

2007. Af praktiske og administrative årsager er årsskiftet 2006/2007 valgt, da beholdningen på dette tidspunkt er kendt og opgjort. Valg af en anden dato ville medføre øgede administrative omkostninger for såvel branchen som for SKAT.

Kompensationsbeløbet er en engangsudbetaling fra staten til opsparerne, hvor pensionsinstituttet blot fungerer som formidler af beløbet til opsparerne. Pensionsinstituttet skal overføre det fulde kompensationsbeløb til de pensionsberettigede, idet instituttet dog må fradrage sine normale omkostningsbestemte udgifter i forbindelse med overførslen af beløbet til opsparerne.

Efter stk. 1 og 2 kan pensionsopsparere, der den 31. december 2006 ejer indeksobligationer i særskilt depot, eller har puljeordninger, der har investeret i hidtil skattefritagne indeksobligationer, herunder gennem en investeringsforening, få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelsen af skattefritagelsen for indeksobligationer. Bestemmelserne omfatter også kunder med SP-konti i pengeinstitutter. Det er en betingelse for udbetaling af kompensationsbeløbet, at det pengeinstitut, hvori det særskilte depot eller puljeordningen er oprettet, senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation til SKAT for kompensationsbeløbet. Fristen svarer til den frist, der gælder for pensionsinstitutter. SKAT udbetaler beløbet til pengeinstituttet, der straks skal overføre det udbetalte beløb direkte til den skattepligtiges konto. For puljeordninger skal pengeinstituttet overføre beløbet direkte til de pensionsberettigedes depoter svarende til de pensionsberettigedes andel af værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til puljen. Den 30. november 2007 er den sidste dag i indkomståret for pengeinstitutordninger med de gældende skattefritagelser for indeksobligationer. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har en konto i pengeinstituttet, indsættes beløbet til den pensionsberettigede på en nyoprettet tilsvarende pensionskonto i pengeinstituttet, dvs. hvis den oprindelige pensionskonto var en rateopsparing overføres beløbene til en nyoprettet rateopsparing i pengeinstituttet. For skattepligtige, der har nået pensionsalderen eller en eventuelt lavere pensionsalder godkendt af Skatterådet, jf. pensionsbeskatningslovens regler herom, og som har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb, udbetaler pengeinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. En person har afsluttet et udbetalingsforløb, når personen har fået udbetalt sidste rate i en ratepension eller har fået udbetalt en kapitalpension. Udbetalingen til skattepligtige, der har nået pensionsalderen

mv., beskattes på samme måde, som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

Efter stk. 3 og 4 kan pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har pensionsordninger i pensionsinstitutter, der ejer indeksobligationer den 31. december 2006, herunder gennem en investeringsforening, få udbetalt et kompensationsbeløb for ophævelsen af skattefritagelsen for de hidtil skattefritagne indeksobligationer, der ligger til dækning for forpligtelserne overfor de forsikrede. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation til SKAT for kompensationsbeløbets størrelse. Fristen svarer til den nye frist for endelig opgørelse for pensionsinstitutter i lovforslagets § 21. SKAT udbetaler beløbet til pensionsinstituttet, der straks skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den 31. december 2007 er den sidste dag i indkomståret for ordninger i pensionsinstitutter med de gældende skattefritagelser for indeksobligationer.

For pensionsberettigede med pensionsordninger med ret til rentebonus skal pensionsinstituttet fordele kompensationsbeløbet til de pensionsberettigede enten efter det fordelingsmæssige kontributionsprincip i kontributionsbekendtgørelsen pr. den 31. december 2006 eller efter det aftalte fordelingsprincip, hvis kontributionsprincippet ikke anvendes.

For pensionsberettigede uden ret til rentebonus skal pensionsinstituttet fordele kompensationsbeløbet til de pensionsberettigede svarende til den pensionsberettigedes andel af værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for ordninger uden ret til rentebonus i pensionsinstituttet, korrigeret med den enkeltes andel af beskæringen af det samlede kompensationsbeløb, jf. stk. 12.

Både for pensionsberettigede med ordninger med ret til rentebonus og for pensionsberettigede med ordninger uden ret til rentebonus sker overførslen af den pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet fra pensionsinstituttet til den pensionsberettigede efter den pensionsberettigedes eget valg. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes eksisterende pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut, eller ved udbetaling af beløbet med fradrag af en afgift på 60 pct. Afgiften skal indbetales efter de regler, der gælder for indbetaling af afgift i pensionsbeskatningslovens § 38.

Ordningen er tilrettelagt på den måde, at pensionsinstituttet retter henvendelse til den pensionsberettigede