtsmæssigt, at administrationsboer ved administrator i pensionskasser og arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 2, af pensionsafkastet, der fordeles til egenkapitalen. Den del af pensionsafkastet, der tilfalder pensionskapitalen og hermed de enkelte ordninger, vil skulle beskattes efter pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, som følge af overførslen af skattepligten fra institutniveau til individniveau.

Pensionskasser, etableret før den 28. november 2007, hvor det fremgår af vedtægterne, at der ikke optages nye medlemmer, og hvor de aftalte indskud ikke forhøjes efter den 28. november 2007, kan i forbindelse med overgang til beskatning efter denne lov, vælge fortsat at blive beskattet på institutniveau. Der er tale om de såkaldte afviklingskasser. Henset til, at kasserne er under afvikling, og at de ofte ikke uden meget store omlægninger vil være i stand til at opgøre pensionsafkastskat på individniveau, er det vurderet mest hensigtsmæssigt at lade dem få mulighed for at vælge at fortsætte efter de gældende regler til udløb. Det er en betingelse, at pensionskassen er under afvikling, dvs. ikke optager nye medlemmer og ikke modtager supplerende indskud. Valget er bindende.

Endeligt er en særlig kategori skattepligtige efter loven livsforsikringssselskaber, der er skattepligtige efter selskabsskatteoven. Disse livsforsikringssselskaber beskattes på institutniveau af tilvæksten i de ufordelte bonusreserver efter et lagerprincip. 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 pensionsopsparerne. 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. Tilsvarende