



Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 196 – Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension og adgang til fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber m.v.)

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag. Ændringsforslagene deler lovforslaget i to forslag. Forslag A vedrører afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension. Forslag B vedrører adgang til fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber m.v.). Samtidig stiller jeg ændringsforslag til forslag A.

Thor Möger Pedersen

/Carsten Vesterø

Ændringsforslag

til

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension og adgang til fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber m.v.) (L 196)

a

Ændringsforslag om deling af lovforslaget

1) Lovforslaget deles i to lovforslag med følgende titler og indhold:

A. ”Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og forskellige andre love (Afskaffelse af fradragsret m.v. for indbetalinger til kapitalpension)” omfattende § 1, nr. 1- 31 og 33-38, §§ 2-7, §§ 9 og 10 og § 11, stk. 1, 2 og 4-10.

B. ”Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og selskabsskatteloven (Adgang til fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber m.v.)” omfattende § 1, nr. 32, § 8 og § 11, stk. 1 og 3.

[Forslag om deling af lovforslaget]

b

Ændringsforslag til det under A nævnte lovforslag

Til § 1

2) Efter nr. 14 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 22 A, stk. 1, 1. pkt., ændres ”4. pkt.” til: ”5. pkt.””

[Ændret henvisningsbestemmelse som følge af lovforslagets § 1, nr. 12]

3) I det under nr. 19 foreslåede § 25 A, stk. 5, indsættes efter ”indbetalte beløb”: ”, jf. dog stk. 6”.

[Indsættelse af en henvisningsbestemmelse som følge af ændringsforslag nr. 4]

4) I den under nr. 19 foreslåede § 25 A indsættes som stk. 6:

”Stk. 6. I løbet af det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori der er indbetalt beløb over beløbsgrænsen som angivet i stk. 5, kan sådanne for meget indbetalte beløb overføres til en pensionsordning omfattet af kapitel 1, bortset fra aldersforsikring, aldersopsparring og supplerende engangssum. Der betales en afgift på 4 pct. af det overførte beløb. Overførslen har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling over beløbsgrænsen som angivet i stk. 5.”

[Adgang til at overføre indbetalte beløb over beløbsgrænsen til en ordning, hvor præmier og bidrag er fradrags- eller bortseelsesberettigede]

5) I den under nr. 31 foreslåede affattelse af § 37 indsættes som 4. pkt.:

”1. pkt. gælder ikke for konvertering af en kapitalpension efter § 25, stk. 1, nr. 9, eller ved konvertering af en supplerende engangsydelse efter § 29 A, stk. 1, 2. pkt.”

[Kapitalpension m.v. fortsat omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 ved konvertering til aldersforsikring m.v.]

6) Efter nr. 36 indsættes som nye numre:

”02. § 56, stk. 3, affattes således:

”Stk. 3. Har en pensionskasse som nævnt i § 2, nr. 4, jf. § 3, anvendt en del af det indbetalte medlemsbidrag til supplerende engangssum omfattet af § 29 A, stk. 1, eller har pensjonskassen med Det Finansielle Virksomhedsråds godkendelse tegnet gruppelivsforsikringer for medlemmerne, anvendes reglerne i stk. 1, 1. pkt., på den del af medlemsbidraget, der er anvendt til supplerende engangssum henholdsvis på præmien til gruppelivsforsikringerne. Supplerende engangssum behandles i øvrigt efter reglerne i § 29 A og gruppelivsforsikringen efter reglerne i § 53 A.”

03. § 56, stk. 5, affattes således:

”Stk. 5. Har en arbejdsgiver og en arbejdstager aftalt, at en aldersforsikring, aldersopsparring eller gruppelivsforsikring, der ikke er fradragsberettiget, indgår som en ikke adskilt del af en pensionsordning, der er omfattet af § 19, anvendes reglerne i stk. 1, 1. pkt., på indbetalingerne til disse ordninger. I øvrigt behandles aldersforsikringen efter reglerne i § 10 A, aldersopsparringen efter reglerne i § 12 A og gruppelivsforsikringen efter reglerne i § 53 A.”

[Indbetalinger til aldersforsikring m.v. på integrerede ordninger, hvori der også indgår bortseelsesberettigede komponenter]

Til § 3

7) Før nr. 1 indsættes som nyt nummer:

”01. I § 43, stk. 1, indsættes som 2. pkt.:

”Arbejdsgiverens indbetaling til gruppelivsforsikring, aldersforsikring, aldersopsparring og supplerende engangssum som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 3 og 5, anses dog ikke for A-indkomst.”

[Arbejdsgiverens indbetaling til aldersforsikring m.v. anses ikke for A-indkomst]

8) Nr. 1 affattes således:

”1. I § 49 D indsættes som *stk. 5*:

”*Stk. 5.* For indbetalinger, der udelukkende sker til aldersforsikring, jf. pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparring, jf. pensionsbeskatningslovens § 12 A, eller supplerende engangssum, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 A, opgør arbejdsgiveren, den tidligere arbejdsgiver eller den relevante offentlige myndighed bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse. Arbejdsgiverens indbetalinger til ordninger som nævnt i 1. pkt., der indgår som en ikke adskilt del af en pensionsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 19, jf. pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 3 eller 5, behandles efter stk. 1.”

[Præcisering af pligt for enten arbejdsgiver eller pensionsinstitut til at opgøre og beregne arbejdsmarkedsbidrag af arbejdsgiverens indbetalinger til aldersforsikring m.v. samt redaktionel ændring]

9) I den under *nr. 2* foreslåede ændring af § 55, *stk. 1*, indsættes efter ”stk. 5”: ”og 6”.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 4]

10) I den under *nr. 3* foreslåede ændring af § 60, *stk. 1*, indsættes efter ”stk. 5”: ”og 6”.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 4]

11) I den under *nr. 4* foreslåede ændring af § 61, *stk. 1*, indsættes efter ”stk. 5”: ”og 6”.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 4]

12) I den under *nr. 5* foreslåede ændring af § 62, *stk. 1*, indsættes efter ”stk. 5”: ”og 6”.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 4]

Til § 9

13) Før *nr. 1* indsættes som nyt nummer:

”01. I § 7, *stk. 2, nr. 1*, indsættes efter ”pensionsbeskatningslovens § 19”: ”, eller § 56, stk. 3 eller 5”.

[Konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 6]

14) Efter *nr. 1* indsættes som nye numre:

”02. I § 8 B, *stk. 1, nr. 9*, ændres ”bekendt, og ” til: ”bekendt,”.

03. I § 8 B, *stk. 1, nr. 10*, ændres ”19.” til: ”19, og”.

04. I § 8 B, *stk. 1*, indsættes som *nr. 11*:

”11) forfaldne såvel som indbetalte forsikringspræmier og indskud én gang for alle efter

fradrag af det af forsikringsselskabet m.fl. indeholdte arbejdsmarkedsbidrag til aldersforsikringer, supplerende engangssum, og gruppelevsforikring.”

05. I § 8 F, stk. 1, nr. 7, ændres ”bekendt, og” til: ”bekendt,”.

06. I § 8 F, stk. 1, nr. 8, ændres ”3.” til: ”3, og”.

07. I § 8 F, stk. 1 indsættes som nr. 9:

”9) indbetalinger efter fradrag af det af banken og sparekassen m.v. indeholdte arbejdsmarkedsbidrag til aldersopsparing og gruppelevsforikring.””

[Indberetningspligt for pensionsinstitutterne for indbetalinger til aldersforsikring m.v. på integrerede ordninger]

Nye paragraffer

15) Efter § 10 indsættes som nye paragraffer:

”§ 01

I lov om arbejdsløshedsforsikring m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 642 af 22. juni 2012, foretages følgende ændring:

1. I § 74 j, stk. 4, indsættes efter 3. pkt. som nyt punktum:

”Indberetning af depotet af aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven, sker efter en bruttoficerings af depotet, som fremkommer ved at dividere depotværdien med 0,627.”

2. I § 74 j, stk. 5, 2. pkt., og stk. 9, 2. pkt., ændres ”jf. stk. 4, 3. pkt.” til: ”jf. stk. 4, 3. og 4. pkt.”

§ 02

I lov om fleksydelse, jf. lovbekendtgørelse nr. 871 af 6. juli 2007, som senest ændret ved lov nr. 1367 af 28. december 2011, foretages følgende ændring:

1. I § 18, stk. 2, indsættes efter 3. pkt. som nyt punktum:

”Indberetning af depotet af aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven, sker efter en bruttoficerings af depotet, som fremkommer ved at dividere depotværdien med 0,627.”

2. I § 18, stk. 4, 2. pkt., og stk. 10, 2. pkt., ændres ”jf. stk. 2, 3. pkt.” til: ”jf. stk. 2, 3. og 4. pkt.”

§ 03

I lov om delpension, jf. lovbekendtgørelse nr. 1096 af 16. november 2005, som ændret ved § 8 i lov nr. 523 af 24. juni 2005, lov nr. 1541 af 20. december 2006, § 7 i lov nr. 429 af 28. april 2010 og lov nr. 1366 af 28. december 2011, foretages følgende ændring:

1. I § 4 a, stk. 2, indsættes efter 3. pkt. som nyt punktum:

”Indberetning af depotet af aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven, sker efter en bruttoficering af depotet, som fremkommer ved at dividere depotværdien med 0,627.”

2. I § 4 a, stk. 4, 2. pkt., ændres ”jf. stk. 2, 3. pkt.” til: ”jf. stk. 2, 3. og 4. pkt.”

[Bruttoficering af beskattede pensionsopsparinger]

Til § 11

16) *Stk. 1* affattes således:

”*Stk. 1.* Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.”

[Ændring af lovens ikrafttræden]

17) I *stk. 2* ændres ”2-5” til: ”3-5”.

[Redaktionel ændring]

18) I *stk. 10* ændres ”stk. 10” til: ”stk. 9”.

[Redaktionel ændring]

Bemærkninger

Til nr. 1

Det foreslås at dele lovforslaget i to forslag. Det ene forslag (A) vedrører afskaffelse af fradragret m.v. for indbetalinger til kapitalpension. Det andet forslag (B) vedrører adgang til fusion mellem pensionskasser m.v. og forsikringsselskaber m.v.

Til nr. 2

Med ændringsforslaget ændres en henvisningsbestemmelse.

Med lovforslagets § 1, nr. 12, indsættes i pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, et nyt punktum efter 3. pkt. Pensionsbeskatningslovens § 22 A, stk. 1, 1. pkt., indeholder en henvisning til pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 4. pkt. Som følge af lovforslagets § 1, nr.

12, skal henvisningen i pensionsbeskatningslovens § 22 A, stk. 1, 1. pkt., til pensionsbeskatningslovens § 19, stk. 1, 4. pkt., ændres til § 19, stk. 1, 5. pkt.

Til nr. 3

Med ændringsforslaget indsættes en henvisningsbestemmelse.

Med lovforslagets § 1, nr. 19, skal der efter pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 5, betales en afgift på 20 pct. af indbetalte beløb til aldersforsikring, aldersopsparring og supplerende alderssum, der overstiger beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau).

Det foreslås i ændringsforslag nr. 4 at give mulighed for, at indbetalte beløb over beløbsgrænsen i stedet kan overføres til en fradragsberettiget eller bortseelsesberettiget ordning mod betaling af en afgift på 4 pct. af det beløb, der overføres. Det foreslås derfor i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 5, om 20 pct.s-afgiften, at indsætte en henvisning til den modificerende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6, om, at indbetalte beløb over beløbsgrænsen i stedet kan overføres til en fradragsberettiget eller bortseelsesberettiget ordning mod betaling af en afgift på 4 pct.

Til nr. 4

Med lovforslagets § 1, nr. 19, skal der efter pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 5, i det tilfælde, hvor de samlede præmier og bidrag til en aldersforsikring, aldersopsparring og den del af et pensionskassemedlems årlige bidrag, der anvendes til finansiering af supplerende engangssummer, betales en afgift på 20 pct. af det beløb, der er indbetalt for meget, dvs. over beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau). Afgiften påhviler pensionsoppareren og opkræves via årsopgørelsen for det indkomstår, hvor overskridelsen er sket.

Formålet med afgiften er at forhindre, at der spekuleres i at indbetale beløb over beløbsgrænsen. Uden bestemmelsen ville der kunne spekuleres i, at afkastet af det for meget indbetalte beløb alene ville blive beskattet med pensionsafkastskat på 15,3 pct. i stedet for som positiv kapitalindkomst med op til 42 pct. (2014-niveau). Afgiften er dermed en simpel teknisk løsning på udfordringen med at værne om beløbsgrænsen.

I forbindelse med høringen over lovforslaget rejste pensionsbranchen ønske om, at der gives mulighed for, at overskydende beløb enten kan udbetales afgiftsfrit inden for en kort periode efter årsopgørelsen eller overføres til en fradragsberettiget ordning. Det fremgår af høringsnotatet om dette ønske, at Skatteministeriet er i dialog med Forsikring & Pension herom.

De drøftelser, som Skatteministeriet herefter har haft med Forsikring & Pension, har resulteret i en model, hvorefter det overskydende beløb som et alternativ til afgiften på 20 pct. kan overføres til en fradragsberettiget eller bortseelsesberettiget ordning mod betaling af en afgift på 4 pct. af det beløb, der overføres.

Det foreslås at fastsætte regler for adgangen til at overføre for meget indbetalte beløb til en fradrags- eller bortseelsesberettiget ordning i pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6.

Det foreslås i *1. pkt.*, at det for meget indbetalte beløb kan overføres til en fradrags- eller bortseelsesberettiget pensionsordning i løbet af det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori der er indbetalt beløb over beløbsgrænsen. Det beløb, der skal overføres, opgøres som det beløb, der ligger over beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau).

Der skal efter *2. pkt.* betales en afgift på 4 pct. af det overførte beløb. Afgiften har til formål at neutralisere, at afkastet af det for meget indbetalte beløb bliver stående på pensionsordningen til PAL-beskatning samtidig med, at det for meget indbetalte overføres til en fradragsberettiget ordning.

Det står pensionsopsparereren frit at beslutte, om der skal ske overførsel af et for meget indbetalt beløb, og i givet fald hvor meget af det for meget indbetalte beløb, der skal overføres. Det betyder, at pensionsopsparereren i stedet for at betale 20 pct. af det for meget indbetalte beløb, der efter forslaget herefter kan blive stående på ordningen, kan nøjes med kun at betale 4 pct. af det beløb, der overføres til en fradragsberettiget eller bortseelsesberettiget ordning. Endvidere betales der af forskellen mellem det for meget indbetalte beløb og det overførte beløb en afgift på 20 pct., jf. § 25 A, stk. 5.

Eksempel

Der er indbetalt 10.000 kr. over beløbsgrænsen på 27.600 kr. (2013-niveau), hvilket udløser en afgift på 20 pct. svarende til 2.000 kr.

A. Pensionsopsparereren overfører 10.000 kr. til en fradragsberettiget ordning, hvorved afgiften reduceres til 400 kr., og der opnås fradrag for 10.000 kr.

B. Pensionsopsparereren overfører 0 kr., og afgiften reduceres derfor ikke.

C. Pensionsopsparereren overfører 6.000 kr. til en fradragsberettiget ordning, hvorved afgiften reduceres til 1.040 kr. (20 pct. af 4.000 kr. + 4 pct. af 6.000 kr.). Der opnås fradrag for 6.000 kr.

Afgiften opkræves ligesom 20 pct.s afgiften efter pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 5, via årsopgørelsen, jf. ændringsforslagene til kildeskatteloven i lovforslagets § 3.

Det foreslås i *3. pkt.*, at overførslen har skattemæssig virkning for det indkomstår, hvori der er sket indbetaling over beløbsgrænsen, og ikke det indkomstår, hvori overførslen sker. Det svarer til den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 21 A, der bl.a. regulerer indbetalinger til ratepension, der overstiger loftet for ratepensionsindbetalinger.

Overføres et for meget indbetalt beløb til en fradragsberettiget m.v. ordning, har det som konsekvens, at der skal udsendes en årsopgørelse til pensionsopsparereren, hvor 20 pct.s af-

giften reguleres således, at der opkræves en afgift på 4 pct. af det overførte beløb, og 20 pct.s afgiften fastholdes for forskellen mellem det for meget indbetalte beløb og det overførte beløb, jf. pkt. C i eksemplet ovenfor.

Det bemærkes i øvrigt, at Skatteministeriet og pensionsbranchen ved førstkommende lejlighed vil indgå i en dialog om de forskellige regler for indbetalinger over lofterne for ratepension og aldersforsikring m.v. med henblik på en eventuel revision af disse regler, herunder spørgsmålet om muligheden for at foretage korrigerende overførsler allerede i indbetalingsåret og ikke først i overførselsåret.

Til nr. 5

Det er i pensionsbeskatningslovens § 37 fastsat, at når der er indtrådt afgiftspligt af en ordning, er ordningen ikke længere omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Det betyder, at pensionsopsparerer ikke har fradragsret for sine indbetalinger til ordningen og er skattepligtig af arbejdsgivers bidrag til ordningen. Hvor afgiftspligten kun omfatter en del af ordningens værdi, er det dog kun denne del af ordningen, der ikke længere er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Pensionsbeskatningslovens § 37 er med lovforslagets § 1, nr. 31 foreslået udvidet, så reglen finder tilsvarende anvendelse for udbetalinger m.v. fra aldersforsikringer m.v., herunder undtagelsesreglen om, at en deludbetaling ikke medfører, at den resterende del af ordning falder ud af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Imidlertid tager lovforslagets § 1, nr. 31, ikke højde for den situation, hvor en kapitalpension konverteres til en aldersforsikring m.v. Som pensionsbeskatningslovens § 37 vil være formuleret med ændringen i lovforslagets § 1, nr. 31, vil en konvertering umiddelbart betyde, at aldersforsikringen m.v. ikke vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. Det vil bl.a. betyde, at afkastet af aldersforsikringen m.v. ikke beskattes lempeligt med 15,3 pct. efter pensionsafkastbeskatningsloven, men som kapitalindkomst med op til 42 pct. (eksl. kirkeskat). Det er ikke hensigten, hvorfor det foreslås at justere lovforslagets § 1, nr. 31, således, at en konvertering ikke medfører, at aldersforsikringen m.v. falder ud af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Til nr. 6

I det fremsatte lovforslag foreslås det, at det er arbejdsgiveren, der afregner A-skat og arbejdsmarkedsbidrag af aldersforsikring m.v.

Forsikring & Pension anførte i sit høringssvar, at dette principielt set også klart er at foretrække for pensionselskaberne, men anførte også, at det er forventningen, at ganske mange arbejdsgivere vil få endog meget vanskeligt ved at administrere dette.

Det er ved udarbejdelsen af det fremsatte lovforslag anset for administrativt mest praktisk for arbejdsgiveren, at indbetalingen til aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende en-

gangssum i relation til arbejdsgiverens indeholdelse fuldt ud behandles på samme måde som almindelig løn, der udbetales til den ansatte. Reglerne for arbejdsgiverens m.v. indeholdelse af A-skat og arbejdsmarkedsbidrag er fastsat ud fra hensynet til arbejdsgiverens administration.

Det har imidlertid vist sig, at mange arbejdsgivere vil få meget vanskeligt ved at administrere denne fremgangsmåde. Det er tilfældet, når arbejdsgiverens samlede betaling af præmier og bidrag til pensionsinstituttet omfatter såvel indbetalinger, som den ansatte har bortseelsesret for, som indbetalinger, som den ansatte ikke har bortseelsesret for, og hvor arbejdsgiveren ikke har kendskab til, hvordan de samlede præmier og bidrag fordeler sig på herpå. Det er således kun pensionsinstituttet, der kender fordelingen, idet pensionsinstituttet fordeler den samlede indbetaling på de enkelte pensionsordninger.

Arbejdsgiveren vil således have meget vanskeligt ved hver måned at sikre, at det rette beløb indbetales til pensionskassen uden bortseelsesret. Forslaget giver dermed arbejdsgivere en masse administration og usikkerhed.

Forsikring & Pension foreslog derfor en alternativ model, som Skatteministeriet efter forslaget fremsættelse har drøftet med Forsikring & Pension. Det foreslås nu at indføje denne model i lovforslaget.

Efter den foreslåede model er indbetalingen til aldersforsikring og aldersopsparing i visse nærmere angivne tilfælde B-skattepligtig – og ikke A-skattepligtig som i lovforslaget. Det svarer til retsstillingen for ikke fradragsberettigede integrerede gruppelivsforsikringer, jf. pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 5, der foreslås udvidet til også at gælde aldersforsikringer og aldersopsparinger, der er integreret i en bortseelsesberettiget pensionsordning.

Har en arbejdsgiver og en arbejdstager således aftalt, at en aldersforsikring eller en aldersopsparing skal indgå som en ikke adskilt del af en pensionsordning, der er omfattet af bortseelsesret efter pensionsbeskatningslovens § 19, skal pensionsinstituttet indberette pensionsbidraget og afregne arbejdsmarkedsbidrag af aldersforsikringen eller aldersopsparingen. Skatten af indbetalingen til aldersforsikringen m.v. afregnes via årsopgørelsen. Det svarer til gældende ret for gruppelivsforsikringer i tilfælde hvor en arbejdsgiver og en arbejdstager har aftalt, at en gruppelivsforsikring skal indgå som en ikke adskilt del af en pensionsordning, der er omfattet af bortseelsesret efter pensionsbeskatningslovens § 19.

Af pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 3, følger, at har en pensionskasse med Forsikringsrådets – det nuværende Det Finansielle Virksomhedsråd – godkendelse tegnet gruppelivsforsikringer for medlemmerne, er præmiebetalingerne hertil B-skattepligtige, og pensionskassen afregner arbejdsmarkedsbidrag, svarende til gældende ret for integrerede gruppelivsforsikringer i livforsikringselskaber, jf. pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 5.

På samme måde som udvidelsen af pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 5, foreslås den tilsvarende regel for pensionskasser i § 56, stk. 3, derfor udvidet, så den også kommer til at omfatte supplerende engangssummer. Henvisningen til Forsikringsrådet ændres i øvrigt til Det Finansielle Virksomhedsråd.

Det bemærkes, at modellen alene vil gælde sådanne integrerede aftaler, og altså ikke arbejdsgiverens indbetalinger til aldersforsikringer m.v., der er adskilt fra indbetalinger til pensionsordninger, hvor den ansatte har bortseelsesret for arbejdsgiverens indbetaling. Her vil det være lovforslagets A-skattemodel, der vil gælde, sådan at arbejdsgiveren har pligt til at indeholde A-skat og arbejdsmarkedsbidrag af pensionsindbetalingen. Pensionsindbetalingen behandles altså fuldt ud på samme måde som almindelig løn, der udbetales til den ansatte.

Det bemærkes, at såfremt modellen måtte give anledning til uhensigtsmæssigheder, herunder i relation til den daglige administration og skattebetalingen, vil modellen blive taget op til revision i samarbejde med pensionsbranchen.

Til nr. 7

Forslaget skal ses i sammenhæng med ændringsforslag nr. 6.

Kildeskattelovens § 43 definerer hvilke indkomster, der henregnes til A-indkomst. Til A-indkomst henregnes enhver form for vederlag i penge samt i forbindelse hermed ydet fri kost og logi for personligt arbejde i tjenesteforhold, herunder løn, feriegodtgørelse, honorar, tantieme, provision, drikkepenge og lignende ydelser.

Det foreslås at ændre kildeskattelovens § 43, stk. 1, således at i det tilfælde, hvor arbejdsgiveren m.v. indbetaler et samlet beløb til pensionsinstituttet, hvoraf en del ikke er bortseelsesberettiget for den ansatte, skal arbejdsgiveren undlade at indeholde A-skat af den samlede indbetaling, jf. ændringsforslag nr. 6, hvortil der henvises.

Pensionsinstituttet skal indberette den del af indbetalingen, der ikke er bortseelsesberettiget for den ansatte, til SKAT. Den pågældende indkomst behandles skattemæssigt som B-indkomst. Pensionsinstituttet indeholder og afregner arbejdsmarkedsbidraget af B-indkomsten. Skatten af denne opkræves ved, at B-indkomsten indgår i den ansattes forskudsopgørelse som bidragsfri B-indkomst. Derved indgår indkomsten i beregningen af den ansattes skattekortfradrag og trækprocent med den virkning, at den A-skat, som den skattepligtiges arbejdsgiver indeholder af den øvrige indkomst for den ansatte, får en størrelse, der i videst muligt omfang også dækker skatten af B-indkomsten.

Til nr. 8

Det er i kildeskattelovens § 49 D, stk. 5, jf. lovforslagets § 3, nr. 1, foreslået, at for indbetalinger til aldersopsparring, aldersforsikring og supplerende engangssummer som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 16, stk. 1, 1. pkt., opgør arbejdsgiveren, den tidligere arbejds-

giver eller den relevante offentlige myndighed grundlaget for arbejdsmarkedsbidraget og beregner arbejdsmarkedsbidragets størrelse.

Som følge af ændringsforslag nr. 6, hvorved der indføres en model for den særlige situation, hvor en arbejdsgiver og en arbejdstager har aftalt, at en aldersforsikring eller en aldersopsparing skal indgå som en ikke adskilt del af en pensionsordning, der er omfattet af bortseelsesret efter pensionsbeskatningslovens § 19, med den konsekvens, at det er pensionsinstituttet, der skal opgøre arbejdsmarkedsbidraget, foreslås det at nyaffatte lovforslagets § 3, nr. 1.

Det foreslås således for det første at præcisere, at for arbejdsgiverindbetalinger, der udelukkende sker til aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, opgør arbejdsgiveren, den tidligere arbejdsgiver eller den relevante offentlige myndighed bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse, jf. også kildeskattelovens § 46 og arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 1.

Det foreslås for det andet at præcisere, at er der til gengæld tale om, at arbejdsgiverindbetalinger til aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, der indgår som en ikke adskilt del af en pensionsordning, der er omfattet af § 19, jf. pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 3 eller 5, opgør pensionsinstituttet bidragsgrundlaget og beregner bidragets størrelse, jf. også kildeskattelovens § 49 D, stk. 1, og arbejdsmarkedsbidragslovens § 2, stk. 1, nr. 4.

Endvidere foreslås en redaktionel ændring.

Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til ændringsforslag nr. 6.

Til nr. 9-12

Det fremgår af kildeskattelovens §§ 55, 60, 61 og 62, jf. lovforslagets § 3, nr. 2-5, at afgiften på 20 pct. af indbetalinger på aldersopsparing, aldersforsikring og supplerende engangssummer, der overstiger beløbsgrænsen på 27.600 kr. (i 2013-niveau), af administrative grunde opkræves via den skattepligtiges årsopgørelse.

Det foreslås, at den foreslåede afgift på 4 pct. af overskydende beløb, der overføres til en fradragsberettiget eller bortseelsesberettiget pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 25 A, stk. 6, jf. ændringsforslag nr. 4, af administrative grunde ligeledes opkræves via den skattepligtiges årsopgørelse.

Til nr. 13

Ændringen i nr. 12 er en konsekvensændring som følge af ændringsforslag nr. 6 om en ny affattelse af § 56, stk. 3 og 5.

Til nr. 14

Forfaldne præmier og indbetalinger til aldersforsikring, aldersopsparing, supplerende engangssum og gruppelivsforsikringer, der indgår som en ikke adskilt del af en aftalt pensionsordning mellem en arbejdsgiver og en arbejdstager, er ikke omfattet af bortseelsesretten i pensionsbeskatningslovens § 19. Da det alene er pensionsinstituttet, der kan opgøre, hvor stor en del af den samlede indbetaling fra arbejdsgiveren, der anvendes til disse ikke fradragsberettigede ordninger, skal arbejdsgiveren heller ikke foretage indeholdelse af arbejdsmarkedsbidrag og A-skat af denne del af den samlede præmie. Pensionsinstitutterne pålægges i stedet ved de foreslåede ændringer i skattekontrollovens § 8 B og § 8 F en pligt til at oplyse SKAT om størrelsen af den del af de i alt modtagne præmier og indbetalinger, der anvendes til de nævnte ordninger uden bortseelsesret. Disse beløb kan herved medtages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, når årsopgørelsen for ejeren bliver dannet.

Til nr. 15

Til § 01, nr. 1

Efter den gældende § 74 j, stk. 2, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. medfører pensionsordninger, der er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, nedsættelse af efterlønnen. Efterlønnen nedsættes dog ikke af opsparing i Arbejdsmarkedets Tillægspension samt pensionsordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra c-f, (invalidpension, ægtefælle- eller samleverpension og børnepension).

Efter den gældende § 74 j, stk. 4, i lov om arbejdsløshedsforsikring m.v. skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. indberette værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før medlemmet når efterlønsalderen. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger indberettes et beregnet årligt livsvarigt beløb, og for andre pensionsordninger indberettes depotværdien. De indberettede beløb er før skat.

Fremrykning af beskatningen af kapitalpensioner ville umiddelbart betyde en lempeligere modregning i efterlønnen for pensionsopsparinger og dermed en forøgelse af udgiften til efterløn. Det skyldes, at beregningsgrundlaget for modregning af kapitalpensioner vil blive mindre, fordi nye og konverterede kapitalpensioner vil indgå i beregningsgrundlaget med et beskattet beløb i stedet for med et ubeskattet beløb.

Det er ikke hensigten med skattereformen, at fremrykningen af beskatningen af kapitalpensioner skal ændre på beregningsgrundlaget for modregning af pensioner i efterløn.

Det foreslås derfor, at pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. skal indberette værdien af depotet af de beskattede pensionsordninger (aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven) med en bruttoværdi. Det foreslås, at bruttoværdien findes ved at dividere depotet af den beskattede pension med 0,627.

Formålet med bruttoficeringen er, at efterlønsmodtagerne i udgangspunktet ikke skal stilles anderledes end efter gældende regler. Bruttoficerings-satsen, hvor der divideres med 0,627 pct., betyder, at uanset om beskatningen af pensionen er sket med 37,3 pct. eller med 40 pct., vil beregningsgrundlaget for modregning i efterløn ikke blive højere end den værdi, pensionen ville have haft, hvis den ikke havde været beskattet.

Det skønnes med betydelig usikkerhed, at ved uændrede regler ville den årlige merudgift til efterløn, fleksydelse og delpension være på 60 mio. kr. før skat. Det skønnes endvidere, at med forslaget vil merudgiften til efterløn, fleksydelse og delpension falde til ca. 0,1 mio. kr. i 2013 og 0,2 mio. kr. i 2014 samt på længere sigt 6,5 mio. kr. før skat.

Til § 01, nr. 2

Forslaget er en nødvendig følge af og skal ses i sammenhæng med forslagets § 01, nr. 1, om bruttoficering ved pengeinstitutters m.v. indberetning af værdien af depotet af beskattede pensionsordninger (aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven).

Til § 02, nr. 1

Efter den gældende § 18, stk. 1, i lov om fleksydelse medfører pensionsordninger, der er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, nedsættelse af fleksydelsen. Fleksydelsen nedsættes dog ikke af opsparing i Arbejdsmarkedets Tillægspension samt pensionsordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra c-f, (invalidepension, ægtefælle- eller samleverpension og børnepension).

Efter den gældende § 17, stk. 2, i lov om fleksydelse skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. indberette værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før medlemmet når fleksydelsesalderen. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger oplyses et beregnet årligt livsvarigt beløb, og for andre pensionsordninger oplyses depotværdien. De indberettede beløb er før skat.

Fremrykning af beskatningen af kapitalpensioner ville umiddelbart betyde en lempeligere modregning i fleksydelsen for pensionsopsparinger og dermed en forøgelse af udgiften til fleksydelse. Det skyldes, at beregningsgrundlaget for modregning af kapitalpensioner vil blive mindre, fordi nye og konverterede kapitalpensioner vil indgå i beregningsgrundlaget med et beskattet beløb i stedet for med et ubeskattet beløb.

Det er ikke hensigten med skattereformen, at fremrykningen af beskatningen af kapitalpensioner skal ændre på beregningsgrundlaget for modregning af pensioner i fleksydelse.

Det foreslås derfor, at pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. skal indberette værdien af depotet af de beskattede pensionsordninger (aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven) med en bruttoværdi. Det foreslås, at bruttoværdien findes ved at dividere depotet af den beskattede pension med 0,627.

Formålet med bruttoficeringen er, at personer, der modtager fleksydelse, i udgangspunktet ikke skal stilles anderledes end efter gældende regler. Bruttoficerings-satsen, hvor der divideres med 0,627 pct., betyder, at uanset om beskatningen af pensionen er sket med 37,3 pct. eller med 40 pct., vil beregningsgrundlaget for modregning i fleksydelse ikke blive højere end den værdi, pensionen ville have haft, hvis den ikke havde været beskattet.

Med hensyn til de økonomiske konsekvenser af forslaget henvises til bemærkningerne til forslagets § 01, nr. 1.

Til § 02, nr. 2

Forslaget er en nødvendig følge af og skal ses i sammenhæng med forslagets § 02, nr. 1, om bruttoficering ved pengeinstitutters m.v. indberetning af værdien af depotet af beskattede pensionsordninger (aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven).

Til § 03, nr. 1

Efter den gældende § 4 a, stk. 1, i lov om delpension medfører pensionsordninger, der er omfattet af afsnit I i pensionsbeskatningsloven, nedsættelse af delpensionen. Delpensionen nedsættes dog ikke af opsparing i Arbejdsmarkedets Tillægspension samt pensionsordninger, som er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4, litra c-f, (invalidepension, ægtefælle- eller samleverpension og børnepension).

Efter den gældende § 4 a, stk. 2, i lov om delpension skal pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. indberette værdien af de omfattede pensionsrettigheder kort før medlemmet når delpensionsalderen. For pensionsordninger med løbende livsvarige udbetalinger oplyses et beregnet årligt livsvarigt beløb, og for andre pensionsordninger oplyses depotværdien. De indberettede beløb er før skat.

Fremrykning af beskatningen af kapitalpensioner ville umiddelbart betyde en lempeligere modregning i delpensionen for pensionsopsparinger og dermed en forøgelse af udgiften til delpension. Det skyldes, at beregningsgrundlaget for modregning af kapitalpensioner vil blive mindre fordi nye og konverterede kapitalpensioner vil indgå i beregningsgrundlaget med et beskattet beløb i stedet for med et ubeskattet beløb.

Det er ikke hensigten med skattereformen, at fremrykningen af beskatningen af kapitalpensioner skal ændre på beregningsgrundlaget for modregning af pensioner i delpension.

Det foreslås derfor, at pengeinstitutter, livsforsikringsselskaber og pensionskasser m.v. skal indberette værdien af depotet af de beskattede pensionsordninger (aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven) med en bruttoværdi. Det foreslås, at bruttoværdien findes ved at dividere depotet af den beskattede pension med 0,627.

Formålet med bruttoficeringen er, at personer, der modtager delpension, i udgangspunktet ikke skal stilles anderledes end efter gældende regler. Bruttoficerings-satsen, hvor der divideres med 0,627 pct., betyder, at uanset om beskatningen af pensionen er sket med 37,3 pct. eller med 40 pct., vil beregningsgrundlaget for modregning i delpension ikke blive højere end den værdi, pensionen ville have haft, hvis den ikke havde været beskattet.

Med hensyn til de økonomiske konsekvenser af forslaget henvises til bemærkningerne til forslagens § 01, nr. 1.

Til § 03, nr. 2

Forslaget er en nødvendig følge af og skal ses i sammenhæng med forslagens § 03, nr. 1, om bruttoficering ved pengeinstitutters m.v. indberetning af værdien af depotet af beskattede pensionsordninger (aldersforsikring efter § 10 A, aldersopsparing efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven).

Til nr. 16

Det foreslås at ensrette tidspunktet for ikrafttræden for lovforslaget til det tidspunkt for ikrafttræden, der anvendes i de samtidigt hermed fremsatte lovforslag nr. L 194 om ændring af ligningsloven, lov om en børne- og ungeydelse, personskatteloven m.v. (Skattereformen - forhøjelse af beskæftigelsesfradraget og topskattegrænsen, ekstra beskæftigelsesfradrag for enlige forsørgere, aftrapning af børne- og ungeydelsen for familier med høje indkomster m.v.) og lovforslag nr. L 195 om ændring af ligningsloven, kildeskatteloven og personskatteloven (Nedsættelse af loft over rejsefradrag, øget beskatning af fri bil, beskatning af fuldt skattepligtiges udenlandske lønindkomst, beskatning ved arbejdsudleje og udvidet beskatning af lønarbejde i Danmark).

I begge de nævnte lovforslag er det foreslået, at lovforslaget træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. Der foreslås derfor i lovforslagets § 11, stk. 1, at nærværende lovforslag træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Til nr. 17

Ændringen er redaktionel.

Det fremgår af lovforslagets § 11, stk. 2, at loven har virkning fra og med indkomståret 2013, jf. dog stk. 2-5. Henvisningen skal være til ”stk. 3-5”, hvilket rettes med ændringsforslaget.

Til nr. 18

Med ændringsforslaget ændres en henvisningsbestemmelse.

Efter lovforslagets § 11, stk. 10, fastsættes den beregnede korrektion af kommunens og folkekirkens sluskat som følge af lovforslaget af økonomi- og indenrigsministeren på grundlag af de oplysninger, der foreligger pr. 1. maj 2015. Det fremgår af bestemmelsen, at korrektionen sker efter stk. 10. Korrektionen sker imidlertid efter stk. 9, hvilket rettes med ændringsforslaget.