



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2008-321-0008

Dato: 12. marts 2008

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 87 – Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (Præciseringer af kompensationsordning)

Hermed sendes i 5 eksemplarer et ændringsforslag, som jeg ønsker at stille ved 2. behandlingen af L 87.

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

**Ændringsforslag
til**

2. behandlingen af L 87 – Forslag til lov om ændring af pensionsafkastbeskatningsloven (Præciseringer af kompensationsordning)

Til § 1

2) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 40, stk. 3, 4. pkt., ændres ”7. og 8. pkt.” til: ”9. og 10. pkt.””

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 2 og 3 i L 87]

3) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

”02. I § 40, stk. 4, 5. pkt., ændres ”8. og 9. pkt.” til: ”10. og 11. pkt.””

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 5 og 6 i L 87]

4) Efter nr. 7 indsættes som nyt nummer:

”03. I § 40, stk. 6, 6. pkt., ændres ”9. og 10. pkt.” til: ”11. og 12. pkt.””

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 8 og 9 i L 87]

5) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

”04. I § 40, stk. 11, 4. pkt., ændres ”5.-9. pkt.” til: ”5.-11. pkt.””

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 11 i L 87]

6) Efter nr. 13 indsættes som nyt nummer:

”05. I § 41, stk. 1, 4. pkt., ændres ”7. og 8. pkt.” til: ”9. og 10. pkt.””

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 14 og 15 i L 87]

7) Efter nr. 16 indsættes som nyt nummer:

”06. I § 41, stk. 2, 5. pkt., ændres ”8. og 9. pkt.” til: ”10. og 11. pkt.””

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 17 og 18 i L 87]

8) I den under nr. 19 foreslåede § 41, stk. 2, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres: ”4.-10. pkt.” til: ”4.-11. pkt.”

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 17 og 18 i L 87]

9) I den indledende tekst til nr. 20 ændres ”5. pkt.” til: ”6. pkt.”

[Teknisk rettelse af placering af nyt punktum i § 41]

10) Efter nr. 19 indsættes som nyt nummer:

”**07.** I § 41, stk. 4, 6. pkt., ændres ”9. og 10. pkt.” til ”11. og 12. pkt.””

[Konsekvensrettelse som følge af nr. 20 og 21 i L 87]

11) I den indledende tekst til nr. 21 ændres ”6. pkt., der bliver 7. pkt.” til: ”7. pkt., der bliver 8. pkt.”

[Teknisk rettelse af placering af nyt punktum i § 41]

Bemærkninger

Til nr. 2-8 og 10

Der er tale om konsekvensrettelser som følge af L 87.

Til nr. 9 og 11

Der er tale om tekniske rettelser af placeringen af nye punktummer i § 41.

Ændringsforslaget sammenholdt med gældende lov og det fremsatte lovforslag

Gældende formulering	Lovforslaget	Ændringsforslaget
<p>§ 40---</p> <p><i>Stk. 3. ---</i></p> <p>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 pensions-</p>		<p>Til § 1</p> <p>2) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:</p> <p>”01. I § 40, stk. 3, 4. pkt., ændres ”7. og 8. pkt.” til: ”9. og 10. pkt.””</p>

berettigede 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. ---

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

3) Efter nr. 4 indsættes som nyt nummer:

”02. I § 40, stk. 4, 5. pkt., ændres ”8. og 9. pkt.” til: ”10. og 11. pkt.””

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.

Stk. 5. ---

Stk. 6. ---

Overførslen af den enkelte pensionsberettigedes andel af beløbet sker til hver enkelt pen-

4) Efter nr. 7 indsættes som nyt nummer:

”03. I § 40, stk. 6, 6. pkt., ændres ”9. og 10. pkt.” til: ”11. og 12.

<p>sionsberettigede 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. 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. Udbetalin-</p>		pkt.”””
---	--	---------

gen 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. 11. ---

Opgørelsen af det fremtidige skattepligtige afkast for en nominel 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 tilba-

5) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

”04. I § 40, stk. 11, 4. pkt., ændres ”5.-9. pkt.” til: ”5.-11. pkt.””

gediskontering 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 kompensationsstal 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 kompensationsstallet ligeledes for at være 0,0.

§ 41. ---

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

6) Efter nr. 13 indsættes som nyt nummer:

”05. I § 41, stk. 1, 4. pkt., ændres ”7. og 8. pkt.” til: ”9. og 10. pkt.””

pensionsberettigede ikke senest 1 måned efter modtagelsen af underretning fra pensionsinstituttet om beløbs 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---

Overførslen af den en-

7) Efter nr. 16 indsættes som nyt

<p>kelte 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.</p> <p>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 pensi-</p>		<p>nummer:</p> <p>”06. I § 41, stk. 2, 5. pkt., ændres ”8. og 9. pkt.” til: ”10. og 11. pkt.””</p>
---	--	--

onsinstituttet 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---

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 pensionsinstituttet senest den 31. marts 2008 indsender dokumentation for kompensationsbeløbets størrelse til told- og

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

8) I den under *nr. 19* foreslåede § 41, stk. 2, 10. pkt., der bliver 12. pkt., ændres: ”4.-10. pkt.” til: ”4.-11. pkt.”

<p>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 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 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 pensionsberet-</p>	<p>20. I § 41, stk. 4, indsættes efter 5. pkt.:</p> <p>»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.«</p> <p>21. I § 41, stk. 4, indsættes efter 6. pkt., der bliver 7. pkt.:</p> <p>»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</p>	<p>9) I den indledende tekst til nr. 20 ændres ”5. pkt.” til: ”6. pkt.”</p> <p>10) Efter nr. 19 indsættes som nyt nummer:</p> <p>”07. I § 41, stk. 4, 6. pkt., ændres ”9. og 10. pkt.” til ”11. og 12. pkt.””</p> <p>11) I den indledende tekst til nr. 21 ændres ”6. pkt., der bliver 7. pkt.” til: ”7. pkt., der bliver 8. pkt.”</p>
---	--	--

<p>tigede for at have valgt indbetaling af beløbet på pensionsordningen i pensionsinstituttet.</p> <p>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.</p>	<p>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.«</p>	
---	--	--