

## Til stk. 4

Bestemmelsen svarer til den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 6, og vedrører beregningen af overgangsfradraget for Lønmodtagernes Dyrtdidsfond.

## Til stk. 5

Bestemmelsen svarer til den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 8, og vedrører beregning af overgangsfradraget ved delvis udbetaling fra en ordning.

Ved beregning af beskatningsgrundlaget efter at delvis udbetaling har fundet sted fra en pengeinstitut-ordning, opstår det spørgsmål, om det udbetalte beløb hidrører fra opsparing før 1983, eller om beløbet er taget fra kapitaltilvæksten fra og med 1983. Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 8, betragtes indestændet udbetalt efter et LIFO-princip (Last In First Out), dvs. at udbetalingen primært anses taget fra kapitaltilvæksten fra og med 1983. Alene i det omfang udbetalingen overstiger tilvæksten fra og med 1983, nedsættes den beregnede værdi af kontoen ultimo 1982. Bestemmelsen finder også anvendelse ved delvis udbetaling fra ordninger i Lønmodtagernes Dyrtdidsfond og kapitalpensionsfonde. Bestemmelsen indebærer, at overgangsbrøken vedrørende disse ordninger aldrig kan overstige én. Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 9, 3. pkt., finder bestemmelsen også anvendelse ved overførsel af ordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Efter lovforslaget udvides bestemmelsen til fremover også at omfatte ordninger i livsforsikringsselskaber og pensionskasser. Samtidig ændres formuleringen uden at der dog herved er tilsigtet en ændring af bestemmelsens realindhold i forhold til gældende regler. Bestemmelsen vedrører efter lovforslaget såvel delvis udbetaling fra de omfattede ordninger og delvis overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

## Til stk. 6

Bestemmelsen er en omskrivning af den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 9, der vedrører overførsel af pensionsordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Efter pensionsbeskatningslovens § 41 kan opsparede pensionsmidler overføres fra én ordning til en anden, uden at dette efter pensionsbeskatningsloven betragtes som en udbetaling fra ordningen, der skal belægges med 60 pct. afgift.

Efter den gældende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningslovens § 7, stk. 9, bevares retten til over-

gangsfradrag ved overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41. Ved overførslen danner kontantværdien af den del af opsparingen, der kan friholdes, grundlag for fritagelse i den nye ordning. Det friholdte beløb kan dog aldrig overstige det faktisk overførte beløb. Sidstnævnte kan tænkes at forekomme som følge af gebyrer, det afgivende pensionsinstitut beregner sig som følge af overførslen.

*Til kapitel 3 – Opgørelse af beskatningsgrundlaget mv.*

*Til § 11*

## Til stk. 1

Det foreslås i bestemmelsen, at indkomståret fremover for alle pensionsordninger er kalenderåret, og at beskatningsgrundlaget omfatter afkast i indkomståret. Hermed vil indkomståret for pengeinstitutordningerne blive fremrykket 1 måned (fra 1. december – 30. november til 1. januar – 31. december). Ændringen betyder, at alle pensionsordninger fremover har samme indkomstår.

## Til stk. 2

Efter gældende regler opgøres indkomståret i forhold til den periode inden for det pågældende indkomstår, hvor skattepligten har bestået. Dette foreslås præciseret i stk. 2. I tilfælde, hvor skattepligtigt indtræder f.eks. den 31. marts 2008, opgøres beskatningsgrundlaget i indkomståret i 2008 på grundlag af det skattepligtige formueafkast, der kan henføres til perioden 31. marts 2008- 31. december 2008. Ved ophør af skattepligten i løbet af kalenderåret omfatter beskatningsgrundlaget i det sidste indkomstår det formueafkast, der kan henføres til perioden fra 1. januar til tidspunktet for skattepligtens ophør.

*Til § 12*

Det foreslås, at beskatningsgrundlagene efter de foreslåede bestemmelser i lovens §§ 3, 6 og 7 opgøres efter principperne i de foreslåede bestemmelser i lovens §§ 13-16.

*Til § 13*

Bestemmelsen svarer til den gældende regel i pensionsafkastbeskatningslovens § 12. Efter bestemmelsen skal der til beskatningsgrundlaget medregnes skattepligtigt del af andelens afkast, dvs. såvel renteindtægter, som gevinst eller tab fra den del af andelen, der vedrører skattepligtigt formueafkast. Opgørelsen af den skattepligtige del af andelens afkast skal ske ef-