

som udgangspunkt først skal have virkning fra og med indkomståret 2010 er, at de danske pensionsinstitutter således får mulighed for at foretage de omfattende systemomlægninger på pensionsafkastbeskatningsområdet, som lovforslaget nødvendiggør. Herom henvises i øvrigt til pkt. 7 i de almindelige bemærkninger. Skattefriheden for indeksobligationer og visse faste ejendomme ophæves dog fra og med indkomståret 2008, jf. stk. 4. Som følge heraf kan der efter §§ 40-42 udbetales kompensation fra og med indkomståret 2008.

Det foreslås, at pengeinstitutordninger fremover skal anvende kalenderåret som indkomstår. Pensionsberettigede til pensionsordninger i pengeinstitutter har efter gældende regler indkomstår fra 1. december i året forud for det år indkomståret træder i stedet for, til 30. november i året, der træder i stedet for indkomståret. Forskydningen af indkomståret bevirker, at det første indkomstår, hvori lovforslaget har virkning, skal forlænges med en måned. For pensionsberettigede med danske pengeinstitutordninger foreslås det derfor i stk. 2, at indkomståret 2010 løber fra 1. december 2009 til 31. december 2010.

Fra indkomståret 2008 er der under visse betingelser mulighed for at indbetale pensionsbidrag med fradrags- eller bortseelsesret på pensionsordninger i udenlandske penge- og pensionsinstitutter, jf. det samtidig hermed fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskatning af pensionsordninger mv. og forskellige andre loven (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 9). I stk. 3 foreslås det derfor, at pensionsafkastbeskatningsloven får virkning fra og med indkomståret 2008 for pensionsberettigede med pensionsordninger i udenlandske forsikringsselskaber mv. I stk. 3, 2. pkt., foreslås det herudover, at indkomståret 2008 for pensionsberettigede med udenlandske pengeinstitutordninger omfattet af § 1, stk. 1, løber fra 1. december 2007 til 31. december 2008.

Den gældende pensionsafkastbeskatningslov, jf. lovbekendtgørelse nr. 1075 af 5. november 2006, ophæves med virkning fra indkomståret 2010, jf. stk. 4. Skattefriheden for indeksobligationer og visse faste ejendomme ophæves dog fra og med indkomståret 2008.

Det foreslås i stk. 5, at lovforslagets § 28, stk. 4, træder i kraft samtidig med, at skatteministeren fastsætter tidspunktet for ikrafttrædelsen af lov nr. 513 af 7. juni 2006 (Opkrævning via én skattekonto). Lovforslagets § 28, stk. 4 henviser til, at reglerne om En skattekonto i opkrævningslovens kapitel 5 finder an-

vendelse på opkrævning af skat efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Det foreslås i stk. 6, at regler fastsat i medfør af lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), forbliver i kraft, indtil de ophæves eller afløses af nye regler fastsat i medfør af forslaget. Det drejer sig om bekendtgørelse nr. 1027 af 24. oktober 2005 om visse regler i pensionsafkastbeskatningsloven og bekendtgørelse nr. 926 af 4. september 2006 om investeringsforeningers oplysningspligt og om administration af 25 pct.-reglen for investeringsforeninger, der investerer i visse indeksobligationer, og aktiebaserede investeringsforeninger. Overtrædelse straffes efter de hidtil gældende regler.

Til § 37

Den foreslåede § 37 er en overgangsregel i indkomstårene 2008 og 2009 for de tilfælde, hvor en pensionsordning i et dansk pensionsinstitut, der er undergivet institutbeskatning, overføres til et udenlandsk penge- eller pensionsinstitut, hvor der sker beskatning på individniveau. Reglen medfører, at der alene sker beskatning på individniveau fra tidspunktet for overførslen, hvorved det forhindres, at der sker dobbeltbeskatning i indkomstårene 2008 og 2009 som følge af overgangen fra institut- til individbeskatning.

Til § 38

Det foreslås i bestemmelsen, at skattepligtige efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler mv. (pensionsafkastbeskatningsloven), med undtagelse af LD, Den sociale pensionsfond og hjælpe- og understøttelsesfonde, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 52, og andre hjælpe- og understøttelsesfonde med pensionslignende formål, samt pensionskasser omfattet af den foreslåede § 1, stk. 2, nr. 9, som ved udgangen af indkomståret 2009 har negativ pensionsafkastskat til fremførsel, kan få dette beløb udbetalt. For Arbejdsmarkedets Tillægspension gælder dette dog kun udnyttet negativ pensionsafkastskat, der kan henføres til Den Særlige Pensionsopsparring.

Forslaget er en konsekvens af, at skattepligten efter loven foreslås omlagt fra institutniveau til individniveau. Udbetaling af udnyttet negativ skat ved overgangen til de nye regler gennemføres for de institutter, for hvem der sker ændringer i beskatningen efter forslaget. For skattepligtige, der beskattes efter den foreslåede bestemmelse i § 7 eller § 8, medfører bestemmelsen således, at der ikke henstår udnyttet negativ skat efter udgangen af indkomståret 2009.