



Skriftlig fremsættelse (10. november 2021)

Skatteministeren (Morten Bødskov):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven og forskellige andre love (Korrektion af fejlindbetalinger til pensionsordninger, flytning af årets pensionsindbetalinger til andet pensionsinstitut og justeringer af bl.a. pensionsbeskatningsloven og pensionsafkastbeskatningsloven)

(Lovforslag nr. L 75)

Formålet med dette lovforslag er overordnet at sikre robuste og smidigere pensionsbeskatningsregler og at rette op på uhensigtsmæssigheder og uklarheder i disse regler.

Skattelovgivningen skal være udformet på en sådan måde, at reglerne er robuste og fungerer efter hensigten. Det er vigtigt for tilliden til skattesystemet, at reglerne indrettes, så de ikke kan udnyttes i strid med hensigten.

Skatteministeriet har modtaget en såkaldt early warning fra Skatteforvaltningen, der har konstateret et hul i reglerne for pensionsinstitutters investeringer i f.eks. vindmølleparkeer gennem skattetransparente enheder. Hullet giver en utilsigtet mulighed for at fradrage samme værditab to gange ved at skifte princip for indkomstopgørelsen.

For regeringen har det prioritet, at der reageres med det samme, når skattereglerne udnyttes til at opnå utilsigtede skattemæssige fordele. Derfor foreslås det at lukke dette hul i reglerne med virkning fra tidspunktet for fremsættelse af dette lovforslag.

Et andet vigtigt element i lovforslaget er at skabe mulighed for, at fejlindbetalinger til pensionsordninger vil kunne korrigeres inden for 3 år uden krav om godkendelse fra Skatteforvaltningen. Herudover foreslås det, at årets pensionsindbetalinger uden skattemæssige konsekvenser skal kunne flyttes til andre pensionsinstitutter.

Det foreslås desuden at forbyde placering af midler i visse pensionsordninger, der er oprettet før 1992, i noterede

aktier m.v. Med forslaget indføres desuden en tidsbegrænset mulighed for at udtage unoterede aktier fra børneopsparinger og selv pensioneringskonti.

Forslaget indeholder også enkelte mindre justeringer af pensionsbeskatningsloven, bl.a. at adgangen til at indskyde på en rateopsparing først skal ophøre ved første udbetaling fra rateopsparingen, i stedet for ved udgangen af kalenderåret før første udbetaling.

Herudover foreslås det, at det i pensionsafkastbeskatningslovens lempelsesregler for pensionsinstitutter og for individuelle ordninger i pengeinstitutter m.v. og kapitalpensionsfonde præciseres, at den lempelsesberettigede udenlandske indkomst skal nedsættes forholdsmæssigt med hensættelser og udbetalinger af formueafkast til ordninger, der ikke er pensionsafkastskattepligtige eller helt eller delvist fritaget for pensionsafkastskat.

Endelig foreslås det at sikre pensionsafkastbeskatning af fradragsberettigede beløb, som tilbagebetales til et pensionsinstitut eller dets kunder, f.eks. i form af rabat på omkostninger for investering eller forvaltning af pensionsmidlerne (kickback), og af fortjeneste, som pensionsinstituttet indregner i kundernes betaling for forvaltning af pensionsmidlerne.

Loven foreslås at træde i kraft den 1. januar 2022 og er omfattet af de fælles ikrafttrædelsesdatoer. Det foreslås, at ændringerne vedrørende reglerne for pensionsinstitutters investeringer gennem skattetransparente enheder tillægges virkning fra fremsættelsestidspunktet, idet lovforslaget indeholder en beskrivelse af udnyttelsesmulighederne, og at der dermed er risiko for spekulation i reglerne, forud for de stramninger, som foreslås gennemført ved lovforslaget. Denne del af lovforslaget er – med samme begrundelse – først sendt i eksternt høring samtidig med fremsættelsen.

Idet jeg i øvrigt henviser til lovforslaget og de ledsagende bemærkninger, skal jeg hermed anbefale lovforslaget til det Høje Tings velvillige behandling.