



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 12-0173537

Dato: 5. december 2012

Til

Folketinget - Skatteudvalget

**L 67 – Forslag til lov om ændring af skattekontrolloven, kilde-
skatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørel-
sesordningen, indberetning af udbytter m.v.)**

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. be-
handlingen af ovennævnte lovforslag.

Holger K. Nielsen

/Henrik Ludolph

Ændringsforslag

til

Forslag til lov om ændring af skattekontrolloven, kildeskatteloven og forskellige andre love (Udvidelse af årsopgørelsesordningen, indberetning af udbytter m.v.) (L 67)

Til § 2

- 1) I *nr. 2* ændres ”§ 61, stk. 1” til: ”§ 55, stk. 1, § 61, stk. 1”.

[Yderligere konsekvensændring i forbindelse med justeringen som følge af NemKonto]

Til § 3

- 2) Efter *nr. 4* indsættes som nyt nummer:

”01. I § 46, *stk. 10*, ændres to steder og i *stk. 11*, ændres ”investeringsbeviser” til: ”investeringsforeningsbeviser”.

[Ændring af ord, da den tidligere betegnelse fortsat skal gælde i § 46]

Til § 5

- 3) *Nr. 3* affattes således:

”3. I § 41, *stk. 1, nr. 2*, ændres ”i denne lov.” til: ”i denne lov eller”.

- 4) I det under *nr. 4* foreslåede § 41, *stk. 1, nr. 3*, ændres ”stk. 4” til: ”stk. 4.”

[Tekniske ændringer]

Ny paragraf

- 5) Efter § 6 indsættes som ny paragraf:

”§ 01

I dødsboskatteloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 333 af 2. april 2012, foretages følgende ændringer:

- ”1) I § 12, *stk. 1*, ophæves 2. *pkt.*

2) I § 15, stk. 1, og § 30 A, stk. 1, udgår ”og med fradrag af eventuelt overført beløb efter kildeskattelovens § 62 C, stk. 2, 2. pkt.”.”

[Yderligere konsekvensændring i forbindelse med justeringen som følge af NemKonto]

Til § 13

6) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 9, stk. 1, ændres ”udlandet” til: ”andre EU-lande”.”

[Rettelse af fejl fra tidligere lovgivning]

Til § 14

7) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 17, stk. 1, indsættes som 4.-6. pkt.:

”Ved overførsel, herunder konvertering, efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, nedsættes den negative skat efter 1. pkt. på tidspunktet for overførslen, herunder konverteringen, forholdsmæssigt. Den forholdsmæssige nedsættelse beregnes som forholdet mellem afgiften af det beløb, der overføres, herunder konverteres, og det beløb, der overføres, herunder konverteres. Beskatningsgrundlag i det indkomstår, hvor overførslen, herunder konverteringen, finder sted, der har forøget eller formindsket den negative skat efter 4. pkt., medregnes herefter ikke ved opgørelsen af indkomstårets samlede beskatningsgrundlag.”

[Fjernelse af pensionsafkastskattens betydning for afgiftsberegningen ved overførsel, herunder konvertering]

8) Efter nr. 5 indsættes som nyt nummer:

”02. I § 21, stk. 2, ændres ”§ 27, stk. 5, 2. pkt.” til: ”§ 27, stk. 5”.

[Ændret henvisningsbestemmelse som følge af lovforslagets § 14, nr. 6]

Til § 15

9) Efter nr. 2 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 21 A, stk. 1, 3. pkt., der bliver 4. pkt., ændres ”1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse” til: ”1. og 3. pkt. finder tilsvarende anvendelse”.

[Ændret henvisningsbestemmelse som følge af lovforslagets § 15, nr. 2]

10) I det under nr. 4 foreslåede § 25, stk. 3, indsættes som 7. pkt.:

”Ved opgørelsen efter 1. pkt. af det beløb, der overføres, herunder konverteres, og af særlige bonushensættelser knyttet til ordningen kan årets skyldige skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3, 4, 4 a og 5 på tidspunktet for overførslen, herunder konverteringen, fradrages”.

[Fjernelse af pensionsafkastskattens betydning for afgiftsberegningen ved overførsel m.v.]

11) I det under nr. 6 foreslåede § 29 A, stk. 3, indsættes som 7. pkt.:

”Ved opgørelsen efter 1. pkt. af det beløb, der overføres, herunder konverteres, og af særlige bonushensættelser knyttet til ordningen kan årets skyldige skat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 4, 4 a og 5 på tidspunktet for overførslen, herunder konverteringer, fradrages”.

[Fjernelse af pensionsafkastskattens betydning for afgiftsberegningen ved overførsel m.v.]

12) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

”**02.** § 33 A, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

”Hvis ordningen er oprettet før den 1. januar 1972, beregnes afgiften på 60 pct. efter § 29, stk. 1, 1. pkt., eller § 30, stk. 1, 1. og 2. pkt., og afgiften på 52 pct. efter § 28, stk. 1, § 29, stk. 1, 2. pkt., eller § 30, stk. 1, 15. pkt., af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1971.”

[Konsekvensændring som følge af indførelsen af en ny afgiftssats på 52 pct. ved førtidig ophævelse m.v. af kapitalpension og supplerende engangsydelse]

Til § 18

13) Nr. 12 affattes således:

”**12.** I § 25, stk. 5, ændres ”§ 18, stk. 1-3, 8 eller 10-13, udmåles en skærpet bøde” til: ”§ 10, stk. 1, 2. pkt., udmåles en skærpet bøde. Det samme gælder ved overtrædelse af § 18, stk. 1-4 eller 6-9”.

[Korrekt gengivelse af den lovtekst, der foreslås ændret]

Til § 20

14) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

”**01.** I § 31, stk. 1, ændres ”§§ 11 og 12” til: ”§ 11”.

[Konsekvens af den foreslåede ophævelse af øl- og vinafgiftslovens § 12]

Til § 22

15) Nr. 1 udgår.

[Ændringen skal i stedet foretages i aktieavancebeskatningsloven § 46]

Til § 23

16) Efter nr. 1 indsættes som nye numre:

”**01.** § 13, stk. 6, 4. og 5. pkt., affattes således:

”Ved udbetaling i 2013 fra kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed i tilfælde, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens §§ 25 og 27, og af supplerende engangs-

ydelse, der ikke omfattes af pensionsbeskatningslovens § 29 A, udgør afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 28, stk. 1, og § 29, stk. 1, 2. pkt., 49,84 pct. Ved udbetaling i 2013 efter den tidligere ejers død udgør afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 3. pkt., 37,3 pct.”

02. I § 13, stk. 7, ændres ”betales en afgift på 49,84 pct. af det beløb, som på tidspunktet for dispositionen m.v. kunne være udbetalt ved ordningens ophævelse, eventuelt af kapitalværdien af fripolice el.lign., jf. dog pensionsbeskatningslovens § 30 B.” til: ”jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 15. pkt., udgør afgiften som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 15. pkt., 49,84 pct.”

[Afgiftssatser ved førtidig udbetaling m.v. af kapitalpension m.v. i 2013]

Til § 24

17) I *stk. 5* indsættes efter ”9 og 11,”: ”og § 01”

[Konsekvensændring af ikrafttrædelsesbestemmelsen]

18) I *stk. 9* ændres ”nr. 1-4” til: ”nr. 1-4, **01**”.

[Virkningsbestemmelse for ændringsforslag nr. 7]

19) I *stk. 10* ændres ”nr. 2” til: ”nr. 2 og **01**”.

[Virkningsbestemmelse for ændringsforslag nr. 9]

Bemærkninger

Til nr. 1

Der er tale om en yderligere konsekvensændring, som nu tilføjes.

Til nr. 2

Ved lov nr. 433 af 16. maj 2012 om enklere beskatning af udlodninger fra investeringsforeninger og udvidet adgang til udnyttelse af tab ved fraflytning m.v. blev bl.a. begrebet investeringsforeningsbeviser ændret til investeringsbeviser. Der er tale om en rettelse, da begrebet ikke skal ændres i § 46, som er en overgangsregel, som vedrører beviser, som også var ejet tidligere.

Til nr. 3 og 4

Der er tale om tekniske ændringer.

Til nr. 5

Der er tale om en yderligere konsekvensændring, som nu tilføjes.

Til nr. 6

Som følge af en fejl i lov nr. 277 af 27. marts 2012 blev udtrykket "andre EU-lande" ændret til "udlandet" i opkrævningslovens § 9, stk. 1. Det foreslås at rette fejlen ved at ændre "udlandet" til "andre EU-lande" i opkrævningslovens § 9, stk. 1.

Til nr. 7

Bl.a. Finansrådet har i høringssvaret anført, at der ved afgiftsberigtigelsen af en kapitalpension ved overførsel, herunder konvertering, til en aldersopsparing m.v. betales afgift af den skyldige pensionsafkastskat, der er oparbejdet i indkomståret. Det medfører ifølge høringssvarene, at det vil være mest fordelagtigt for pensionskunderne at overføre m.v. i begyndelsen af indkomståret. Skatteministeren har i kommentaren til høringssvarene tilkendegivet, at der vil blive udarbejdet et ændringsforslag herom. Der henvises til ændringsforslag nr. 10 og 11.

Skatteministeren har endvidere i kommentaren til høringssvaret fra bl.a. Finansrådet tilkendegivet, at der knyttet hertil er en helt analog problemstilling, bare med modsat fortegn. Lovforslaget tager således heller ikke højde for, at eventuel negativ pensionsafkastskat kan udbetales ved en udbetaling af en kapitalpension, og at også denne udbetalte negative pensionsafkastskat er afgiftspligtig. Som lovforslaget er udformet, påvirker en eventuel negativ pensionsafkastskat på tidspunktet for overførslen m.v. ikke afgiftsberegningen.

Negativ pensionsafkastskat er et skatteaktiv, som har en positiv værdi for den enkelte pensionsopsparer, idet den negative pensionsafkastskat enten kan modregnes i senere indkomstårs positive pensionsafkastskatter eller eventuelt udbetales ved ordningens udbetaling eller ophævelse. Som alle andre værdier tilknyttet en kapitalpension bør der derfor også betales afgift af denne værdi ved konverteringen m.v. til en aldersopsparring m.v.

Det har været overvejet at foretage afgiftsberegningen af negativ pensionsafkastskat i den normale afgiftsberegning efter pensionsbeskatningslovens §§ 25, stk. 3, og 29 A, stk. 3.

Denne løsning er efter en dialog med pensionsbranchen fravalgt, idet der efter konverteringen m.v. til aldersopsparring m.v. vil være et mindre skattepligtigt afkast at modregne den negative pensionsafkastskat i, idet ordningen er reduceret med et beløb svarende til afgiften. Endvidere vil en sådan afgiftsberegning for pengeinstitutkunder medføre et yderligere behov for at realisere værdipapirer tilhørende pensionsordningen for at betale den yderligere afgift, netop i en situation, hvor der formentlig vil være urealiserede kurstab på disse værdipapirer. Endvidere skal en kapitalpensions tilhørende negative pensionsafkastskat på tidspunktet for konverteringen m.v. reduceres med afgiftssatsen for at opnå, at pensionsopsparereren vil få præcis det samme udbetalt ved udbetaling af ordningen uanset, om ordningen overføres, herunder konverteres, til aldersopsparring m.v., eller om den nuværende kapitalpension bibeholdes og senere udbetales til den afgift, der pålægges ved normal udbetaling af kapitalpension.

Det foreslås derfor, at afgiftsberegningen af skatteaktivet ”negativ pensionsafkastskat” foretages på en mere lempelig og indirekte måde i pensionsafkastbeskatningsloven. Derved sikres der et mindre likviditetspres på pengeinstitutordningerne samtidig med, at den enkelte pensionsopsparer stilles ens, uanset om ordningen overføres, herunder konverteres, til aldersopsparring m.v. eller ikke.

Forslaget ændrer ikke på, at pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, fortsat finder anvendelse. Det indebærer, at der fortsat skal beregnes pensionsafkastskat ved udgangen af indkomståret vedrørende hele indkomstårets beskatningsgrundlag, og at en eventuel skat først skal tilbageholdes, indbetales og indberettes på dette tidspunkt.

Det foreslås, at ved overførsel, herunder konvertering, efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2, reduceres den negative pensionsafkastskat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, på tidspunktet for konvertering m.v. forholdsmæssigt. Den forholdsmæssige nedsættelse foreslås beregnet som forholdet mellem afgiften af det overførte beløb og det overførte beløb.

Forslaget indebærer, at pensionsinstitutterne m.v. på tidspunktet for overførsel m.v. til aldersopsparring m.v. skal foretage en endelig beregning af pensionsafkastskatten, og såfremt der er en negativ pensionsafkastskat på kapitalpensionen, skal denne negative skat reduceres forholdsmæssigt. Der er efter forslaget tale om en PAL-beregning, der udelukkende og alene skal bruges ved opgørelsen af den negative pensionsafkastskat, der efter tidspunktet for overførsel til aldersopsparring m.v., kan fremføres efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1. Pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, finder fortsat anvendelse, hvorfor der ikke på tidspunktet for overførsel, skal ske opgørelse af eventuel negativ skat m.v. til udbetaling, jf. pensionsafkastbeskatningslovens § 25.

Det foreslås dog, at beskatningsgrundlaget i det indkomstår, hvor overførslen, herunder konverteringen, finder sted, der har reduceret eller forøget den negative skat ved ovennævnte beregning, ikke skal videreføres efter reglerne i pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, ved opgørelsen af indkomstårets samlede beskatningsgrundlag. Der gøres efter forslaget endeligt op med et beskatningsgrundlag i det aktuelle indkomstår, der har påvirket opgørelsen af den negative skat, der efter forslaget skal reduceres forholdsmæssigt. Herved sikres det, at det samme beskatningsgrundlag ikke beskattes to gange, hvilket ville medføre dobbeltbeskatning eller dobbelt fradrag.

Det bemærkes, at der ved overførsel, herunder konvertering, til en aldersopsparing m.v. kan indgå beløb, der afgiftsbelægges med en lavere afgiftssats end 40 pct., dog 37,3 pct. i 2013. Dette er tilfældet, når en del af opsparingen er foretaget før 1980. I disse tilfælde vil den sammensatte afgiftssats blive lavere end 40 pct. eller 37,3 pct. i 2013. Den forholdsmæssige nedsettelse af den negative pensionsafkastskat sker med den sammensatte afgiftssats.

Eksempel 1

Overførsel sker den 1. juli 2013, og der er i første halvdel af indkomståret 2013 optjent et negativt formueafkast på 6.536 kr., der resulterer i en negativ pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet på 1.000 kr.

Overført beløb den 1. juli 2013 = 100.000 kr.

Afgift (37,3 pct.) af overført beløb = 37.300 kr.

Forholdet mellem betalt afgift og overført beløb er $= (37.300/100.000) * 100 = 37,3$ pct.

Den negative pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet skal efter forslaget reduceres med 37,3 pct., hvorefter den negative pensionsafkastskat efter overførsel, herunder konvertering, til aldersopsparing m.v. udgør 627 kr. Den negative pensionsafkastskat på 627 kr. kan udnyttes og modregnes i indkomstårets eller kommende indkomstårs positive pensionsafkastskat på aldersopsparingen m.v.

Det negative beskatningsgrundlag i indkomståret 2013 på 6.536 kr. frem til den 1. juli 2013 videreføres ikke efter forslaget, og det indgår derfor ikke i indkomstårets samlede beskatningsgrundlag. Det er efter forslaget omdannet til en negativ skat.

Eksempel 2

Som i eksempel 1 er der i første halvdel af indkomståret 2013 optjent et negativt formueafkast på 6.536 kr., der resulterer i en negativ pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet på 1.000 kr. Der er til kapitalpensionen endvidere uudnyttet negativ pensionsafkastskat vedrørende indkomstårene 2011 og 2012 på i alt 1.000 kr., fordelt med 500 kr. i 2012 og 500 kr. i 2011. Den samlede saldo for uudnyttet negativ pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet er 2.000 kr.

Overført beløb den 1. juli 2013 = 100.000 kr.

Afgift (37,3 pct.) af overført beløb = 37.300 kr.

Forholdet mellem betalt afgift og overført beløb er $= (37.300/100.000) * 100 = 37,3$ pct.

Den negative pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet skal efter forslaget reduceres med 37,3 pct., hvorefter den negative pensionsafkastskat efter konverteringen til aldersopsparing

m.v. udgør 1.254 kr. Den negative pensionsafkastskat på 1.254 kr. kan udnyttes og modregnes i den resterende del af indkomstårets eventuelle positive pensionsafkastskat eller i kommende indkomstårs positive pensionsafkastskat på aldersopsparingen m.v. Nedsættelsen af saldoen for negativ pensionsafkastskat med i alt 746 kr. skal fordeles forholdsmæssigt på alle de indkomstår, der har negativ pensionsafkastskat på tidspunktet for overførsel, herunder konvertering. Saldoen for negativ pensionsafkastskat på i alt 1.254 kr. på aldersopsparingen m.v. fordeler sig derfor med 313,50 kr. i 2011, 313,50 kr. i 2012 og 627 kr. i 2013.

Der er med forslaget gjort endeligt op med det negative beskatningsgrundlag i indkomståret 2013, frem til den 1.7.2013. Dette negative beskatningsgrundlag videreføres ikke efter forslaget, og det indgår derfor ikke i opgørelsen af indkomstårets samlede beskatningsgrundlag. Det er efter forslaget omdannet til en negativ skat.

Eksempel 3

Overførsel sker den 1. juli 2013, og der er i første halvdel af indkomståret 2013 optjent et positivt formueafkast 6.536 kr., der resulterer i en positiv skyldig pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet på 1.000 kr. Der er vedrørende indkomståret 2012 en negativ pensionsafkastskat på 2.000 kr. Der er derfor på konverteringstidspunktet netto en negativ pensionsafkastskat på 1.000 kr.

Overført beløb den 1. juli 2013 = 100.000 kr.

Afgift (37,3 pct.) af overført beløb = 37.300 kr.

Forholdet mellem betalt afgift og overført beløb er = $(37.300/100.000) * 100 = 37,3$ pct.

Den beregnede negative pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet (1.000 kr.) skal efter forslaget reduceres med 37,3 pct., hvorefter den negative pensionsafkastskat efter konverteringen til aldersopsparing m.v. reduceres med 373 kr. til 627 kr. Efter overførsel, herunder konvertering, til aldersopsparing m.v., er der derfor en negativ skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 17, stk. 1, på i alt 627 kr., som kan udnyttes og modregnes i senere positive pensionsafkastskatter på aldersopsparingen m.v.

Det positive beskatningsgrundlag på 6.536 kr. frem til konverteringstidspunktet vedrørende 1. halvdel af 2013, videreføres dog ikke efter forslaget, og det indgår derfor ikke i beregningen af hele indkomstårets beskatningsgrundlag.

Eksempel 4

Overførsel sker den 1. juli 2013, og der er i første halvdel af indkomståret 2013 optjent et positivt formueafkast, der resulterer i en positiv skyldig pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet på 1.000 kr. Der er vedrørende indkomståret 2012 og tidligere år ingen uudnyttede negative pensionsafkastskatter.

Forslaget finder ikke anvendelse.

Eksempel 5

Overførsel sker den 1. juli 2013, og der er i første halvdel af indkomståret 2013 optjent et positivt formueafkast på 10.000 kr., der resulterer i en positiv pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet på 1.530 kr. Der er fra indkomståret 2012 en negativ pensionsafkastskat på 1.000

kr., hvilket resulterer i, at der netto er en skyldig pensionsafkastskat på tidspunktet for overførsel, herunder konvertering, på 530 kr.

Forslaget finder ikke anvendelse.

Til nr. 8

Med ændringsforslaget ændres en henvisningsbestemmelse.

Efter lovforslagets § 14, nr. 6, ændres beregningsmetoden af renten i pensionsafkastbeskatningslovens § 27, stk. 5, og selve opgørelsen af denne flyttes fra pensionsafkastbeskatningslovens § 27, stk. 5, 2. pkt., til pensionsafkastbeskatningslovens § 27, stk. 5, 3. pkt.

Med ændringsforslaget ændres henvisningen i pensionsafkastbeskatningslovens § 21, stk. 2, til pensionsafkastbeskatningslovens § 27, stk. 5, således, at henvisningen til rentebestemmelsen er den samme overalt i pensionsafkastbeskatningsloven.

Til nr. 9

Med ændringsforslaget ændres en henvisningsbestemmelse.

Efter lovforslagets § 15, nr. 2, indsættes et nyt punktum i pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1. I pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, 3. pkt., der bliver 4. pkt., henvises til 2. pkt., der bliver 3. pkt. Det foreslås at ændre denne bestemmelse, således at der henvises til 3. pkt.

Det bemærkes i denne forbindelse, at muligheden for tilbagebetaling eller overførsel af beløb efter § 21 A, stk. 1, i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, jf. lovforslagets § 15, nr. 2, dermed ikke vil gælde den særlige situation, der er nævnt i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 3. og 4. pkt., hvorefter fradrag for bidrag m.v. til kapitalpension m.v. ikke kan overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene.

Til nr. 10 og 11

Bl.a. Finansrådet har i høringssvaret anført, at der ved afgiftsberigtigelsen af en kapitalpension ved overførslen, herunder konverteringen, til en aldersopsparring m.v. betales afgift af den skyldige pensionsafkastskat, der er oparbejdet i indkomståret. Det medfører ifølge høringssvarene, at det vil være mest fordelagtigt for pensionskunderne at konvertere i begyndelsen af indkomståret. Efter pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, skal pensionsinstitutterne ikke foretage en endelig opgørelse af pensionsafkastbeskatningsgrundlaget, når en kapitalpension m.v. overføres, herunder konverteres, til en aldersopsparring m.v. efter pensionsbeskatningslovens § 41 A, stk. 2. Det er derfor korrekt, at der kan henstå skyldig pensionsafkastskat på en kapitalpension på tidspunktet for overførsel m.v., og at der betales afgift af denne skyldige pensionsafkastskat. Skatteministeren har derfor i kommentaren til høringssvarene tilkendegivet, at der vil blive fremsat et ændringsforslag herom.

Det foreslås på denne baggrund, at der i afgiftsberegningen i pensionsbeskatningslovens §§ 25, stk. 3, og 29 A, stk. 3, indsættes en valgfri regel om, at den skyldige pensionsafkastskat efter pensionsafkastbeskatningslovens §§ 3, 4, 4 a og 5 i konverteringsåret på tidspunktet for overførsel, herunder konvertering, kan fradrages i afgiftsgrundlaget. Der kan ved overførsel m.v. i begyndelsen af indkomståret være tale om skyldig pensionsafkastskat fra det foregående indkomstår, som endnu ikke er afregnet og trukket fra pensionsordningen. Der kan ved overførsel,

herunder konvertering, senere i indkomståret være tale om skyldig pensionsafkastskat, der kan henføres til indkomstårets positive skattepligtige afkast frem til tidspunktet for overførslen m.v.

Forslaget indebærer, at pensionsinstitutterne m.v. på tidspunktet for overførsel m.v. til aldersopsparing m.v. skal foretage en endelig beregning af pensionsafkastskatten, og såfremt der er en skyldig pensionsafkastskat på kapitalpensionen, kan denne skyldige skat fradrages i afgiftsgrundlaget. Der er efter forslaget tale om en PAL-beregning, der udelukkende og alene skal bruges ved afgiftsberegningen efter pensionsbeskatningslovens §§ 25, stk. 3, og 29 A, stk. 3. Pensionsafkastbeskatningslovens § 23, stk. 4, finder fortsat anvendelse, hvorfor der fortsat ikke skal afregnes pensionsafkastskat på tidspunktet for overførsel, herunder konvertering, til en aldersopsparing m.v.

Efter forslaget er det en valgfri regel. Baggrunden herfor er, at den skyldige pensionsafkastskat i nogle tilfælde antages at være lille i forhold til det overførte beløb. Der kan derfor være en risiko for, at de administrative omkostninger ved at finde og isolere den skyldige pensionsafkastskat ved afgiftsberegningen overstiger den afgiftsbesparelse, som den enkelte pensionsopsparer vil få. Det er alene det indeholdelsespligtige pensionsinstitut m.v., der træffer valg om, hvorvidt det vil foretage beregning af skyldig pensionsafkastskat på tidspunktet for overførsel, herunder konvertering, til aldersopsparing m.v., og fradrage denne skyldige pensionsafkastskat i afgiftsgrundlaget, idet det alene er pensionsinstitutterne m.v., der kan vurdere, hvilke administrative omkostninger, der er forbundet hermed.

Det bemærkes, at for forsikringer med ret til rentebonus (gennemsnitsrenteprodukter) i pensionskasser og livsforsikringsselskaber skal livsforsikringsselskabet m.v. indeholde skatten inden tilførsel af midler til depotet m.v. Der indgår for disse produkter derfor som udgangspunkt ingen skyldig pensionsafkastskat i det overførte beløb ved overførslen, herunder konverteringen, til en aldersforsikring m.v. Bestemmelsen har således som udgangspunkt ingen praktisk betydning for disse produkter.

Eksempel 1

Overførsel sker den 1. juli 2013, og der er i første halvdel af indkomståret 2013 optjent et positivt formueafkast på 10.000 kr., der resulterer i en positiv skyldig pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet på 1.530 kr.

Overført beløb den 1. juli 2013 = 100.000 kr.

Afgiftspligtigt beløb = 100.000 kr. - 1.530 kr. = 98.470 kr.

Afgift (37,3 pct.) af overført beløb = 36.729 kr.

Eksempel 2

Overførsel sker den 1. juli 2013, og der er i første halvdel af indkomståret 2013 optjent et positivt formueafkast på 10.000 kr., der resulterer i en positiv pensionsafkastskat på konverteringstidspunktet på 1.530 kr. Der er fra indkomståret 2012 en negativ pensionsafkastskat på 1.000 kr., hvilket resulterer i, at der netto er en skyldig pensionsafkastskat på tidspunktet for overførsel, herunder konvertering, på 530 kr.

Overført beløb den 1. juli 2013 = 100.000 kr.

Afgiftspligtigt beløb = 100.000 kr. - 530 kr. = 99.470 kr.

Afgift (37,3 pct.) af overført beløb = 37.102 kr.

Til nr. 12

Pensionsbeskatningslovens § 33 A regulerer, med hvilke satser afgiftspligtige ophævelser og dispositioner sker.

Hvis en pensionsordning er oprettet før den 1. januar 1972, beregnes afgiften på 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 28, § 29, stk. 1, 1. pkt., eller § 30, stk. 1, 1. og 2. pkt., alene af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1971, jf. pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 1. For resten af udbetalingen eller værdien gælder lavere afgiftssatser, jf. pensionsbeskatningslovens § 34.

Ved lov nr. 922 af 18. september 2012 om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension) blev afgiftssatsen ved førtidige ophævelser og dispositioner over kapitalpensioner m.v. nedsat fra 60 til 52 pct.

Baggrunden var, at det fra 2013 bliver muligt at overføre, herunder konvertere, en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v. mod en fremrykket betaling af en afgift på 40 pct. (37,3 pct. i 2013). Hvis aldersopsparingen eller aldersforsikringen efter overførslen, herunder konverteringen, ophæves førtidigt, vil det ske mod betaling af en afgift på 20 pct. af det udbetalte beløb. Dermed vil den oprindelige kapitalpension være blevet afgiftsbelagt med 40 pct. i forbindelse med overførslen/konverteringen og yderligere med 20 pct. af resten i forbindelse med ophævelsen af aldersopsparingen eller aldersforsikringen. Dette svarer til, at den oprindelige kapitalpension var blevet afgiftsbelagt med kun 52 pct.

Ved i forbindelse med en planlagt førtidig ophævelse af eller disposition over en kapitalpension at overføre eller konvertere den til en aldersopsparing eller aldersforsikring ville man dermed kunne spare 8 procentpoint i afgift. For at undgå sådan trafik, hvilket må anses for en disposition, der dels både er besværlig og forbundet med omkostninger, dels er overflødig, ændredes pensionsbeskatningsloven, således at der ved førtidig ophævelse af eller disposition over kapitalpensioner alene skal betales en afgift på 52 pct.

I den forbindelse blev pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 1, ikke konsekvensændret. Bestemmelsen henviser således fortsat kun til afgiften på 60 pct.

Det foreslås på den baggrund at ændre pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 1, således at hvis der er tale om en kapitalpension m.v., der er oprettet før den 1. januar 1972, beregnes afgiften på 52 pct. alene af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1971. For resten af udbetalingen eller værdien gælder lavere afgiftssatser, jf. pensionsbeskatningslovens § 34.

Hvis der ikke er tale om en kapitalpension m.v., medfører pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 1, i den ændrede formulering fortsat, at afgiften på 60 pct. alene beregnes af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1971.

Til nr. 13

En del af den gældende lovtekst i tobaksafgiftslovens § 25, stk. 5, der foreslås ændret, er ikke korrekt gengivet. Det sker nu ved en ny affattelse af lovforslagets § 18, nr. 12.

Til nr. 14

Som konsekvens af den foreslåede ophævelse af øl- og vinafgiftslovens § 12 foreslås det, at der i øl- og vinafgiftslovens § 31, stk. 1, alene henvises til § 11.

Til nr. 15

Der er tale om en rettelse, da ændringen i stedet skal foretages i aktieavancebeskatningsloven.

Til nr. 16

Ved førtidige udbetalinger i 2013 af fradragsberettigede kapitalpensioner og supplerende engangsydelser pålægges en afgift på 49,84 pct. (52 pct. i 2014 og frem), svarende til, at der ved overførsel eller konvertering til aldersopsparring m.v. betales en afgift på 37,3 pct. og ved førtidig ophævelse af denne 20 pct. af de resterende 62,7 pct. Det følger af § 13, stk. 6, i lov nr. 922 af 18. september 2012.

Som denne overgangsregel er formuleret, tages der imidlertid ikke højde for, at der kan være dele af kapitalpensionen m.v., der afgiftsbelægges med en lavere sats. Som reglen er formuleret, afgiftsbelægges hele udbetalingen med 49,84 pct. Det er utilsigtet, og det foreslås derfor, at det alene er den del af udbetalingen, der normalt, dvs. i 2014 og frem, vil blive afgiftsbelagt med 52 pct., som i 2013 afgiftsbelægges med den reducerede sats på 49,84 pct.

Resten af udbetalingen afgiftsbelægges med de normale lavere satser, der afhængig af pensionsstype og historik kan udgøre følgende tre satser: 0, 25 og 35 pct.

Det foreslås endvidere, at er der tale om en supplerende engangsydelse, der udbetales i 2013 efter den tidligere ejers død, vil den del af udbetalingen, der normalt, dvs. i 2014 og frem, vil blive afgiftsbelagt med 40 pct., alene blive afgiftsbelagt med 37,3 pct. Det svarer i øvrigt til afgiften ved udbetaling i 2013 af en kapitalpension efter den tidligere ejers død, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 6, jf. § 13, stk. 6, i lov nr. 922 af 18. september 2012. De lavere afgiftssatser på 25 pct. og 35 pct. knyttet til den supplerende engangsydelse vil i denne situation være reduceret til 23,31 pct., henholdsvis 32,63 pct., svarende til hvad der gælder ved rettidig udbetaling af en supplerende engangsydelse i levende live, jf. lovforslagets § 24, stk. 11.

Tilsvarende foreslås det at ændre overgangsreglen i § 13, stk. 7, i lov nr. 922 af 18. september 2012, der fastsætter afgiftssatsen til 49,84 pct. ved overdragelse eller anden overførsel til eje eller pant og ved andre dispositioner m.v. i 2013 (52 pct. i 2014 og senere), der medfører, at en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Som § 13, stk. 7, er formuleret, tages der ikke højde for, at der kan være dele af kapitalpensionen m.v., der normalt afgiftsbelægges med en lavere sats end 52 pct. Det er utilsigtet, og det foreslås derfor, at det alene er den del af værdien af ordningen, der

normalt, dvs. i 2014 og frem, vil blive afgiftsbelagt med 52 pct., som i 2013 afgiftsbelægges med den reducerede sats på 49,84 pct. Resten af udbetalingen afgiftsbelægges med de normale lavere satser.

Til nr. 17

Der er tale om en konsekvensændring af ikrafttrædelsesbestemmelsen som følge af yderligere konsekvensændringer i ændringsforslagets § 01, jf. ændringsforslagets nr. 5.

Til nr. 18

Forslaget er en bestemmelse om virkningstidspunktet for ændringsforslag nr. 7. Det foreslås, at de foreslåede bestemmelser i pensionsafkastbeskatningslovens § 17 om overførsler, herunder konverteringer, af kapitalpensioner, har virkning fra og med indkomståret 2013 svarende til virkningstidspunktet for de foreslåede ændringer af pensionsafkastbeskatningslovens §§ 8 og 10 i det fremsatte lovforslag, jf. lovforslagets § 14, nr. 1-4.

Til nr. 19

Forslaget er en bestemmelse om virkningstidspunktet for ændringsforslag nr. 9. Det foreslås, at den foreslåede konsekvensændring i pensionsbeskatningslovens § 21 A har virkning for indbetalinger, der sker i indkomståret 2013 eller senere, svarende til virkningstidspunktet for den foreslåede ændring af pensionsbeskatningslovens § 21 A i det fremsatte lovforslag, jf. lovforslagets § 15, nr. 2.

Bemærkninger

Til nr. 7 og 10-11

Provenumæssige konsekvenser

Ændringen af reglerne for opgørelse af afgiftsgrundlaget i forbindelse med konvertering af fradragsberettiget kapitalpension til ikke-fradragsberettiget kapitalpension (aldersforsikring m.v.) og ændringen for opgørelse af negativ pensionsafkastskat til fremførsel i senere indkomstår sikrer, at de bliver i overensstemmelse med den oprindeligt tiltænkte udformning. Forslaget har derfor ingen egentlige provenumæssige konsekvenser.