

Til lovforslag nr. L 10. Skriftlig fremsættelse (28. november 2007)

Skatteministeren (Kristian Jensen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til Pensionsafkastbeskatningslov
(Lovforslag nr. L 10).

Lovforslaget udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokratiet, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti har indgået om den fremtidige pensionsbeskatning som følge af EF-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04 Kommissionen mod Danmark.

Lovforslaget er en genfremsættelse med enkelte justeringer af lovforslag L 25, Folketinget 2007-08, 1. samling. Lovforslaget blev fremsat den 11. oktober 2007, men nåede ikke at blive behandlet i Folketinget, inden der blev udskrevet valg.

Lovforslaget fremsættes i sammenhæng med forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger mv. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) (L 9). Heri foreslås den eksisterende skattebegunstigelse af indbetalinger til pensionsordninger oprettet i danske penge- og pensionsinstitutter udvidet til også at omfatte indbetalinger til pensionsordninger oprettet i penge- og pensionsinstitutter inden for EU/EØS.

En sådan udvidelse nødvendiggør betydelige omlægninger af pensionsafkastbeskatningen, da afkast af pensionsordninger oprettet i udenlandske penge- og pensionsinstitutter skal være skattepligtigt efter pensionsafkastbeskatningsloven på linie med afkast af pensionsordninger oprettet i danske penge- og pensionsinstitutter. Det er som følge heraf valgt at nyaffatte loven.

Efter gældende regler påhviler skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven pensionsinstituttet for ordninger i livsforsikringselskaber og pensionskasser mv., mens skattepligten vedrørende danske pengeinstitutordninger påhviler den enkelte kunde. Når der indføres fradragsret for betalinger til udenlandske pensionsordninger, vil det ikke være muligt at bibeholde skattepligten på institutniveau, da dansk beskatningsret ikke kan udstrækkes til udenlandske pensionsinstitutter. Det foreslås derfor, at skattepligten som hovedregel omlægges til individniveau for samtlige typer af pensionsordninger. Omlægningen medfører ikke administrative byrder for pensionsopparerne, da det fortsat vil være pensionsinstituttet, der skal beregne, indeholde og indbetale skatten.

Omlægning af skattepligten til individniveau indebærer behov for grundlæggende ændringer af opgørelsen af beskatningsgrundlaget for pensionsafkastskatten, idet det nuværende beskatningsgrundlag forudsætter, at det er ejeren af pensionsformuen, der beskattes af denne, dvs. pensionsinstituttet. Det foreslås, at beskatningsgrundlaget som udgangspunkt opgøres som det afkast, den enkelte pensionsopparer får tilskrevet pensionsordningen.

Det foreslås, at den nuværende skattefritagelse for afkast af ejendomme og indeksobligationer ophæves, og at der udbetales et engangsbeløb til pensionsopparerne som kompensation herfor.

Det foreslås, at omlægningen af pensionsafkastbeskatningen fra institut- til individniveau får virkning for ordninger i danske pensionsinstitutter fra og med indkomståret 2010, så institutterne kan få den nødvendige tid til at tilpasse sig administrativt til de nye regler. Udskydelsen af ikrafttrædelsen for de danske pensionsinstitutter betyder, at pensionsordninger i danske pensionsinstitutter fortsat pensionsafkastbeskattes på