

**38.14. Pensionsafkastskat****38.14.01. Pensionsafkastskat***Budgetspecifikation:*

Mio. kr.	2007	2008	2009	F	2011	2012	2013
Indtægtsbevilling .....	4.592,0	-3.757,0	1.800,0	-6.300,0	-	-	-
<b>10. Pensionsafkastskat</b>							
<b>Indtægt</b> .....	<b>4.592,0</b>	<b>-3.757,0</b>	<b>1.800,0</b>	<b>-6.300,0</b>	-	-	-
30. Skatter og afgifter .....	4.592,0	-3.757,0	1.800,0	-6.300,0	-	-	-

**10. Pensionsafkastskat**

Efter de hidtil gældende regler svares pensionsafkastskat af afkastet af pensionsformuer. De skattepligtige er blandt andet livsforsikringselskaber, pensionskasser, Arbejdsmarkedets Tilægspension, SP, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, Den Sociale Pensionsfond og pensionsopsparerne i pengeinstitutterne. De tidligere danske pensionsbeskatningsregler blev underkendt ved EF-domstolen. Det indebærer, at Danmark blev forpligtet til at udvide fradragsretten for pensionsbidrag i den personlige indkomstbeskatning, så bidrag til udenlandske pensionsordninger også omfattes. På denne baggrund indgik regeringen i 2007 en rammeaftale om den fremtidige pensionsbeskatning med Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti. Aftalen vedr. pensionsafkastbeskatning er udmøntet i lov nr. 1535 af 19. december 2007. Efter de nye regler omlægges pensionsafkastskatten fra institut- til individniveau fra 2010. Det indebærer, at beskatningsgrundlaget fra 2010 opgøres som det afkast, pensionsopspareren får tilskrevet pensionsordningen, og ikke som hidtil af et afkast knyttet til et bestemt aktiv. Reglerne om pensionsafkastbeskatning findes i LB 899 2005 med senere ændringer, herunder pensionsafkastbeskatningsloven som vedtaget ved lov nr. 1535 2007.

Skattegrundlaget opgøres efter lagerprincippet, og indkomstårets kursgevinster og -tab på aktiverne indgår derfor i skattegrundlaget, hvad enten de realiseres eller ej. Hertil kommer løbende afkast f.eks. i form af renteindtægter og aktieudbytter. Formueforvaltningsomkostninger kan fradrages. Langt størstedelen af pensionsafkastet bliver i praksis beskattet, idet der dog er visse undtagelser herfra, bl.a. vedrørende pensionsopsparing foretaget før 1983. Skattesatsen er 15 pct. Hvis skattegrundlaget er negativt, opgøres den negative skat heraf, og denne fremføres til modregning i senere års positive skat.

Det enkelte års afkast af pensionsformuen afspejler i høj grad rente- og aktiekursudviklingen igennem året, og afkastet kan derfor udvise betydelige udsving fra år til år. Anvendelsen af lagerprincippet medfører, at det opgjorte skattegrundlag tilsvarende kan udvise samme betydelige udsving fra år til år som afkastet. Skatteindtægterne kan derfor udvise store udsving, således at der i år med kurstab på aktier og obligationer næsten ingen indtægter fremkommer, mens indtægterne i andre år kan være væsentligt højere end det normale.

De skattepligtige har hidtil indbetalt foreløbig pensionsafkastskat den 15. december i indkomståret. Med undtagelse af pengeinstitutordningerne følger de skattepligtiges indkomstår kalenderåret. Den 15. juli året efter indkomståret afregnes restskat og overskydende skat, og her kan være tale om betydelige beløb bl.a. som følge af uforudsete kursændringer i sidste halvdel af december måned i indkomståret. For pengeinstitutordninger, hvor indkomståret slutter med udgangen af november, har skatteindbetalingen den 15. december været endelig, idet indkomstårets afkast for disse ordninger er kendt på indbetalingstidspunktet. I den nye ordning fra 2010 erstattes de foreløbige pensionsafkastskattebetalinger den 15. december af en endelig skattebetaling den 31. marts året efter indkomstårets udløb. For pengeinstitutordningerne rykkes fristen for betaling med 1 måned til 15. januar året efter indkomstårets udløb.