

F. t. l. vedr. pensionsordninger m.v.

Lovforslag nr. L 113. Fremsat den 6. december 1995 af skatteministeren (Carsten Koch)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

(Fristforkortelse)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. jf. lovbekendtgørelse nr. 683 af 9. august 1995 ændres i § 38, stk. 1, »3 måneder« til: »1 måned«.

§ 2

Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelse i Lovtidende.

Loven har virkning fra og med den 1. januar 1996.

Bemærkninger til lovforslaget

Ved udbetaling fra kapitalpension i anledning af død, invaliditet eller alder tilbageholder pengeinstitutter og forsikringsselskaber en afgift på normalt 40 pct. Ved ophævelse i utide m.v. af kapitalpension og andre pensionsordninger tilbageholder pensionsinstitutterne i stedet en 60 pct. afgift. Efter gældende regler har selskaberne en frist på tre måneder fra indeholdelsen af de omhandlede afgifter og indtil disse viderebetales til det offentlige.

Den gældende frist på tre måneder blev indført i 1971. Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget dengang, at begrundelsen var, at der af hensyn til den praktiske tilrettelæggelse af afgiftsberegningen og beløbenes indbetaling skulle gives selskaberne en rimelig frist til at udføre disse funktioner.

De tekniske muligheder har imidlertid forandret sig siden 1971. Der er derfor ikke længere behov for en så lang frist som tre måneder. I langt det overvejende antal tilfælde løber tre måneders fristen fra udbetalingen. Udbetaling kan ikke ske, før selskaberne har beregnet afgiften. Det, som selskaberne i disse tilfælde har tre måneder til, er en ren og skær pengeoverførsel til Told og Skattestyrelsen.

Ved død løber fristen fra det tidspunkt, hvor pensionselskabet får kendskab til dødsfaldet. Det vil i disse tilfælde altid være muligt for selskabet at beregne afgiften og afregne den inden for en forkortet frist.

På denne baggrund foreslås, at kredittiden på tre måneder afkortes til en måned.

Forslaget er en del af finanslovsforliget.

Provenumæssige konsekvenser

Den foreslåede afkortning af kredittiden med 2 måneder fra 1. januar 1996 medfører et engangsprovenu i 1996 og en deraf følgende varig rentefordel for det offentlige.

Rentefordelen vil andrage ca. 60 mill. kr. årligt beregnet med en rente på 8 pct. p.a.. I 1996 vil rentefordelen udgøre ca. 50 mill. kr., da ændringen ikke har virkning for alle indbetalinger i 1996. Engangsprovenuet i 1996 vil andrage ca. 750 mill. kr.

I medfør af finanslovsaftalen for 1996 fremsætter Indenrigsministeren et særskilt lovforslag om ændrede regler om afregning til kommunerne, der indebærer, at såvel rentefordelen som engangsprovenuet tilfalder staten. Den samlede DAU-virkning af forslaget i 1996 bliver herefter 800 mill.kr.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

For pensionsinstitutterne vil lovforslaget medføre et rentetab, hvilket dog skal ses i lyset af, at institutterne i en lang årrække har haft en betydelig fordel af den lange kredittid.

Forslaget indeholder ingen EU-retlige aspekter.

Forslaget ses ikke at have nogen nævneværdige administrative konsekvenser.

Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,
der berøres af lovforslaget*

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. jf. lovbekendtgørelse nr. 683 af 9. august 1995 ændres i § 38, stk. 1, »3 måneder« til: »1 måned«

§ 38. Når afgiftspligt indtræder som følge af en udbetaling, påhviler pligten den eller dem, der efter pensionsordningen eller forsikringen er berettiget til

udbetalingen. Når afgiftspligt indtræder i andre tilfælde, påhviler afgiftspligten den eller dem, der ville være berettiget til udbetalingen, hvis ordningen var blevet ophævet på dette tidspunkt. Det pågældende forsikringsselskab eller den pågældende myndighed, pensionskasse, bank, sparekasse eller anden institution skal tilbageholde afgiften og indbetale den til statskassen inden tre måneder efter, at forsikringsselskabet m.v. har fået kendskab til afgiftspligten. Der skal gives den afgiftspligtige underretning om indbetalingen.