

talpensioner, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 2. pkt., og § 19, stk. 1, 3. pkt. Er der alligevel indbetalt beløb på kapitalpension, kan disse tilbagebetales, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig udbetaling, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 B. Tilbagebetaling sker efter anmodning fra ejeren af ordningen. Hvis der er sket afgiftsberigtigelse af det pågældende beløb inden anmodningen om tilbagebetaling, kan afgiften søges tilbagebetalt hos SKAT.

Der kan ikke opnås fradrag for indbetalinger på kapitalpension i det omfang, indbetalingerne overstiger den personlige indkomst i det pågældende indkomstår, jf. pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 3. pkt. Tilsvarende er der ikke fradragsret for indskud på kapitalpension, der overstiger det årlige maksimum (44.500 kr. i 2008), jf. pensionsbeskatningslovens § 16. Eventuelt overskydende beløb kan dog kræves tilbagebetalt eller overført til en anden pensionsordning, jf. pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1 og 2, svarende til reglen i pensionsbeskatningslovens § 21 B. Imidlertid er der i § 21 A ikke som i § 21 B hjemmel til tilbagebetaling af afgift, uagtet at en tilsvarende situation vil kunne opstå i tilfælde omfattet af § 21 A. I praksis sker der efter § 21 A dog ændring af afgiftsberegningen, hvis der er sket afgiftsberigtigelse af kapitalpensionen inden anmodningen om afgiftsfri tilbagebetaling er rejst over for pensionsinstituttet.

Det foreslås i pensionsbeskatningslovens § 21 A at lovfæste den eksisterende praksis, hvorefter der gives adgang til tilbagesøgning af pensionsafgift.

Med den foreslåede lovfæstelse af praksis skabes der også formel ligestilling mellem de to situationer i pensionsbeskatningslovens § 21 A henholdsvis pensionsbeskatningslovens § 21 B.

Der henvises til pkt. 3.2.6. i de almindelige bemærkninger.

Til nr. 14

Ved udbetaling af kapitalpension ved pensionsbegivenhedens indtræden skal der som udgangspunkt betales afgift med 40 pct. af det udbetalte beløb, jf. pensionsbeskatningslovens § 25. Hvis kapitalpensionen er oprettet før 1. januar 1980, svares afgiften på 40 pct. dog alene af den del af udbetalingen, der hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979 og vedrører tiden efter denne dag, mens afgiften af den øvrige del af udbetalingen, dvs. den samlede værdi af kapitalpensionen pr. 31. december 1979, udgør 25 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 26 A, stk. 1.

Vedrører en udbetaling kun en del af en ordning, anses denne del fortrinsvis at hidrøre fra senere bidrag

eller præmier (LIFO-princippet). Det foreslås at præcisere dette i loven.

Der henvises til pkt. 3.2.7. i de almindelige bemærkninger

Til nr. 15 og 16

Efter pensionsbeskatningslovens § 32, stk. 1, 1. pkt., skal der svares afgift, selvom ejeren af ordningen ikke har været skattepligtig her i landet i den periode, hvor indbetalingerne til ordningen har fundet sted. Bestemmelsen indebærer, at der skal betales afgift, uanset at pensionsopspareren ikke har haft fradragsret for indbetalingerne til ordningen. Det er en asymmetri i beskattningen.

Ved lov nr. 1534 af 19. december 2007 om fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger blev der derfor indsat et nyt 2. punktum i § 32, stk. 1. Efter den nye regel skal der ikke betales afgift af den del af udbetalingen eller ordningens værdi, der svarer til indbetalinger, som personen har foretaget på ordningen, når den pågældende kan godtgøre, at der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst ikke har været hel eller delvis fradrags- eller bortseelsesret her i landet eller i udlandet for indbetalingerne.

Meningen med den nye regel er at indskrænke den eksisterende bestemmelse i 1. punktum, således at udbetalinger, der svarer til indbetalinger (opgjort efter et krone til krone princip), som personen ikke har opnået hel eller delvis fradragsret eller bortseelsesret for her i landet eller i udlandet, er afgiftsfrie. Formålet med reglen er at skabe symmetri således, at der kun skal betales afgift af udbetalinger i det omfang, der har været fradragsret for indbetalingerne svarende til det princip, der ved samme lov blev gennemført for pensionsordninger med løbende udbetalinger i pensionsbeskatningslovens § 20.

Den nye regel må efter sin ordlyd skulle ses som en undtagelse fra reglen i 1. punktum. Men på den ene side vil den situation, som 1. punktum regulerer, altid være dækket af den nye regel i 2. punktum. På den anden side kan der være andre tilfælde end fraværet af skattepligt til Danmark, der indebærer, at der ikke er fradragsret for indbetalingen til pensionsordningen.

Det foreslås derfor med lovforslagets § 2, nr. 15, at ophæve reglen i 1. punktum således; at den nye regel i 2. punktum bliver den eneste regel i stk. 1. Ophævelsen af 1. punktum betyder ikke, at der ikke skal betales afgift i det tilfælde, hvor ejeren af ordningen ikke har været skattepligtig til Danmark i den periode, hvor indbetalingerne har fundet sted. Der skal således betales afgift efter de forskellige afgiftsregler i pensionsbeskatningslovens kapitel 3, uanset at ejeren af ord-