

pensionsbeskatningslovens § 50 ved en fejl ikke videreført på individniveau. Pensionsordninger m.v. omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 i danske pensionsinstitutter vil således fra og med 2010 være undtaget fra pensionsafkastskat.

3.1.2.2. Lovforslaget

Det har ikke været tilsigtet at fritage pensionsordninger m.v. omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50 i danske pensionsinstitutter fra pensionsafkastbeskatning. Det foreslås derfor, at den gældende pensionsafkastskattepligt af disse pensionsordninger m.v. videreføres i den nye pensionsafkastbeskatningslov, der har virkning for ordninger i danske pensionsinstitutter fra og med 2010.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 1, samt bemærkningerne hertil.

3.1.3. Videreførelse af nedsættelser af beskatningsgrundlaget for afviklingskasser

3.1.3.1. Gældende regler

Pensionskasser under afvikling kan under visse betingelser fortsætte med at blive beskattet på institutniveau. Ved en fejl blev de gældende nedsættelser af beskatningsgrundlaget for sådanne afviklingskasser ikke videreført med omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007. Afviklingskasser, der fortsætter på institutbeskatning, vil således få en skærpelse af beskatningen fra og med 2010.

3.1.3.2. Lovforslaget

Det har ikke været tilsigtet at skærpe beskatningen for afviklingskasser, der vælger institutbeskatning. Det foreslås derfor at videreføre de relevante nedsættelser af beskatningsgrundlaget for afviklingskasser.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 7, samt bemærkningerne hertil.

3.1.4. Fradrag for formueforvaltningsomkostninger på individniveau for markedsrenteprodukter

3.1.4.1. Gældende regler

Efter den nye pensionsafkastbeskatningslov, der har virkning fra og med indkomståret 2010, videreføres fradraget for pensionkasser m.v. i § 9, stk. 2. For livsforsikringsselskaber m.v. videreføres fradraget for formueforvaltningsomkostninger indirekte via lagerbeskatningen i § 8, da de formueforvaltningsomkostninger, der er afholdt af de ufordelte midler, har nedsat ultimoværdien af indkomstårets ufordelte midler og dermed beskatningen efter § 8.

3.1.4.2. Lovforslaget

For markedsrenteprodukter foreslås det, at fradragsretten for formueforvaltningsomkostninger i institutbeskatningen for henholdsvis pensionskasser m.v. og livsforsikringsselskaber m.v. erstattes af en individuel fradragsret i beskatningsgrundlaget for den enkelte pensionskunde. Dette skyldes, at pensionsinstituttet efter omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ikke længere har mulighed for at udnytte en fradragsret for formueforvaltningsomkostninger vedrørende markedsrenteprodukter. Der er således ingen ufordelte bonusreserver tilknyttet markedsrenteprodukter, og kunden skal derfor betale sine egne formueforvaltningsomkostninger.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 13, samt bemærkningerne hertil.

3.1.5. Teknisk ændring af opgørelsen af overgangsfradrag for ordninger i livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde

3.1.5.1. Gældende regler

Ifølge den nye pensionsafkastbeskatningslov indgår kollektivt bonuspotentiale i opgørelsen af overgangsfradraget for ordninger i livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde.

3.1.5.2. Lovforslaget

Det foreslås, at henvisningen til kollektivt bonuspotentiale ændres til ufordelte bonusreserver. Herved sikres det, at det er en forholdsmæssig andel af alle de ufordelte midler i pensionsinstituttet, der efter bestemmelsen indgår i friholdelsesbrøken, eller i det ufordelte beløb, som pensionsinstituttet efter bestemmelsen kan vælge at bortse fra. Ufordelte bonusreserver består ud over kollektivt bonuspotentiale også af ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering.

Der henvises til lovforslagets § 1, nr. 14, samt bemærkningerne hertil.

3.1.6. Ændret tidspunkt for indeholdelse af pensionsafkastskat af markedsrenteprodukter

3.1.6.1. Gældende regler

Ifølge den nye pensionsafkastbeskatningslov skal pensionsinstituttet indeholde pensionsafkastskat inden tilførsel af midler til depotet, særlige bonushensættelser eller udbetaling af pensionistillæg. Denne bestemmelse er administrativt byrdefuld for pensionsinstitutterne for så vidt angår markedsrenteprodukter, fordi afkastet af disse produkter tilskrives løbende,