

Pensionsbeskatning

L 24 og L 25



Det danske pensionssystem består af tre søjler:

1. Folkepensionen finansieret via skatteindtægter
2. Arbejdsmarkedspensionerne finansieret af arbejdsgivere og lønmodtagere (inkl. ATP og SP)
3. Frivillige private pensionsordninger

Beskatningen af ordninger under 2 og 3:

- Fradrag ved indbetaling
- Beskatning ved udbetaling
- Løbende beskatning af afkastet med 15 pct. (lagerbeskatning)

- Pensionsafkastskatten opgøres og indbetales af pensionsinstitutterne og skattepligten påhviler pensionsinstitutterne (bortset fra rene pengeinstitutordninger)

-
- Domstolens dom af 30. januar 2007
Ved at forbeholde fradragsretten for indbetalinger til pensionsinstitutter med hjemsted i Danmark, mens der ikke indrømmes noget fradrag for indbetalinger til pensionsinstitutter med hjemsted i andre medlemsstater, har Danmark tilsidesat sine forpligtelser i henhold til fællesskabsrettens regler om fri bevægelighed for tjenesteydelser mv.
 - Udfordring
 - Hvordan bibeholdes det danske pensionssystem i videst muligt omfang?
 - Hvordan opretholdes symmetri mellem fradrag ved indbetaling og beskatning ved udbetaling?
 - Hvordan sikres skat af det løbende afkast?

Hvordan sikres dansk beskatning samtidig med, at der gives fradragsret for udenlandske ordninger?

- Der indføres fradrag for pensionsopsparing foretaget i udlandet under visse betingelser efter en aftalemodel.
- Pensionsafkastskatten omlægges til individniveau.



Pensionsudbyderen skal:

- I sit hjemland have tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed, pensionskassevirksomhed eller kreditinstitutvirksomhed.
- Påtage sig de forpligtelser, der stilles til pensionsudbydere, der udbyder pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningsloven,
 - indberette ind- og udbetalinger til SKAT
 - indeholde skatter og afgifter ved udbetalinger fra ordningen
 - beregne og indeholde pensionsafkastskat.

Pensionsordningen skal:

- Opfylde de almindelige betingelser i pensionsbeskatningsloven.
- Være tariffmæssigt opbygget, således at der for hvert enkelt medlem er en entydig sammenhæng mellem den enkeltes pensionstilsagn og det løbende pensionsbidrag.

Pensionsopspareren skal:

- Indvillige i, at udbetalinger fra pensionsordningen, der modtages efter en eventuel fraflytning til udlandet, beskattes efter pensionsbeskatningsloven – i det omfang Danmark efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten med det nye bopælsland ville kunne have beskattet udbetalingen som følge af, at pensionsinstituttet havde haft hjemsted her i landet.
- Tilsvarende indvillige i, at udbetalinger beskattes efter pensionsbeskatningsloven, i det omfang Danmark efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten med det land, hvor ordningen er oprettet, ville kunne have beskattet udbetalingen som følge af, at pensionsinstituttet havde haft hjemsted her i landet



Konsekvens:

Er betingelserne opfyldt, godkender SKAT den pågældende pensionsordning. Pensionsordningen behandles skattemæssigt på samme måde som danske pensionsordninger:

- Fradragsret for indbetalingerne
- Adgang til skattefri overførsel til tilsvarende pensionsordninger
- Beskatning af det løbende afkast efter pensionsafkastbeskatningsloven
- Skatte- eller afgiftspligt af udbetalinger fra pensionsordningen



Vandrende arbejdstageres pensionsordninger behandles efter særlige regler i forbindelse med arbejdstagernes tilflytning til landet.

En ordning kan godkendes som fradragsberettiget for en periode på 60 måneder.

Indbetalinger til pensionsordningen er dog alene fradragsberettigede i det omfang, de ville være fradragsberettigede efter lovgivningen i det land, hvor ordningen oprindeligt blev oprettet.

I 60 måneders perioden vil afkastet være undtaget fra pensionsafkastbeskatning.



Betingelser:

- Ordningen skal have kvalificeret til nedslag i personens skattepligtige indkomst på oprettelsestidspunktet.
- Ordningen skal *overordnet* svare til en ordning, der opfylder de almindelige betingelser i pensionsbeskatningsloven.
- Personen skal have bidraget til ordningen i mindst et år før tilflytningen til Danmark og må ikke inden for de seneste 3 år forud for tilflytningen have været skattepligtig til Danmark.



Gældende ret

Skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven påhviler pensionsinstituttet for så vidt angår ordninger i livsforsikringselskaber og pensionskasser mv.

Skattepligten vedrørende danske pengeinstitutordninger påhviler den enkelte kunde.

Dansk beskatningsret kan ikke udstrækkes til udenlandske pensionsinstitutter.



Forslaget

Skattepligten omlægges til individniveau for samtlige typer af pensionsordninger.

Skattepligten skal herefter fremover som hovedregel påhvile de enkelte indehavere af pensionsordningerne.

Det gælder, uanset om pensionsordningen er oprettet i et pensionsinstitut med hjemsted her i landet eller i et pensionsinstitut med hjemsted i et andet land inden for EU/EØS.

Behov for grundlæggende ændringer af opgørelsen af beskatningsgrundlaget.

Det nuværende beskatningsgrundlag forudsætter, at det er ejeren af pensionsformuen, der beskattes af denne, dvs. pensionsinstituttet.

Det foreslås, at beskatningsgrundlaget som udgangspunkt opgøres som det afkast, den enkelte pensionsopsparer får tilskrevet pensionsordningen.

Afkastet beskattes hos pensionsopsparerne, når det overføres til de enkelte pensionsopspareres ordninger.

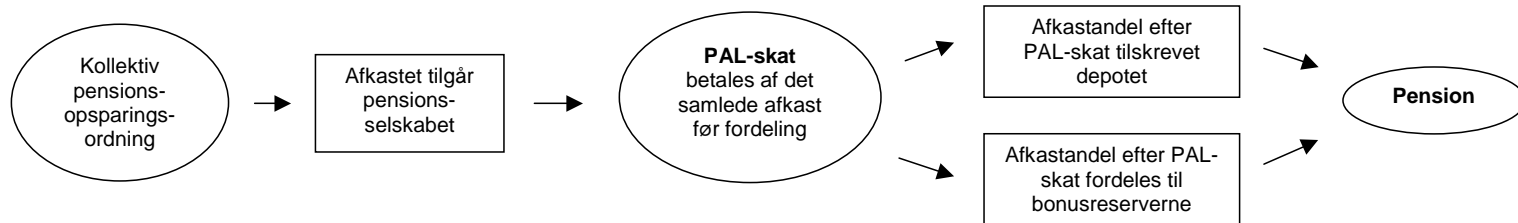
For visse pensionsprodukter gælder det, at en del af afkastet ikke umiddelbart overføres til kunden men henføres til en buffer. Produkter med sådanne ufordelte hensættelser ville umiddelbart få en konkurrencefordel i forhold til opsparingsordninger og markedsrenteprodukter, hvis der ikke var en midlertidig beskatning af de ufordelte midler.

Derfor indføres en institutbeskatning af de danske pensionsinstitutters ufordelte midler. Der vil være fradrag, når afkastet overføres til de enkelte pensionsopspareres ordninger.

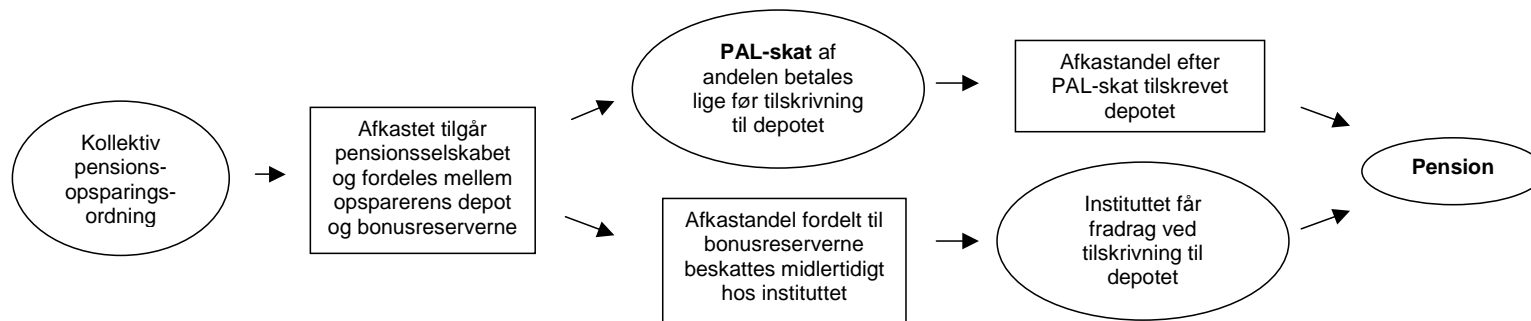


PAL-skat før og efter *

FØR:



EFTER:



* Forenklet eksempel



Ophævelse af skattefritagelse for indeksobligationer og ejendomme

Afkastskatten beregnes af det beløb, der tilskrives opsparerens depot, og ikke som hidtil af et afkast knyttet til et bestemt aktiv.

De nuværende skattefritagelser for afkast af visse ejendomme og indeksobligationer vil derfor ikke kunne opretholdes i den nuværende form. Skattefritagelserne ophæves.

Der ydes kompensation til opsparerne herfor. Kompensationen gives som et engangsbeløb.



Omlægning og forenkling af afregnings- og betalingsfrister

I dag indbetaler livsforsikringsselskaber mv. en foreløbig PAL-skat den 15. december. Den endelige PAL-skat opgøres og betales den 15. juli året efter. Opretholdelse af de nuværende acontobetalinge for PAL-skatten vil medføre væsentlige administrative byrder for institutterne, da de i så fald skulle opgøre et forventet afkast på individniveau. Det foreslås derfor at afskaffe acontobetalingerne. I stedet betales PAL-skatten den 15. marts.

I overgangsåret medfører dette umiddelbart, at indbetaling af årets skat udskydes fra december til marts.

For pengeinstitutordninger omlægges indkomståret til at følge kalenderåret. PAL-skatten skal fremover betales den 15. januar mod den 15. december i dag.

For de danske penge- og pensionsinstitutter træder lovgivningen i kraft fra og med indkomståret 2010. Det betyder, at afkastet af pensionsordninger i danske livsforsikringselskaber og pensionskasser PAL-beskattes på institutniveau i 2008 og 2009. Fra og med 2010 bliver afkastet beskattet på individniveau.

For personer med pensionsordninger i udenlandske pensionsinstitutter træder lovgivningen i kraft fra og med indkomståret 2008. Det betyder, at der fra 2008 kan indbetales på udenlandske ordninger med fradragsret, og at der kan opkræves PAL-skat af disse udenlandske pensionsordninger.

For at ligestille beskatningen af udenlandske og danske ordninger foreslås skattefritagelsen for indeksobligationer og visse faste ejendomme ophævet fra og med indkomståret 2008. Kompensationen herfor udbetales ligeledes i 2008.