

For livsforsikringselskaber m.v. er udbetalingen af negativ skat maksimeret til den skat, pensionsinstituttet har betalt efter den nye pensionsafkastbeskatningslov og 15 pct. af en eventuel nedgang i summen af ufordelte midler i perioden fra overgangen til den nye pensionsafkastbeskatningslov (den 31. december 2009) til udgangen af indkomståret.

Danske pensionsinstitutter ville således uden en ændring af den nye pensionsafkastbeskatningslov kunne få udbetalt for meget negativ skat i forhold til det, der var hensigten med bestemmelsen.

Til nr. 24

Efter gældende regler skal livsforsikringselskaber og forsikringselskaber m.v. senest den 31. marts året efter indkomståret indgive en opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt af skatten for indkomståret.

Det foreslås at udskyde tidspunktet for indgivelse af skatteopgørelse og betaling af skatten fra 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 opgørelse af pensionsopparerens skattepligtige afkast efter § 4 og § 4 a.

Udskydelsen af indberetnings- og indbetalingsfristen skønnes ikke at have nogen provenumæssige konsekvenser, da det følger af § 21, stk. 1, at pensionsinstituttet af den beregnede endelige skat for indkomståret skal betale en rente svarende til markedsrenten fra den 20. februar året efter indkomståret til betaling sker. Skatten med tillæg af renter betales samtidig med skatteopgørelsen.

Til nr. 25

Efter § 21, stk. 2, skal pensionsinstituttet indeholde skatten inden tilførsel af midler til depot, særlige bounshensættelser eller udbetaling af pensionistillæg.

For markedsrenteprodukterne tilskrives afkastet løbende, og afkastet svinger i øvrigt op og ned efter udviklingen i værdien af de aktiver, der er investeret i. Det vil derfor være særligt administrativt byrdefuldt for pensionsinstitutterne, hvis de skal indeholde skatten hver gang, der sker tilførsel af midler til sådanne markedsrenteprodukter.

Det foreslås, at pensionsinstituttet for markedsrenteprodukter skal indeholde skatten på den pensionsberettigedes depot en uge før sidste rettidige indbetalingsdag, dvs. den 31. maj året efter indkomståret, jf. lovforslagets § 1, nr. 24. Foruden skatten skal pensionsinstituttet også indeholde rente efter § 21, stk. 1, dvs. rente af beløbet fra 20. februar til betaling sker

som kompensation til staten for den udskudte skattebetaling.

Det foreslås herudover, at pensionsinstituttet skal betale skatten, uanset om der på betalingstidspunktet er likvide midler på kundens depot til at betale skatten med eller ikke. Den pensionsberettigede forrenter det beløb, som forsikringselskabet m.v. måtte have udlagt for den pensionsberettigede med en rente svarende til markedsrenten fra 15 dage efter det tidspunkt, forsikringselskabet m.v. har gjort kontohaveren skriftligt opmærksom på udlægget.

Forslaget svarer i store træk til bestemmelsen for pengeinstitutordninger i § 22, stk. 2. Det følger af denne bestemmelse, at pengeinstituttet skal hæve skatten på pensionskundens konto, selvom der på betalingstidspunktet ikke måtte være dækning på kundens kontantkonto. Pengeinstituttet kan således ikke tvinge pensionskunden til at sælge værdipapirer, hvis der på betalingstidspunktet ikke er penge nok på kontantkontoen til at betale skatten med. I stedet skal kunden forrente overtrækket med den aftalte udlånsrente fra 15 dage efter, at pengeinstituttet har gjort kunden skriftligt opmærksom på overtrækket.

Med forslaget kommer pensionsinstitutternes indeholdelsespligt for markedsrenteprodukter således i vidt omfang til at svare til pengeinstitutternes indeholdelsespligt for pengeinstitutordninger.

### Til § 2

Til nr. 1

Den foreslåede ændring er en præcisering.

Efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 4, stk. 1, kan en forsikring som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, være oprettet i et livsforsikringselskab, der

- 1) har hjemsted her i landet eller udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet,
- 2) efter tilladelse i et andet land inden for Den Europæiske Union eller i et land, som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver livsforsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, eller
- 3) har hjemsted i et land inden for EU/EØS og her har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed.

Nr. 3 er indsat ved lov nr. 1234 af 19. december 2007 om fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger.

I pensionsbeskatningslovens § 8 (rateforsikringer), § 10 (kapitalforsikringer), § 11 A (rateopsparinger) og