

stolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150, Kommissionen mod Danmark.

2. Lovforslagets formål og baggrund

I 2007 blev der gennemført en reform af pensionsbeskatningssystemet. Baggrunden for reformen var EF-Domstolens dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark. Efter de dagældede regler var alene pensionsordninger oprettet i danske livsforsikringselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter skattebegünstiget, idet indbetalinger på sådanne ordninger kunne fradrages, eller der kunne bortses fra indbetalingerne, ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Danmark havde ifølge Domstolen tilsidesat sine forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser m.v. Det skyldtes, at Danmark forbeholdt fradragsretten for indbetalinger til penge- og pensionsinstitutter med hjemsted i Danmark, mens der ikke blev indrømmet noget fradrag for indbetalinger til penge- og pensionsinstitutter med hjemsted i andre medlemsstater.

Som følge af dommen blev skattebegünstigelsen efter pensionsbeskatningsloven udvidet (lov nr. 1534 af 19. december 2007) til også at omfatte indbetalinger til pensionsordninger oprettet i livsforsikringselskaber, pensionskasser og pengeinstitutter i lande inden for EU/EØS. Der blev indført fradragsret for udenlandske pensionsordninger efter en aftalemodel. Aftalemodellen går ud på, at de udenlandske pensionsudbydere skal indgå en forpligtende aftale med de danske myndigheder om at foretage indberetning, indeholdelse og indbetaling af skat på tilsvarende vis som danske institutter.

For så vidt angår udenlandske pensionsordninger, som medbringes her til landet af personer i forbindelse med tilflytning (vandrende arbejdstagere), blev der indført en særlig godkendelsesordning. En vandrende arbejdstager har ikke haft mulighed for eller grund til ved oprettelsen af pensionsordningen at overveje, om ordningen opfylder betingelserne i den danske pensionsbeskatningslov, og dermed, om ordningen berettiger til fradrags- eller bortseelsesret i den danske skattepligtige indkomst. Sådanne ordninger kan for en vis periode godkendes efter lempelige regler og dermed berettige til fradrags- eller bortseelsesret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Der blev endvidere gennemført en omlægning af pensionsafkastbeskatningssystemet (lov nr. 1535 af 19. december 2007). Pensionsafkastbeskatningsloven blev affattet på ny, da det ikke var muligt at bibeholde skattepligten på institutniveau for ordninger i livsfor-

sikringselskaber og pensionskasser m.v., idet dansk beskatningsret ikke kan udstrækkes til udenlandske pensionsinstitutter. Efter den nye pensionsafkastbeskatningslov blev skattepligten omlagt fra institut- til individniveau, således at skattepligten som hovedregel påhviler de enkelte indehavere af pensionsordninger. Det gælder uanset, om pensionsordningen er oprettet i et penge- eller pensionsinstitut med hjemsted her i landet eller i et penge- eller pensionsinstitut med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS. Den nye pensionsafkastbeskatningslov har virkning fra og med indkomståret 2010. For pensionsberettigede med pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter har den nye pensionsafkastbeskatningslov dog virkning fra og med indkomståret 2008.

Ved dette lovforslag foreslås en række mindre justeringer af de regler, der blev gennemført i 2007. Det gælder såvel reglerne i den nye pensionsafkastbeskatningslov som reglerne i pensionsbeskatningsloven. Herudover foreslås indført en alternativ valgfri måde at opgøre det skattepligtige afkast af pensionsordninger i pensionsinstitutter på.

2.1. Ændringer i pensionsafkastbeskatningsloven

I pensionsafkastbeskatningsloven, lov nr. 1535 af 19. december 2007, foretages en række ændringer af teknisk eller præciserende karakter. De væsentligste er:

Det foreslås for det *første* at give pensionsinstitutter mulighed for at vælge at opgøre det skattepligtige afkast af pensionsafkastskattepligtige pensionsordninger på en mere direkte måde, hvor der som udgangspunkt kun sker beskatning af aftalt rente og rentebonus, dvs. af rentetilskrivningen på det såkaldte 2. ordens grundlag.

For det *andet* foreslås det, at den gældende pensionsafkastskattepligt af pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 i danske pensionsinstitutter videreføres i den nye pensionsafkastbeskatningslov.

For det *trede* foreslås det, at de gældende nedsættelser af beskatningsgrundlaget for afviklingskasser videreføres i den nye pensionsafkastbeskatningslov.

For det *fjerde* foreslås det for markedesrenteprodukter, at fradragsretten for formueforvaltningsomkostninger i institutbeskatningen for henholdsvis pensionskasser m.v. og livsforsikringselskaber m.v. erstattes af en individuel fradragsret i beskatningsgrundlaget for den enkelte pensionskunde.

For det *femte* foreslås det at ændre henvisningen til kollektivt bonuspotentiale til ufordelte bonusreserver ved beregningen af overgangsfradraget i den nye pen-