



Forsikring & Pension

Folketingets Skatteudvalg  
Folketinget  
Christiansborg  
1240 København K

Skatteudvalget  
L 33 - Bilag 7  
Offentlig

Pr. bud

MODTAGET

17 NOV. 2004

14 30

Den Centrale Indlevering

Vores ref. CH/lje

Journalnr. 1.2.6.0-014

Deres ref.

Dato 17.11.2004

## L 33 - forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (justering af reglerne om pensionsordninger)

Forsikring & Pension vil hermed kommentere L 33 - forslag til lov om ændring af forskellige skattelove (justering af reglerne om pensionsordninger). Kommentarerne relaterer sig alene til lovforslagets § 5 om muligheden for at vælge en ændret beskatning af en ikke-fradragsberettiget ordning oprettet før 18. februar 1992.

Ifølge lovforslaget kan forsikringstagere og pensionsopparere inden udgangen af 2004 træffe beslutning om, at pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B skal finde anvendelse på forsikringen eller pensionsordningen. Beslutningen får i så fald virkning fra og med 1. januar 2004.

Da valget således kan få virkning tilbage til 1. januar 2004, kan der være behov for tilbagesøgning af eventuel erlagt pensionsafkastskat. F&P er først efter lovforslagets fremsættelse blevet opmærksom på, at lovforslaget ikke tager stilling til, hvorledes en sådan eventuel tilbagesøgning af pensionsafkastskat skal foregå. F&P skal derfor anmode om en tilbagemelding herpå.

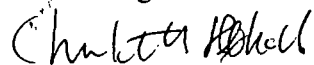
Lovforslaget kan formentlig først forventes vedtaget i løbet af december 2004. Dette betyder reelt, at pensionsinstitutterne vil have meget kort tid til at lokalisere de forsikringstagere og pensionsopparere, som bør orienteres om deres mulighed for at træffe valg med virkning for 1. januar 2004, idet en ændret beskatning kunne være relevant. Pensionsinstitutterne vil ikke have mulighed for at agere i forhold til forsikringstagere og pensionsopparere, før loven er vedtaget, idet der ikke kan ageres på en ikke-vedtaget lovændring, bl.a. fordi det er uvist, om og i givet fald hvornår loven vedtages.

Det er derfor F&P's opfattelse, at lovforslagets § 5, nr. 2, ny § 6 stk. 12, andensidste punktum bør ændres til følgende: "De personer, som inden 1. april 2005 træffer beslutning om, at pensionsbeskatningslovens § 53 A eller § 53 B skal finde anvendelse på forsikringen eller pensionsordningen .....". Dette vil give pensionsinstitutterne tid til at lokalisere de relevante forsik-

ringstagere og pensionsopsparere, som har ordninger, hvor det kunne være relevant at ændre beskatningen.

Endelig skal F&P forespørge, hvorledes skattemyndighederne, som oplyst af Skatteministeriet, har planlagt at orientere borgerne om muligheden for at ændre beskatningen af en ikke-fradragsberettiget ordning oprettet før 18. februar 1992.

Med venlig hilsen



Charlotte Høholt