

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets formål og baggrund

Lovforslagets formål er at præcisere de overgangsbestemmelser om engangsudbetaling fra staten til pensionsopparerne (kompensationsordningen), der blev indført ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 (pensionsafkastbeskatningsloven).

Lov nr. 1535 af 19. december 2007 udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokraterne, 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.

Overgangsbestemmelserne blev indført for at kompensere pensionsopparerne for ophævelsen af den hidtidige fritagelse for pensionsafkastskat af afkast af visse faste ejendomme og indeksobligationer. Med en række præciseringer søges det at undgå eventuel fortolkningsstvivl og at bidrage til en forenkling af selskabernes arbejde med at fordele kompensationsbeløb ud individuelt til kunderne.

2. Gældende ret

Ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 blev den hidtidige fritagelse for pensionsafkastskat af afkast af visse faste ejendomme og indeksobligationer ophævet. Efter loven ydes pensionsopparerne kompensation for tabet af den fremtidige skattefrihed, jf. lovens §§ 40-41.

3. Lovforslagets indhold

Lovforslaget præciserer og justerer kompensationsordningen på følgende punkter:

- Præcisering af, at beholdningen af indeksobligationer ultimo 2006 ved beregningen af kompensationen for ophævelse af skattefrihed af visse indeksobligationer korrigeres for udtrækninger i 2007, og at

beholdningen den 31. december 2006 kun omfatter ikke udtrukne obligationer.

- Præcisering af, at der kun gives kompensation for tab af fremtidig skattefrihed til dem, der hidtil var skattefri af indeksobligationerne.
- Præcisering, der sikrer overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.
- Præcisering af, at kompensationen for fast ejendom beregnes på baggrund af værdien ifølge årsrapporten for 2005.
- Teknisk ændring, der giver pensionsinstituttet mulighed for at vælge at udbetale kompensationsbeløbet til forhenværende kunder, som ikke svarer på underretningen fra pensionsinstituttet om valgmulighed, i stedet for at indsætte beløbet på en eksisterende pensionsordning.
- Præcisering af, at indsættelse af kompensationsbeløbet på en eksisterende pensionsordning eller overførsel af beløbet til en tilsvarende ordning ikke får skattemæssige konsekvenser, og at det kun er fysiske personer, der er berettigede til at få kompensation.
- Mulighed for, at penge- og pensionsinstitutterne i de helt særlige tilfælde, hvor instituttet ikke har kunnet finde en forhenværende pensionskunde, kan undlade at anmode om kompensation for den pågældende.
- Præcisering af, at SKAT i forbindelse med kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbet kan ændre kompensationsbeløb, der anses for urigtige.

4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

De tekniske præciseringer af kompensationsbestemmelsen sikrer, at beregningen af kompensationsbeløbet fremgår i overensstemmelse med den tiltænkte udformning. Disse præciseringer har ingen egentlige provenumæssige konsekvenser.

Ændringerne vedrørende manglende respons fra forhenværende kunder og forhenværende kunder, som ikke kan findes i særlige tilfælde, vurderes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.