



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 forsikringselskaber m.v.)

Hermed sendes ændringsforslag, som jeg ønsker at stille til 2. behandlingen af ovennævnte lovforslag. Ændringsforslaget erstatter ændringsforslag nr. 15, der trækkes tilbage.

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 forsikringselskaber m.v.) (L 196)

Nye paragraffer

19) Nr. 15 affattes således:

»15. Efter paragraf 10 indsættes som nye paragraffer:

»§ 01

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

1. I § 74 a, stk. 1, nr. 5, ændres »§ 74 j, stk. 3, 4, 7 og 8« til: »§ 74 j, stk. 3, 4, 8 og 9«.
2. I § 74 j, stk. 1, ændres »stk. 2-12« til: »stk. 2-13«.
3. I § 74 j, stk. 2, ændres »stk. 3-12« til: »stk. 3-13«.
4. I § 74 j indsættes efter stk. 4 som nyt stykke:
»Stk. 5. Ved indberetning af depotet, jf. stk. 4, 3. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, skal pengeinstitutter, livsforsikringselskaber og pensionskasser m.v. foretage en bruttoficering af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627, mens resten bruttoficeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før 1. januar 1972, samt afkastet heraf bruttoficeres ikke.«
Stk. 5-13 bliver herefter stk. 6-14.
5. I § 74 j, stk. 5, som bliver stk. 6, ændres »jf. dog stk. 9 og 11« til: »jf. dog stk. 10 og 12«.
6. I § 74 j, stk. 6, som bliver stk. 7, ændres »stk. 5« til: »stk. 6«, og »jf. dog stk. 10 og 11« ændres til: »jf. dog stk. 11 og 12«.
7. I § 74 j, stk. 7, pkt. 3. og 4. pkt., som bliver stk. 8, 3. og 4. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

8. I § 74 j, stk. 7, 5. pkt., som bliver stk. 8, 5. pkt., ændres »stk. 9« til: »stk. 10«.

9. I § 74 j, stk. 10, som bliver stk. 11, ændres »stk. 9« til: »stk. 10«, og »stk. 11« ændres til: »stk. 12«.

10. I § 74 j, stk. 11, som bliver stk. 12, ændres »stk. 10« til: »stk. 11«.

11. I § 74 j, stk. 12, som bliver stk. 13, ændres »stk. 11« til: »stk. 12«.

12. I § 74 k, stk. 1, ændres »§ 74 j, stk. 2-11« til: »§ 74 j, stk. 2-12«.

§ 02

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

1. I § 18, indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Ved indberetning af depotet, jf. stk. 2, 3. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29, skal pengeinstitutter, livsforsikringselskaber og pensionskasser m.v. foretage en bruttoficering af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627, mens resten bruttoficeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før 1. januar 1972, samt afkastet heraf bruttoficeres ikke.«

Stk. 3-13 bliver herefter stk. 4-14.

2. I § 18, stk. 4, 3. pkt., som bliver stk. 5, 3. pkt., ændres »stk. 10« til: »stk. 11«.

3. I § 18, stk. 4, 4. pkt., som bliver stk. 5, 4. pkt., ændres »stk. 5« til: »stk. 6«.

4. I § 18, stk. 5, som bliver stk. 6, ændres »stk. 11« til: »stk. 12«.

5. I § 18, stk. 6, 2. pkt., som bliver stk. 7, 2. pkt., ændres »stk. 3« til: »stk. 4«.

6. I § 18, stk. 6, 3. og 4. pkt., som bliver stk. 7, 3. og 4. pkt., ændres »stk. 4« til: »stk. 5«.

7. I § 18, stk. 6, 5. pkt., som bliver stk. 7, 5. pkt., ændres »stk. 10« til: »stk. 11«.

8. To steder i § 18, stk. 8, som bliver stk. 9, ændres »stk. 2-7 og 10« til: »stk. 2-8 og 11«.
9. I § 18, stk. 9, som bliver stk. 10, ændres »stk. 8« til: »stk. 9«.
10. I § 18, stk. 10, 1. pkt., som bliver stk. 11, 1. pkt., ændres »stk. 3, 3 pkt.« til: »stk. 4, 3. pkt.«.
11. I § 18, stk. 10, 4. pkt., som bliver stk. 11, 4. pkt., ændres »stk. 11« til: »stk. 12«.
12. I § 18, stk. 12, som bliver stk. 13, ændres »stk. 10« til: »stk. 11«.

§ 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 ændringer:

1. I § 4, stk. 2, ændres »§ 4 a, stk. 10« til: »§ 4 a, stk. 11«
2. I § 4 a, indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:
»Stk. 3. Ved indberetning af depotet, jf. stk. 2, 3. pkt., af aldersforsikring efter pensionsbeskatningslovens § 10 A, aldersopsparing efter pensionsbeskatningslovens § 12 A og supplerende engangssum efter pensionsbeskatningslovens § 29 A, skal pengeinstitutter, livsforsikringselskaber og pensionskasser m.v. foretage en bruttificering af depotet, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979, og afkast, der vedrører tiden efter denne dag, bruttificeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627, mens resten bruttificeres ved at dividere med 0,767, jf. dog 3. pkt. Den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før 1. januar 1972, samt afkastet heraf bruttificeres ikke.«
Stk. 3-13 bliver herefter stk. 4-14.
3. I § 4 a, stk. 4, 2. pkt., som bliver stk. 5, 2. pkt., ændres »stk. 3, 3. pkt.« til: »stk. stk. 4, 3. pkt.«.
4. I § 4 a, stk. 4, 4. pkt., som bliver stk. 5, 4. pkt., ændres »stk. 8« til: »stk. 9«.
5. I § 4 a, stk. 4, 5. pkt., som bliver stk. 5, 5. pkt., ændres »stk. 7« til: »stk. 8«.
6. I § 4 a, stk. 5, 2. pkt., som bliver stk. 6, 2. pkt., ændres »stk. 3« til: »stk. 4«.
7. I § 4 a, stk. 5, 3. og 4. pkt., som bliver stk. 6, 3. og 4. pkt., ændres »stk. 4« til: »stk. 5«.

8. I § 4 a, stk. 5, 5. pkt., som bliver stk. 6, 5. pkt., ændres »stk. 8« til: »stk. 9«.
 9. I § 4 a, stk. 7, som bliver stk. 8, ændres »stk. 9« til: »stk. 10«.
 10. To steder i § 4 a, stk. 8, som bliver stk. 9, ændres »stk. 4« til: »stk. 5«.
 11. I § 4 a, stk. 9, som bliver stk. 10, ændres »stk. 8« til: »stk. 9«.
 12. I § 4 a, stk. 10, som bliver stk. 11, ændres »stk. 4, 5 og 7-9« til: »stk. 5, 6 og 8-10«.
 13. I § 4 a, stk. 11, som bliver stk. 12, ændres »stk. 4« til: »stk. 5«.
 14. I § 4 a, stk. 13, som bliver stk. 14, ændres »§ 74 j, stk. 13« til: »§ 74 j, stk. 14«.
 15. I § 4 d, stk. 1, ændres »§ 4 a, stk. 2-9« til: »§ 4 a, stk. 2-10«.
 16. I § 13 ændres »§ 4 a, stk. 3, § 4 a, stk. 6,« til: »§ 4 a, stk. 4, § 4 a, stk. 7,«.
- [Bruttoficering af beskattede pensionsordninger]

Bemærkninger

Til nr. 19

Til § 01, nr. 1-3 og 5-12

Forslaget er en nødvendig følge af og skal ses i sammenhæng med ændringsforslagets § 01, nr. 4, om bruttoficering ved pensionsinstitutters 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 § 01, nr. 4

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, (invaliddepension, 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 vil umiddelbart betyde en lempeligere modregning i efterlønnen for pensionsordninger og dermed en forøgelse af udgiften til efterløn. Det skyldes, at beregningsgrundlaget for modregning af kapitalpensioner vil blive mindre, fordi nyoprettede aldersforsikringer m.v. 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, aldersopsparring efter § 12 A og supplerende engangssum efter § 29 A i pensionsbeskatningsloven) med en bruttoværdi.

En person, der i 2013 konverterer eller overfører en kapitalpension til en aldersforsikring, aldersopsparring eller supplerende engangssum, vil kunne være omfattet af op til 3 afgiftssatser i forbindelse med konverteringen/overførslen:

- Efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og lovforslagets § 11, stk. 6, betales 37,3 pct. af den del af ordningen, der hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979, og afkastet på ordningen siden denne dag, jf. dog pkt. 3.
- Efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og lovforslagets § 11, stk. 6, betales 23,31 pct. af den del af ordningen, der hidrører fra indbetalinger, der forfaldt før 1. januar 1980 og afkastet heraf frem til 1. januar 1980, dvs. af den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, jf. dog pkt. 3. Havde ordningen eksempelvis en værdi på 50.000 kr. den 31. december 1979, er det 50.000 kr., der skal afgiftsberigtiges med 23,31 pct.
- Der betales ingen afgift af den del af ordningen, der hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger frem til 1. januar 1972 plus afkastet heraf frem til konverteringen, jf. pensionsbeskatningslovens § 27, stk. 1, nr. 4.

Ved konvertering/overførsel i 2014 og senere vil afgiftssatserne udgøre 40 pct. (i stedet for 37,3 pct.), henholdsvis 25 pct. (i stedet for 23,31 pct.) og 0 pct.

Det foreslås derfor, at bruttoværdien af den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979 og afkastet på ordningen siden denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien af denne del med 0,627. Resten af depotværdien bruttoficeres ved at dividere med 0,767.

Der skal dog ikke ske bruttificering af den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før 1. januar 1972, samt af afkastet heraf frem til tidspunktet for indberetningen af værdien af depotet.

Formålet med bruttificeringen er, at efterlønsmodtagerne ikke skal stilles anderledes end efter nuværende regler og satser. Særligt for så vidt angår konverteringen m.v. af eksisterende kapitalpensioner betyder de foreslåede bruttificeringssatser, at uanset om fremrykningen af beskatningen af pensionen sker i 2013 eller senere, vil beregningsgrundlaget for modregning i efterløn isoleret set ikke blive højere, end det ville have været, såfremt pensionen ikke havde været beskattet.

Det bemærkes, at beregningsgrundlaget for modregningen i efterløn kan have ændret sig mellem konverteringen/overførslen og opgørelsen af beregningsgrundlaget af andre årsager som en indirekte følge af konverteringen/overførslen. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis personen som led i konverteringen/overførslen i samråd med pensionsinstituttet vælger en anden aktivsammensætning/ risikoprofil, som viser sig at resultere i et større eller mindre afkast end den oprindelige aktivsammensætning m.v.

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 § 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. Flexydelsen 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, livsforsikrings-selskaber 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 vil umiddelbart betyde en lempeligere modregning i fleksydelsen for pensionsordninger og dermed en forøgelse af udgiften til fleksydelse. Det skyldes, at beregningsgrundlaget for modregning af kapitalpensioner vil blive mindre, fordi nyoprettede aldersforsikringer m.v. 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.

En person, der i 2013 konverterer eller overfører en kapitalpension til en aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, vil kunne være omfattet af op til 3 afgiftssatser i forbindelse med konverteringen/overførslen:

- Efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og lovforslagets § 11, stk. 6, betales 37,3 pct. af den del af ordningen, der hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979, og afkastet på ordningen siden denne dag, jf. dog pkt. 3.
- Efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og lovforslagets § 11, stk. 6, betales 23,31 pct. af den del af ordningen, der hidrører fra indbetalinger, der forfaldt før 1. januar 1980 og afkastet heraf frem til 1. januar 1980, dvs. af den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, jf. dog pkt. 3. Havde ordningen eksempelvis en værdi på 50.000 kr. den 31. december 1979, er det 50.000 kr., der skal afgiftsberegnet med 23,31 pct.
- Der betales ingen afgift af den del af ordningen, der hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger frem til 1. januar 1972 plus afkastet heraf frem til konverteringen, jf. pensionsbeskatningslovens § 27, stk. 1, nr. 4.

Ved konvertering/overførsel i 2014 og senere vil afgiftssatserne udgøre 40 pct. (i stedet for 37,3 pct.), henholdsvis 25 pct. (i stedet for 23,31 pct.) og 0 pct.

Det foreslås derfor, at bruttoværdien af den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979 og afkastet på ordningen siden denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien med 0,627. Resten af depotværdien bruttoficeres ved at dividere med 0,767.

Der skal dog ikke ske bruttoficering af den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før 1. januar 1972, samt af afkastet heraf frem til tidspunktet for indberetningen af værdien af depotet.

Formålet med bruttoficeringen er, at fleksydelsesmodtagerne ikke skal stilles anderledes end efter nuværende regler og satser. Særligt for så vidt angår konverteringen m.v. af eksisterende kapitalpensioner betyder de foreslåede bruttoficeringssatser, at uanset om fremrykningen af beskatningen af pensionen sker i 2013 eller senere, vil beregningsgrundlaget

for modregning i fleksydelse isoleret set ikke blive højere, end det ville have været, såfremt pensionen ikke havde været beskattet.

Det bemærkes, at beregningsgrundlaget for modregningen i fleksydelse kan have ændret sig mellem konverteringen/overførslen og opgørelsen af beregningsgrundlaget af andre årsager som en indirekte følge af konverteringen/overførslen. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis personen som led i konverteringen/overførslen i samråd med pensionsinstituttet vælger en anden aktivsammensætning/ risikoprofil, som viser sig at resultere i et større eller mindre afkast end den oprindelige aktivsammensætning m.v.

Med hensyn til de økonomiske konsekvenser af ændringsforslaget henvises til bemærkningerne til ændringsforslagets § 01, nr. 4.

Til § 02, nr. 2-12

Forslaget er en nødvendig følge af og skal ses i sammenhæng med forslagets § 02, nr. 1, om bruttolicering ved pensionsinstitutters 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 og 3-13.

Forslaget er en nødvendig følge af og skal ses i sammenhæng med forslagets § 03, nr. 1, om bruttolicering ved pensionsinstitutters 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. 2

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, livsforsikrings-selskaber 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 vil umiddelbart betyde en lempeligere modregning i delpensionen for pensionsordninger og dermed en forøgelse af udgiften til delpension. Det skyldes, at beregningsgrundlaget for modregning af kapitalpensioner vil blive mindre, fordi nyoprettede aldersforsikringer m.v. 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.

En person, der i 2013 konverterer eller overfører en kapitalpension til en aldersforsikring, aldersopsparing eller supplerende engangssum, vil kunne være omfattet af op til 3 afgiftssatser i forbindelse med konverteringen/overførslen:

- Efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og lovforslagets § 11, stk. 6, betales 37,3 pct. af den del af ordningen, der hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979, og afkastet på ordningen siden denne dag, jf. dog pkt. 3.
- Efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og lovforslagets § 11, stk. 6, betales 23,31 pct. af den del af ordningen, der hidrører fra indbetalinger, der forfaldt før 1. januar 1980 og afkastet heraf frem til 1. januar 1980, dvs. af den samlede værdi af policen eller kontoen pr. 31. december 1979, jf. dog pkt. 3. Havde ordningen eksempelvis en værdi på 50.000 kr. den 31. december 1979, er det 50.000 kr., der skal afgiftsberigtiges med 23,31 pct.
- Der betales ingen afgift af den del af ordningen, der hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger frem til 1. januar 1972 plus afkastet heraf frem til konverteringen, jf. pensionsbeskatningslovens § 27, stk. 1, nr. 4.

Ved konvertering/overførsel i 2014 og senere vil afgiftssatserne udgøre 40 pct. (i stedet for 37,3 pct.), henholdsvis 25 pct. (i stedet for 23,31 pct.) og 0 pct.

Det foreslås derfor, at bruttoværdien af den del af ordningen, som hidrører fra indbetalinger, der forfaldt efter 31. december 1979 og afkastet på ordningen siden denne dag, bruttoficeres ved at dividere depotværdien med 0,627. Resten af depotværdien bruttoficeres ved at dividere med 0,767.

Der skal dog ikke ske bruttoficering af den del af ordningen, som hidrører fra en arbejdstagers egne indbetalinger før 1. januar 1972, samt af afkastet heraf frem til tidspunktet for indberetningen af værdien af depotet.

Formålet med bruttoficeringen er, at delpensionisterne ikke skal stilles anderledes end efter nuværende regler og satser. Særligt for så vidt angår konverteringen m.v. af eksisterende kapitalpensioner betyder de foreslåede bruttoficeringssatser, at uanset om fremrykningen af

beskatningen af pensionen sker i 2013 eller senere, vil beregningsgrundlaget for modregning i delpension isoleret set ikke blive højere, end det ville have været, såfremt pensionen ikke havde været beskattet.

Det bemærkes, at beregningsgrundlaget for modregningen i delpension kan have ændret sig mellem konverteringen/overførslen og opgørelsen af beregningsgrundlaget af andre årsager som en indirekte følge af konverteringen/overførslen. Det kan f.eks. være tilfældet, hvis personen som led i konverteringen/overførslen i samråd med pensionsinstituttet vælger en anden aktivsammensætning/ risikoprofil, som viser sig at resultere i et større eller mindre afkast end den oprindelige aktivsammensætning m.v.

Med hensyn til de økonomiske konsekvenser af forslaget henvises til bemærkningerne til ændringsforslagets § 01, nr. 4.