

F. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven

Lovforslag nr. L 87. Fremsat den 27. februar 2008 af skatteministeren (Kristian Jensen)

## Forslag

til

# Lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven

(Præciseringer af kompensationsordning)

### § 1

I pensionsafkastbeskatningsloven, lov nr. 1535 af 19. december 2007, foretages følgende ændringer:

1. I § 40, stk. 1, 2. pkt., stk. 2, 1. pkt., stk. 3, 1. pkt., stk. 4, 1. pkt., stk. 5, 1. pkt., stk. 6, 1. pkt., og stk. 8, 1. pkt., ændres »investeringsforening« til: »investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)«.

2. I § 40, stk. 3, indsættes efter 4. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

3. I § 40, stk. 3, indsættes efter 5. pkt., der bliver 6. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

4. I § 40, stk. 3, 9. pkt., der bliver 11. pkt., ændres »4.-8. pkt.« til: »4.-10. pkt.«

5. I § 40, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

6. I § 40, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

7. I § 40, stk. 4, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres »5.-9. pkt.« til: »5.-11. pkt.«

8. I § 40, stk. 6, indsættes efter 6. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

9. I § 40, stk. 6, indsættes efter 7. pkt., der bliver 8. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

**10. I § 40, stk. 6, 11. pkt.,** der bliver 13. pkt., ændres »6.-10. pkt.« til: »6.-12. pkt.«

**11. § 40, stk. 11, 9. pkt.,** ophæves og i stedet ind sættes:

»For pensionsordninger i pensionsinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien herefter som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 3. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. For pensionsordninger i pengeinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 4. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. Kompensationstallet opgøres med 4 decimaler.«

**12. I § 40** ind sættes efter stk. 12 som nye stykker:

»Stk. 13. Ved opgørelsen af beholdningen den 31. december 2006 medregnes alene ikke udtrukne obligationer.

Stk. 14. Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et andet forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

Stk. 15. Juridiske personer er ikke berettigede til kompensation efter denne bestemmelse.

Stk. 16. I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsikringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.«

Stk. 13-18 bliver herefter til stk. 17-22.

**13. I § 40, stk. 17,** der bliver stk. 21, ind sættes som 3. pkt.:

»§ 27, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene.«

**14. I § 41, stk. 1,** ind sættes efter 4. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan ind sætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

**15. I § 41, stk. 1,** ind sættes efter 5. pkt., der bliver 6. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

**16. I § 41, stk. 1, 9. pkt.,** der bliver 11. pkt., ændres: »4.-8. pkt.« til: »4.-10. pkt.«

**17. I § 41, stk. 2,** ind sættes efter 5. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan ind sætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

**18. I § 41, stk. 2,** ind sættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

**19. I § 41, stk. 2, 10. pkt.,** der bliver 12. pkt., ændres: »4.-9. pkt.« til: »4.-10. pkt.«

**20. I § 41, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:**

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsatte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

**21. I § 41, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:**

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

**22. I § 41, stk. 4, 11. pkt., der bliver 13. pkt., ændres »6.-10. pkt.« til: »6.-12. pkt.«**

**23. I § 41 indsættes efter stk. 7 som nye stykker:**

»Stk. 8. Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et an-

det forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

*Stk. 9.* Juridiske personer er ikke berettigede til kompensation efter denne bestemmelse.

*Stk. 10.* I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsikringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.

*Stk. 11.* Markedsværdien pr. 31. december 2005 er værdien pr. 31. december 2005 som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgodkendte årsrapport for 2005.«

Stk. 8-13 bliver herefter stk. 12-17.

**24. I § 41, stk. 12, der bliver stk. 16, indsættes som 3. pkt.:**

»§ 27, stk. 1, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene.«

## § 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning fra og med indkomståret 2008.

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Lovforslagets formål og baggrund

Lovforslagets formål er at præcisere de overgangsbestemmelser om engangsudbetaling fra staten til pensionsopparerne (kompensationsordningen), der blev indført ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 (pensionsafkastbeskatningsloven).

Lov nr. 1535 af 19. december 2007 udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti har indgået om den fremtidige pensionsbeskatning som følge af EF-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark.

Overgangsbestemmelserne blev indført for at kompensere pensionsopparerne for ophævelsen af den hidtidige fritagelse for pensionsafkastskat af afkast af visse faste ejendomme og indeksobligationer. Med en række præciseringer søges det at undgå eventuel fortolkningstvivl og at bidrage til en forenkling af selskabernes arbejde med at fordele kompensationsbeløb ud individuelt til kunderne.

#### 2. Gældende ret

Ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 blev den hidtidige fritagelse for pensionsafkastskat af afkast af visse faste ejendomme og indeksobligationer ophævet. Efter loven ydes pensionsopparerne kompensation for tabet af den fremtidige skattefrihed, jf. lovens §§ 40-41.

#### 3. Lovforslagets indhold

Lovforslaget præciserer og justerer kompensationsordningen på følgende punkter:

- Præcisering af, at beholdningen af indeksobligationer ultimo 2006 ved beregningen af kompensationen for ophævelse af skattefrihed af visse indeksobligationer korrigeres for udtrækninger i 2007, og at

beholdningen den 31. december 2006 kun omfatter ikke udtrukne obligationer.

- Præcisering af, at der kun gives kompensation for tab af fremtidig skattefrihed til dem, der hidtil var skattefri af indeksobligationerne.
- Præcisering, der sikrer overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.
- Præcisering af, at kompensationen for fast ejendom beregnes på baggrund af værdien ifølge årsrapporten for 2005.
- Teknisk ændring, der giver pensionsinstituttet mulighed for at vælge at udbetale kompensationsbeløbet til forhenværende kunder, som ikke svarer på underretningen fra pensionsinstituttet om valgmulighed, i stedet for at indsætte beløbet på en eksisterende pensionsordning.
- Præcisering af, at indsættelse af kompensationsbeløbet på en eksisterende pensionsordning eller overførsel af beløbet til en tilsvarende ordning ikke får skattemæssige konsekvenser, og at det kun er fysiske personer, der er berettigede til at få kompensation.
- Mulighed for, at penge- og pensionsinstitutterne i de helt særlige tilfælde, hvor instituttet ikke har kunnet finde en forhenværende pensionskunde, kan undlade at anmode om kompensation for den pågældende.
- Præcisering af, at SKAT i forbindelse med kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbet kan ændre kompensationsbeløb, der anses for urigtige.

#### 4. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

De tekniske præciseringer af kompensationsbestemmelsen sikrer, at beregningen af kompensationsbeløbet fremgår i overensstemmelse med den tiltænkte udformning. Disse præciseringer har ingen egentlige provenumæssige konsekvenser.

Ændringerne vedrørende manglende respons fra forhenværende kunder og forhenværende kunder, som ikke kan findes i særlige tilfælde, vurderes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

### 5. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget medfører ikke administrative konsekvenser for det offentlige.

### 6. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget medfører ikke økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

### 7. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget er i forbindelse med høringen af forslaget blevet sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i Erhvervsregulering med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.

### 8. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

### 9. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

### 10. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget præciserer kompensationsbestemmelserne i pensionsafkastbeskatningsloven, der blev vedtaget den 14. december 2007 i sammenhæng med lov om ændring af lov om beskatning af pensionsordninger m.v. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) som en konsekvens af EF-Domstolens dom den 30. januar

2007 i sag 150/04, Kommissionen mod Danmark. Nyaffattelsen af pensionsafkastbeskatningsloven vurderedes at være i overensstemmelse med EU-retten. Lovforslaget indeholder ikke nye EU-retlige aspekter.

### 11. Høring

Lovforslaget har inden fremsættelsen været stillet som ændringsforslag til Forslag til lov om ændring af registreringsafgiftsloven, lov om vægtafgift af motor-køretøjer m.v. og lov om afgift efter brændstofforbrug for visse personbiler (Justering af afgiftsberegningen for brugte biler m.v., afgiftsfritagelse af brint- og elbiler og udvidelse af ordningen med registrerede virksomheder) (L 42 2007-08, 2. samling). Investeringsforeningsrådet og Forsikring & Pension har kommenteret herpå over for Folketingets Skatteudvalg.

Lovforslaget er desuden den 21. februar 2008 sendt til høring hos Advokatrådet, Akademikernes Centralorganisation, AERrådet, Arbejdsmarkedets Tillægspension, Dansk Erhverv, Dansk Industri, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen, Finansforbundet, Finansministeriet, Finanstilsynet, Foreningen af Firmapensionskasser, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen Registrerede Revisorer, Forsikring og Pension, FTF, Investeringsforeningsrådet, Kommunernes Landsforening, OMX, den Nordiske Børs, København, Landsorganisationen i Danmark, Lønmodtagernes Dyrtidsfond, SKAT, SKATs Retssikkerhedschef, Skatterevisorforeningen og Økonomi- og Erhvervsministeriet. Høringen afsluttes først efter fremsættelsen af lovforslaget.

## 12. Sammenfattende skema

	Positive konsekvenser	Negative konsekvenser
Økonomiske konsekvenser for stat, regioner og kommuner	De tekniske præciseringer af kompensationsbestemmelsen sikrer, at beregningen af compensationstallet fremgår i overensstemmelse med den tiltænkte udformning. Disse præciseringer har ingen egentlige provenumæssige konsekvenser. Ændringerne vedrørende manglende respons fra forhenværende kunder og forhenværende kunder, som ikke kan findes i særlige tilfælde, vurderes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.	
Administrative konsekvenser for stat, regioner og kommuner	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Lovforslaget er i forbindelse med høringen af forslaget blevet sendt til Erhvervs- og Selskabsstyrelsens Center for Kvalitet i Erhvervsregulering med henblik på en vurdering af, om forslaget skal forelægges et af Økonomi- og Erhvervsministeriets virksomhedspaneler.	
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget præciserer kompensationsbestemmelserne i pensionsafkastbeskatningsloven, der blev vedtaget den 14. december 2007 i sammenhæng med lov om ændring af lov om beskatning af pensionsordninger m.v. og forskellige andre love (Fradragsret for indbetalinger til udenlandske pensionsordninger) som en konsekvens af EF-Domstolens dom den 30. januar 2007 i sag 150/04, Kommissionen mod Danmark. Nyaffattelsen af pensionsafkastbeskatningsloven vurderedes at være i overensstemmelse med EU-retten. Lovforslaget indeholder ikke nye EU-retlige aspekter.	

## Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

## Til § 1

## Til nr. 1

Der er tale om en teknisk præcisering. Efter de tidligere gældende regler kunne man kun skattefrit investere i indeksobligationer gennem investeringsforeninger omfattet af § 4 i pensionsafkastbeskatningsloven. Det foreslås præciseret, at der kun gives compensation ved investering i indeksobligationer gennem en

investeringsforening omfattet af § 4. Herved sikres det, at der kun gives compensation for tab af fremtidig skattefrihed til dem, der hidtil var skattefri af indeksobligationerne.

## Til nr. 2-3, 5-6, 8-9, 14-15, 17-18 og 20-21

Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Efter §§ 304 og 307 i lov om finansiel virksomhed er det ikke muligt for arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber og tværgående pensionskasser

at optage nye kunder, der ikke tilhører den gruppe af kunder, som de i henhold til overenskomster, vedtægter eller lignende må tegne pensionsordninger for. Det præciseres, at pensionsinstituttet alene skal give sådanne forhenværende pensionskunder valg mellem udbetaling efter fradrag af 60 pct. som endelig afgift eller at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut.

I de tilfælde, hvor den pensionsberettigede ikke sesnet 1 måned efter underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne, meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede efter gældende regler for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Det kan i tilfælde af kundens passivitet være u hensigtsmæssigt, at pensionsinstituttet pålægges at oprette en ny pensionskonto for forhenværende kunder. Det foreslås derfor, at pensionsinstituttet får mulighed for at vælge at udbetale kompensationsbeløbet til forhenværende kunder, der ikke svarer på underretningen fra pensionsinstituttet om valgmulighed, i stedet for at indsætte beløbet på en eksisterende pensionsordning. Det forudsætter dog, at pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet kunden om, at det er konsekvensen af ikke at meddele sit valg til pensionsinstituttet.

Til nr. 4, 7, 10, 16, 19 og 22

Der er tale om konsekvensændringer. Nr. 4 er en konsekvensændring som følge af nr. 2 og 3. Nr. 7 er en konsekvensændring som følge af nr. 5 og 6. Nr. 10 er en konsekvensændring som følge af nr. 8 og 9. Nr. 16 er en konsekvensændring som følge af nr. 14 og 15. Nr. 19 er en konsekvensændring som følge af nr. 17 og 18. Nr. 22 er en konsekvensændring som følge af nr. 20 og 21.

Til nr. 11

Der er tale om en teknisk præcisering af kompensationsbestemmelsen i § 40 i pensionsafkastbeskatningsloven. Det foreslås at præcisere, at beholdningen den 31. december 2006 ved beregningen af kompensationsstallet korrigeres for udtrækninger i 2007, som ikke omfattes af skattepligten fra og med indkomståret 2008.

For pensionsordninger i pensionsinstitutter betyder det, at der korrigeres for udtrækninger til indfrielse den 1. juli 2007 og den 1. januar 2008, da de indfriele obligationer ikke bliver skattepligtige, hvorfor de ikke indgår i de ydelsesrækker, der ligger til grund for beregningen af kompensationsstallet, jf. § 40, stk. 10, 3. pkt. For pensionsordninger i pengeinstitutter korrige-

res der alene for udtrækninger til indfrielse den 1. juli 2007. Det skyldes, at udtrækninger til indfrielse den 1. januar 2008 bliver skattepligtige, hvorfor de udtrukne obligationer 1. januar 2008 indgår i de ydelsesrækker, der ligger til grund for beregningen af kompensationsstallet for pengeinstitutordninger, jf. § 40, stk. 10, 4. pkt. Med forslaget undgås eventuel fortolkningstvivil, idet det præciseres, at kompensationsbeløbet som tilsigtet beregnes som nutidsværdien af værditabet som følge af den forventede fremtidige beskatning for den mængde obligationer, der bliver omfattet af skattepligten ved ophævelse af skattefrihed fra og med indkomståret 2008.

Til nr. 12

Til stk. 13: Der er tale om en teknisk præcisering af kompensationsbestemmelsen i § 40 i pensionsafkastbeskatningsloven. Efter bestemmelsen kan pensionsberettigede under visse betingelser få kompensation for ophævelsen af skattefrihed af visse indeksobligationer.

Beregningen sker med udgangspunkt i den pensionsberettigedes andel af indeksobligationerne den 31. december 2006. Det foreslås at præcisere, at der ved beholdningen den 31. december 2006 alene forstås beholdningen af ikke udtrukne obligationer. I beholdningen indgår således ikke de obligationer, der inden den 31. december 2006 er udtrukket til indfrielse den 1. januar 2007, da disse ikke bliver omfattet af skattepligten.

Til stk. 14: Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer, at indsættelse af kompensationsbeløb på en eksisterende pensionsordning eller på en nyoprettet pensionsordning ikke får skattemæssige konsekvenser. Det følger af pensionsafkastbeskatningslovens § 41, at overførsel af en pensionsordning til en anden pensionsordning ikke betragtes som en udbetaling af den eksisterende ordning og indbetaling på en ny ordning. Det betyder, at udbetalingen ikke beskattes, og at der ikke er fradrag for indbetalingen. Forslaget går ud på, at indsættelsen af kompensationsbeløbet på en eksisterende eller nyoprettet ordning skal anses for en overførsel efter pensionsafkastbeskatningslovens § 41. Den foreslåede bestemmelse indebærer, at der ikke er fradrag for indbetalingen, at den ikke indgår i opgørelse af den ordinære beløbsgrænse for fradragsberettiget indskud på pensionsordninger på ca. 40.000 kr. pr. år, og at aldersgrænsen i forhold til ratepension ikke gælder.

Til stk. 15: Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer, at virksomheder, der forsikrer deres pensionsstilsagn til direktører, og herved bliver pensionsbe-

rettigede efter § 1, stk. 1, ikke bliver omfattet af begrebet pensionsberettiget i § 40, stk. 4, og dermed bliver berettiget til kompensation.

Til stk. 16: Der kan være helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. trods grundige undersøgelser ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v. I disse tilfælde foreslås det, at forsikringsselskabet m.v. kan undlade at anmode om kompensation for den pågældende. Antallet af kunder, der ikke kan findes, må forventes at være yderst begrænset.

Til nr. 13 og 24

Der er tale om en teknisk præcisering, der sikrer, at SKAT i forbindelse med kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbet kan ændre de kompensationsbeløb, der anses for urigtige.

Til nr. 23

Der er tale om tekniske præciseringer. Stk. 8-10 svarer til stk. 14-16 i lovforslagets nr. 12.

Herudover præciseres det, at compensationen beregnes på baggrund af markedsværdien, som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgod-

kendte årsrapport for 2005. Efter den gældende lovtekst skal kompensationsværdien opgøres som markedsværdien pr. 31. december 2005, hvilket ifølge bemærkningerne er den værdi, der er anført i de pensionsafkastskattepligtiges regnskaber, dvs. årsrapporten for 2005. For at undgå eventuel tvivl herom, foreslås dette præciseret direkte i lovteksten.

#### *Til § 2*

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, og at den får virkning fra og med indkomståret 2008.

Lovforslaget er en præcisering og mindre ændring af §§ 40 og 41 i pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lov nr. 1535 af 19. december 2007. Efter lov nr. 1535 af 19. december 2007 er det en betingelse for udbetaling af kompensation, at penge- eller pensionsinstitut senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation til SKAT for kompensationsbeløbet. Det er derfor vigtigt, at lovforslaget træder i kraft hurtigst muligt inden ansøgningsfristens udløb den 31. marts 2008. Det foreslås, at præciseringerne m.v. får samme virkningstidspunkt som §§ 40 og 41.

## Lovforslaget sammenholdt med gældende ret

## Gældende formulering

## Lovforslaget

## § 1

I pensionsafkastbeskatningsloven, lov nr. 1535 af 19. december 2007, foretages følgende ændringer:

§ 40. Skattepligtige efter § 1, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), der den 31. december 2006 ejer indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), kan få udbetalt et beløb opgjort som den nominelle værdi af den skattepligtiges beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Reglen i 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse, hvis den skattepligtige har investeret i indeksobligationerne gennem en investeringsforening. Det er en betingelse for udbetaling, at pengeinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbs størrelse til told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen udbetaler beløbet til pengeinstituttet, der straks skal overføre det udbetalte beløb direkte til den skattepligtiges konto. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, indsættes beløbet til den pensionsberettigede på en tilsvarende nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut eller, hvis ordningen er ophævet i utide, at udbetale beløbet efter fradrag af en afgift på 60 pct.

1. I § 40, stk. 1, 2. pkt., stk. 2, 1. pkt., stk. 3, 1. pkt., stk. 4, 1. pkt., stk. 5, 1. pkt., stk. 6, 1. pkt., og stk. 8, 1. pkt., ændres »investeringsforening« til: »investeringsforening omfattet af § 4 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven)«.

*Gældende formulering**Lovforslaget*

For skattepligtige, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb, bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pengeinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

*Stk. 2.* Skattepligtige efter § 1, stk. 2, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), der den 31. december 2006 har en puljeordning, hvortil der er knyttet indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), herunder via investering i en investeringsforening, kan få udbetalt en andel af et beløb opgjort som den nominelle værdi af den til puljen tilknyttede beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pengeinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. For skattepligtige med puljeordninger skal pengeinstituttet straks overføre beløbet direkte til den skattepligtiges konto. Den skattepligtiges andel af kompensationsbeløbet beregner pengeinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til den skattepligtiges ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12 og værdien af alle indeksobligationerne i puljeordningen. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, indsætter pengeinstituttet beløbet til den pensionsberettigede på en tilsvarende nyoprettet pensionskonto i pengeinstituttet. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pengeinstituttet, som følge af at ordningen er flyttet til en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut, kan pengeinstituttet vælge i stedet at overføre beløbet til den tilsvarende pensionsordning i det andet penge- eller pensionsinstitut eller, hvis ordningen er ophævet i utide, at udbetale beløbet efter fradrag af en afgift på 60 pct.

*Gældende formulering*

For skattepligtige, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pengeinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den skattepligtige. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

*Stk. 3.* Pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har en pensionsordning med ret til rentebonus i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2006 ejer, herunder via en investeringsforening, indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb opgjort som den nominelle værdi af pensionsinstituttets beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede enten efter det fordelingsmæssige kontributionsprincip, jf. § 6, stk. 2, i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, eller efter det aftalte fordelingsprincip, hvis kontributionsprincippet ikke anvendes, korrigeret for den enkelte pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut, eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 7. og 8. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Lovforslaget*

2. I § 40, stk. 3, indsættes efter 4. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

3. I § 40, stk. 3, indsættes efter 5. pkt., der bliver 6. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

4. I § 40, stk. 3, 9. pkt., der bliver 11. pkt., ændres »4.-8: pkt.« til: »4.-10: pkt.«

*Gældende formulering*

Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 4.-8. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Stk. 4.* Pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har en pensionsordning uden ret til rentebonus, jf. dog stk. 5-9, i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2006 ejer, herunder via en investeringsforening, indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb opgjort som den nominelle værdi af pensionsinstituttets beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompositionstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede.

*Lovforslaget*

5. I § 40, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

6. I § 40, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.: »Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

*Gældende formulering*

Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregnes som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for den pensionsberettigedes ordning uden ret til rentebonus, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12, og værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for alle ordninger uden ret til rentebonus i pensionsinstituttet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 8. og 9. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 5. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 5.-9. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Lovforslaget*

7. I § 40, stk. 4, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres »5.-9. pkt.« til: »5.-11. pkt.«

*Gældende formulering**Lovforslaget*

*Stk. 5.* Pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har en ordning i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, kan få udbetalt en andel af et beløb for de indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som Lønmodtagernes Dyrtidsfond ejer den 31. december 2006, herunder via en investeringsforening. Beløbet opgøres som den nominelle værdi af Lønmodtagernes Dyrtidsfonds beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at Lønmodtagernes Dyrtidsfond senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen udbetaler beløbet til Lønmodtagernes Dyrtidsfond, der straks skal overføre det udbetalte beløb direkte til den pensionsberettigedes konto. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner Lønmodtagernes Dyrtidsfond som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for den pensionsberettigedes ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12, og værdien af de indeksobligationer, der ligger til dækning for alle ordninger i Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Hvis den pensionsberettigede på udbetalingstidspunktet har flyttet ordningen i Lønmodtagernes Dyrtidsfond til et andet penge- eller pensionsinstitut, udbetales beløbet til den pensionsberettigede med fradrag af en afgift på 40 pct. For pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet har fået opsparingen udbetalt, udbetaler Lønmodtagernes Dyrtidsfond beløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning.

*Gældende formulering*

*Stk. 6.* Pensionsberettigede, der den 31. december 2006 har en unit-linked ordning i et pensionsinstitut efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), kan få udbetalt en andel af et beløb for de indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som er knyttet til de pensionsberettigedes depoter den 31. december 2006, herunder via en investeringsforening. Beløbet opgøres som den nominelle værdi af den til den samlede unit-linked ordning tilknyttede beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et kompensationsstal, jf. stk. 10 og 11, jf. dog stk. 12. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner pensionsinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til den pensionsberettigedes ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 12, og værdien af de indeksobligationer, der er knyttet til den samlede unit-linked ordning i pensionsinstituttet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg, enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 9. og 10. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Lovforslaget*

**8. I § 40, stk. 6, indsættes efter 6. pkt.:**

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

**9. I § 40, stk. 6, indsættes efter 7. pkt., der bliver 8. pkt.:**

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

**10. I § 40, stk. 6, 11. pkt., der bliver 13. pkt., ændres »6.-10. pkt.« til: »6.-12. pkt.«**

*Gældende formulering**Lovforslaget*

Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 6.-10. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Stk. 7---*

*Stk. 8.* Medlemmer og pensionister i Arbejdsmarkedets Tillægspension den 31. december 2006 kan få udbetalt et beløb for de indeksobligationer omfattet af § 2, stk. 3, nr. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som Arbejdsmarkedets Tillægspension ejer den 31. december 2006, herunder via en investeringsforening, og som ligger til dækning for pensionsordninger omfattet af § 2 i pensionsbeskatningsloven bortset fra Den Supplerende Arbejdsmarkedspension for Førtidspensionister. Beløbet opgøres som den nominelle værdi af Arbejdsmarkedets Tillægspensions beholdning af hver obligationsserie opgjort ved kreditorindeksfaktoren den 1. januar 2008 ganget med et compensationstal, jf. stk. 10 og 11. Kompensationsbeløbet nedsættes svarende til forholdet mellem 1982-hensættelserne og de samlede hensættelser, jf. § 7 i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven). Det er en betingelse for udbetaling, at Arbejdsmarkedets Tillægspension senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Told- og skatteforvaltningen udbetaler beløbet til Arbejdsmarkedets Tillægspension, der straks skal overføre beløbet direkte til medlemmer og pensionister proportionalt med de optjente individuelle rettigheder.

*Stk. 9---*

## Bilag til f. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven

*Gældende formulering*

*Stk. 11.* For hver obligationsserie omfattet af stk. 10 beregnes obligationsseriens effektive nominelle rente på grundlag af den forventede nominelle ydelsesrække og obligationens gennemsnitskurs for alle handler den sidste børsdag i 2007. For pensionsordninger i pengeinstitutter anvendes sidste børsdag før den 1. december 2007. Ved beregningen anvendes det af OMX, den Nordiske Børs, København, på samme dag anvendte beregningsprincip for effektive renter for ikkeindekserede obligationer. Opgørelsen af det fremtidige skattepligtige afkast for en nominal obligationsbeholdning på 100 kr. inklusive indeksering pr. 1. januar 2008 eller for pensionsordninger i pengeinstitutter pr. 1. december 2007 opgøres efter principperne i 5.-9. pkt. Renter og indekstillæg opgøres som beholdningens andel af den nominelle ydelsesrække beregnet efter stk. 10. Den årlige kursstigning beregnes som den kursstigning på beholdningen, der fremkommer som forskellen mellem tilbagediskontering af det fremtidige ydelsesforløb opgjort henholdsvis primo og ultimo året ved anvendelse af den effektive nominelle rente som beregnet i 1. pkt. For hvert år summeres rente, indekstillæg og kursgevinst, som fremkommer ved anvendelse af 5. og 6. pkt. Beløbene opgøres som en sum ved tilbagediskontering til den 1. januar 2008 og for ordninger i pengeinstitutter til den 1. december 2007 ved anvendelse af den effektive nominelle rente som beregnet i 1. eller 2. pkt. Kompensationstallet for obligationsserien fremkommer herefter som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100 og opgjort med 4 decimaler. Hvis det beregnede kompensationstal er negativt, anses det i stedet for at være 0,0. Hvis den cirkulerende mængde for obligationsserien opgjort pr. 1. børsdag i 2008 eller for pensionsordninger i pengeinstitutter pr. 1. børsdag efter den 30. november 2007 ikke er positiv, anses kompensationstallet ligeledes for at være 0,0.

*Stk. 12.* ---

*Lovforslaget*

**11. § 40, stk. 11, 9. pkt.,** ophæves og i stedet indsættes:

»For pensionsordninger i pensionsinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien herefter som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 3. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. For pensionsordninger i pengeinstitutter fremkommer kompensationstallet for obligationsserien som 15 pct. af denne sum i kr. divideret med 100, reduceret med forholdet mellem udtrækninger i 2007, der ikke indgår i ydelsesrækkerne efter stk. 10, 4. pkt., og beholdningen af ikke udtrukne obligationer den 31. december 2006. Kompensationstallet opgøres med 4 decimaler.«

**12. I § 40** indsættes efter stk. 12 som nye stykker:

»*Stk. 13.* Ved opgørelsen af beholdningen den 31. december 2006 medregnes alene ikke udtrukne obligationer.

*Gældende formulering*

*Stk. 17.* Told- og skatteforvaltningen kan pålægge de penge- og pensionsinstitutter, der har ansøgt om kompensation på vegne af deres kunder efter stk. 1-9, inden en nærmere angiven frist at give de oplysninger, som forvaltningen har brug for ved kontrollen med opgørelsen af kompensationsbeløbene. Indsendes oplysningerne ikke rettidigt, kan skatteministeren som tvangsmiddel pålægge den, der skal indsende oplysningerne, daglige eller ugentlige bøder, indtil oplysningerne fremkommer.

*Lovforslaget*

*Stk. 14.* Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et andet forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

*Stk. 15.* Juridiske personer er ikke berettigede til kompensation efter denne bestemmelse.

*Stk. 16.* I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsikringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.«

Stk. 13-18 bliver herefter til stk. 17-22.

**13.** I § 40, *stk. 17*, der bliver *stk. 21*, indsættes som 3. pkt.:

»§ 27, *stk. 1*, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene«.

*Gældende formulering*

§ 41. Pensionsberettigede, der den 31. december 2007 har en pensionsordning med ret til rentebonus i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2007 ejer fast ejendom omfattet af § 2, stk. 3, nr. 7-10, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb, der opgøres som 15 pct. af markedsværdien af den faste ejendom pr. 31. december 2005, jf. dog stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede efter enten det fordelingsmæssige kontributionsprincip, jf. § 6, stk. 2, i bekendtgørelse om kontributionsprincippet, eller det aftalte fordelingsprincip, hvis kontributionsprincippet ikke anvendes, korrigeret for den enkelte pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 7.

*Lovforslaget*

14. I § 41, stk. 1, indsættes efter 4. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

15. I § 41, stk. 1, indsættes efter 5. pkt., der bliver 6. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

16. I § 41, stk. 1, 9. pkt., der bliver 11. pkt., ændres: »4.-8. pkt.« til: »4.-10. pkt.«

*Gældende formulering*

Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 7. og 8. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 4.-8. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Stk. 2.* Pensionsberettigede, der den 31. december 2007 har en pensionsordning uden ret til rentebonus, jf. dog stk. 3-6, i pensionsinstitutter efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som den 31. december 2007 ejer fast ejendom omfattet af § 2, stk. 3, nr. 7-10, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som ligger til dækning for forpligtelserne over for de pensionsberettigede, kan få udbetalt en andel af et beløb, der opgøres som 15 pct. af den faste ejendom pr. 31. december 2005, jf. dog stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen.

*Lovforslaget*

17. I § 41, stk. 2, indsættes efter 5. pkt.:

»Hvis pensionsinstituttet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstituttet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

*Gældende formulering*

Pensionsinstituttet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner pensionsinstituttet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af den faste ejendom, der ligger til dækning for den pensionsberettigedes ordning uden ret til rentebonus, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 7 og værdien af den faste ejendom, der ligger til dækning for alle ordninger uden ret til rentebonus i pensionsinstituttet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstituttet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet penge- eller pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 8. og 9. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 5. pkt. meddeler pensionsinstituttet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet. Pensionsinstituttet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstituttet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg. For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 4.-9. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Stk. 3----*

*Lovforslaget*

**18. I § 41, stk. 2, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:**

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstituttet, og som ikke meddeler pensionsinstituttet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstituttet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

**19. I § 41, stk. 2, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres: »4.-9. pkt.« til: »4.-10. pkt.«**

*Gældende formulering*

*Stk. 4.* Pensionsberettigede, der den 31. december 2007 har en unit-linked ordning i et pensionsinstitut efter § 1, stk. 1, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), kan få udbetalt en andel af et beløb for fast ejendom omfattet af § 2, stk. 3, nr. 7-10, i lov om beskatning af visse pensionskapitaler m.v. (pensionsafkastbeskatningsloven), som er knyttet til de pensionsberettigedes depoter den 31. december 2007. Beløbet opgøres som markedsværdien pr. 31. december 2005 af den til den samlede unit-linked ordning tilknyttede faste ejendom, jf. dog stk. 7. Det er en betingelse for udbetaling, at pensionsinstitutet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og skatteforvaltningen. Pensionsinstitutet skal overføre beløbet direkte til de pensionsberettigede. Den enkelte pensionsberettigedes andel af kompensationsbeløbet beregner pensionsinstitutet som den andel, der svarer til forholdet mellem værdien af den faste ejendom, der er knyttet til den pensionsberettigedes ordning, nedsat med den pensionsberettigedes andel af beskæringen i stk. 7, og værdien af den faste ejendom, der er knyttet til den samlede unit-linked ordning i pensionsinstitutet. Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pensionsberettigede i overensstemmelse med vedkommendes valg enten ved indbetaling af beløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i pensionsinstitutet, ved indbetaling af beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller ved udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., jf. dog 9. og 10. pkt. Hvis den pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstitutet om beløbets størrelse og valgmulighederne som nævnt i 4. pkt. meddeler pensionsinstitutet sit valg, anses den pensionsberettigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstitutet. Pensionsinstitutet anmoder herefter told- og skatteforvaltningen om, at det samlede beløb for alle pensionsberettigede udbetales til pensionsinstitutet, der herefter straks overfører beløbet til den pensionsberettigede i overensstemmelse med dennes valg.

*Lovforslaget*

**20.** I § 41, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:

»Hvis pensionsinstitutet ikke kan indsætte beløbet på en nyoprettet tilsvarende pensionsordning i pensionsinstitutet, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 304 eller 307, kan den pensionsberettigede vælge mellem at få indbetalt beløbet på en tilsvarende ordning i et andet pensionsinstitut eller at få udbetalt beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct.«

**21.** I § 41, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:

»Pensionsberettigede, der ikke længere har en ordning i pensionsinstitutet, og som ikke meddeler pensionsinstitutet sit valg senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstitutet om valgmuligheden, anses dog for at have valgt udbetaling af beløbet efter fradrag af afgift på 60 pct., hvis pensionsinstitutet i forbindelse med underretning om valgmuligheden har underrettet den pensionsberettigede herom.«

**22.** I § 41, stk. 4, 11. pkt., der bliver 13. pkt., ændres »6.-10. pkt.« til: »6.-12. pkt.«

*Gældende formulering*

For pensionsberettigede, der har påbegyndt eller afsluttet et udbetalingsforløb bortset fra delophævelse omfattet af pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, udbetaler pensionsinstituttet kompensationsbeløbet direkte til den pensionsberettigede. Udbetalingen beskattes på samme måde som udbetalinger fra den oprindelige pensionsordning. 6.-10. pkt. finder tilsvarende anvendelse for pensionsberettigede, der på udbetalingstidspunktet ikke længere har pensionsordningen i pensionsinstituttet.

*Stk. 5---*

*Lovforslaget*

23. I § 41 indsættes efter stk. 7 som nye stykker:

»Stk. 8. Indbetaling af kompensationsbeløbet på den pensionsberettigedes pensionsordning i forsikringsselskabet m.v. eller overførsel af beløbet til en tilsvarende pensionsordning i et andet forsikringsselskab m.v. efter stk. 1-4, anses for en overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41.

*Stk. 9.* Juridiske personer er ikke berettigede til kompensation efter denne bestemmelse.

*Stk. 10.* I de helt særlige tilfælde, hvor forsikringsselskabet m.v. ikke har kunnet finde en pensionsberettiget, der ikke længere har en ordning i forsikringsselskabet m.v., kan forsikringsselskabet m.v. undlade at anmode om kompensation for den pågældende.

*Stk. 11.* Markedsværdien pr. 31. december 2005 er værdien pr. 31. december 2005 som den er anført i den reviderede og generalforsamlingsgodkendte årsrapport for 2005.«

Stk. 8-13 bliver herefter stk. 12-17.

*Stk. 12.* Told- og skatteforvaltningen kan pålægge de penge- og pensionsinstitutter, der har ansøgt om kompensation på vegne af deres kunder efter stk. 1-6, inden en nærmere angiven frist at give de oplysninger, som forvaltningen har brug for ved kontrollen med opgørelsen af kompensationsbeløbene. Indsendes oplysningerne ikke rettidigt, kan skatteministeren som tvangsmiddel pålægge den, der skal indsende oplysningerne, daglige eller ugentlige bøder, indtil oplysningerne fremkommer.

24. I § 41, *stk. 12*, der bliver *stk. 16*, indsættes som *3. pkt.*:

»§ 27, *stk. 1*, finder tilsvarende anvendelse ved kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbene.«

Til lovforslag nr. L 87. Skriftlig fremsættelse (27. februar 2008)

**Skatteministeren** (Kristian Jensen):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

*Forslag til lov om ændring pensionsafkastbeskatningsloven. (Præciseringer af kompensationsordning).*

(Lovforslag nr. L 87).

Lovforslaget præciserer de overgangsbestemmelser om engangsudbetaling fra staten til pensionsopparerne (kompensationsordningen), der blev indført ved omlægningen af pensionsafkastbeskatningen ved lov nr. 1535 af 19. december 2007 (pensionsafkastbeskatningsloven).

Lov nr. 1535 af 19. december 2007 udmønter den aftale, som regeringen (Venstre og Det Konservative Folkeparti) og Socialdemokraterne, Dansk Folkeparti, Det Radikale Venstre og Socialistisk Folkeparti har indgået om den fremtidige pensionsbeskatning som følge af EF-Domstolens underkendelse af de danske pensionsbeskatningsregler i dom af 30. januar 2007 i sag C-150/04, Kommissionen mod Danmark.

Overgangsbestemmelserne blev indført for at kompensere pensionsopparerne for ophævelsen af den hidtidige fritagelse for pensionsafkastskat af afkast af visse faste ejendomme og indeksobligationer. Med en række præciseringer søges det at undgå eventuel fortolkningstvivil og at bidrage til en forenkling af selskabernes arbejde med at fordele kompensationsbeløb ud individuelt til kunderne.

Lovforslaget præciserer og justerer kompensationsordningen på følgende punkter:

– Præcisering af, at beholdningen af indeksobligationer ultimo 2006 ved beregningen af kompensationen for ophævelse af skattefrihed af visse indeksobligationer korrigeres for udtrækninger i 2007, og at beholdningen den 31.

december 2006 kun omfatter ikke udtrukne obligationer.

- Præcisering af, at der kun gives kompensation for tab af fremtidig skattefrihed til dem, der hidtil var skattefri af indeksobligationerne.
- Præcisering, der sikrer overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.
- Præcisering af, at kompensationen for fast ejendom beregnes på baggrund af værdien ifølge årsrapporten for 2005.
- Teknisk ændring, der giver pensionsinstituttet mulighed for at vælge at udbetale kompensationsbeløbet til forhenværende kunder, som ikke svarer på underretningen fra pensionsinstituttet om valgmulighed, i stedet for at indsætte beløbet på en eksisterende pensionsordning.
- Præcisering af, at indsættelse af kompensationsbeløbet på en eksisterende pensionsordning eller overførsel af beløbet til en tilsvarende ordning ikke får skattemæssige konsekvenser, og at det kun er fysiske personer, der er berettigede til at få kompensation.
- Mulighed for, at penge- og pensionsinstitutterne i de helt særlige tilfælde, hvor instituttet ikke har kunnet finde en forhenværende pensionskunde, kan undlade at anmode om kompensation for den pågældende.
- Præcisering af, at SKAT i forbindelse med kontrollen af opgørelsen af kompensationsbeløbet kan ændre kompensationsbeløb, der anses for urigtige.

De tekniske præciseringer af kompensationsbestemmelsen sikrer, at beregningen af kompensationstallet fremgår i overensstemmelse med den tiltænkte udformning, og medfører derfor ingen egentlige provenumæssige konsekvenser. De øvrige ændringer vurderes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

## F. t. l. vedr. pensionsafkastbeskatningsloven

Efter lov nr. 1535 af 19. december 2007 er det en betingelse for udbetaling af kompensation, at penge- eller pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation til SKAT for kompensationsbeløbet. Regeringen lægger afgørende vægt på, at kompensationsudbetalingen afvikles hurtigst muligt efter indførelsen af de nye regler, og at præciseringerne af kompensationsordningen er vedtaget inden ansøgnings-

fristens udløb. På denne baggrund anbefales det, at Folketingets behandling af lovforslaget gennemføres hurtigst muligt med henblik på vedtagelse inden den 31. marts 2008.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de ledsagende bemærkninger, skal jeg hermed anbefale lovforslaget til Folketingets hurtige og velvillige behandling.