

## F. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven m.v.

sionsafkastbeskatningslov. Herved sikres det, at det er alle de ufordelte midler i pensionsinstituttet, der efter bestemmelsen indgår i beregningen.

For det *sjette* foreslås det at ændre indeholdelses-tidspunktet for skat af markedsrenteprodukter, så der kun skal indeholdes skat én gang om året. Med forslaget kommer pensionsinstitutternes indeholdelsespligt for markedsrenteprodukter i vidt omfang til at svare til pengeinstitutternes indeholdelsespligt for pengeinstitutordninger.

For det *syvende* foreslås der foretaget nogle tekniske justeringer af den gældende bestemmelse om opgørelse af det skattepligtige afkast for pensionsberettede med pensionsordninger i pensionsinstitutter. Der foreslås foretaget en teknisk korrektion, der sikrer, at der i år med negativt risikoresultat på 1. orden sker beskatning, hvis der er taget en numerisk for lille negativ risikobonus i forhold til årets risikoresultat på 1. orden. Tilsvarende korrektion foreslås, hvis der i år med negativt omkostningsresultat på 1. orden er taget en numerisk for lille negativ omkostningsbonus i forhold til årets omkostningsresultat på 1. orden. Herved sikres det, at der ikke kan ske omkvalificering af skattepligtig rentebonus til skattefri risiko- eller omkostningsbonus. Herudover foreslås der indført en skematisk fordeling af de ufordelte bonusreserver i opsparat overskud på rente-, risiko- eller omkostningsresultat for de pensionsinstitutter, der ved overgang til den nye pensionsafkastbeskatningslov ikke kan opdele de ufordelte bonusreserver i overskud på rente-, risiko- og omkostningselementerne.

For det *ottende* foreslås det, at årets investeringsafkast af aktiver, der dækker tekniske hensættelser, der ikke er en del af de ufordelte midler eller en del af de forsikredes depoter, ikke beskattes på individniveau, men i stedet beskattes på institutniveau.

For det *niende* foreslås der indsat en korrektion af bestemmelsen om udbetaling af negativ skat til danske pensionsinstitutter. Herved bliver der overensstemmelse mellem på den ene side de ufordelte midler, der i bestemmelsen om udbetaling af negativ skat anses for midler, der beskattes ved tilskrivning til de forsikredes depoter, og hvor nedgangen i dem derfor udløser ret til udbetaling af negativ skat, og på den anden side de ufordelte midler, der beskattes ved tilskrivning til de forsikredes depoter efter bestemmelserne om opgørelse af det skattepligtige afkast for de forsikrede.

For det *tiende* foreslås det at ændre tidspunktet for indeholdelse og indbetaling af pensionsafkastskatten

fra den 31. marts året efter indkomståret til den 31. maj året efter indkomståret. Dette skyldes, at pensionsinstitutterne først på dette tidspunkt har opgjort de omkostnings- og risikoresultater, der anvendes ved opgørelsen af pensionsopsparerens skattepligtige afkast.

## 2.2. Ændringer i pensionsbeskatningsloven

I pensionsbeskatningsloven foretages der en række mindre ændringer, hvoraf nogle er af teknisk eller præciserende karakter. De væsentligste er:

Det foreslås for det *første* at ændre reglerne således, at de ordninger, som vandrende arbejdstagere kan få godkendt, skal være oprettet i et udenlandsk penge- eller pensionsinstitut. Efter ordlyden af gældende regler kan ordningen være oprettet i såvel et udenlandsk som et dansk penge- eller pensionsinstitut. Det har imidlertid ikke været hensigten, at sådanne ordninger også skal kunne oprettes i danske penge- eller pensionsinstitutter.

Det foreslås for det *andet*, at vandrende arbejdstagere, der er begrænset skattepligtige, kan opnå bortseelsesret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger. En begrænset skattepligtig, der ikke er omfattet af grænsegængerreglerne, kan efter gældende regler ikke opnå SKATs godkendelse af en udenlandsk pensionsordning. For indbetalinger på en pensionsordning oprettet i et dansk penge- og pensionsinstitut er der bortseelsesret. Denne forskelsbehandling foreslås fjernet.

Det foreslås for det *tredje*, at der skal ske beskatning af udbetalinger fra udenlandske pensionsordninger, selvom pensionsopspareren på udbetalingstidspunktet ikke er fuldt skattepligtig, hvad enten den pågældende har været fuldt skattepligtig, og den fulde skattepligt herefter er ophørt, eller den pågældende har været begrænset skattepligtig, og den begrænsede skattepligt herefter er ophørt. Efter ordlyden af den gældende bestemmelse er der tvivl om, hvorvidt der skal ske beskatning, hvis personen aldrig har været fuldt skattepligtig til Danmark, men kun begrænset skattepligtig.

Det foreslås for det *fjerde*, at pensionsopspareren for en pensionsordning oprettet i pengeinstitutter eller kreditinstitutter, der opfylder betingelserne for beskatning efter de almindelige regler, kan vælge at give afkald på beskatning efter de almindelige regler. Med forslaget skabes der ligestilling med livsforsikringer og pensionskasseordninger.