

# Pensionsafkastbeskatningsloven med kommentarer

Kjeld Bergenfelt og Tove Winther Jensen  
*Pensionsafkastbeskatningsloven med kommentarer*  
1. udgave/1. oplag  
© Karnov Group Denmark A/S, København 2013

ISBN 978-87-619-3347-8

Omslag: Mette Petersen, København  
Sats og tryk: Zeuner Grafisk a/s, Odder

Mekanisk, fotografisk eller anden gengivelse  
af denne bog eller dele af den er ikke tilladt  
ifølge gældende dansk lov om ophavsret.  
Alle rettigheder forbeholdes.

# Indholdsfortegnelse

**Forord** 5

**Forkortelser** 11

**Pensionsafkastbeskatningsloven (Lovbekendtgørelse nr. 170 af 22. februar 2011)** 13

## **Baggrund og historik**

Baggrunden for beskatning af pensionsformuer 51

Oversigt over beskatningen 51

Udviklingen i de årlige pensionsindskud 54

Den midlertidige formueafgift og realrenteafgiftsloven 55

Pinsepakken 61

Overgang til lov om pensionsafkastbeskatning i 2000 62

Indførelse af en enhedsskattesats på 15 % i 2001 63

Ændringer i årene 2001-2006 66

Reformen i 2007 66

Efterfølgende justeringer 71

## **Kapitel 1. Skattepligten**

§ 1 De skattepligtige – subjektiv skattepligt 74

## **Kapitel 2. Skattepligtigt afkast**

§ 2 Skattesats 97

§ 3 Individuelle ordninger i penge- og kreditinstitutter 98

§ 4 Beskatning af pensionsordninger i pensionsinstitutter – »depottilvæksten« 105

§ 4 a Beskatning af pensionsordninger i pensionsinstitutter – »tilskrevne rente« 144

§ 5 Den Supplerende Arbejdsmarkedspension og kapitalpensionsfonde 177

§ 6 Beskatning på institutionsniveau 178

§ 7 Pensionskasser, arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringselskaber m.fl. 188

## Indholdsfortegnelse

- § 8 Institutbeskatning af selskabsskattepligtige livsforsikringselskaber 198
- § 9 Renteudgifter og formueforvaltningsomkostninger 227
- § 10 Friholdelse for opsparing foretaget før 1.1.1983 233

### **Kapitel 3. Opgørelsen af beskatningsgrundlaget m.v.**

- § 11 Indkomståret som beskatningsgrundlag 246
- § 12 Opgørelse af beskatningsgrundlaget efter §§ 3, 6 og 7 247
- § 13 Opsparing i kontoførende investeringsforeninger m.v. 251
- § 14 Nettoprincippet – pensionsinstitutterne 254
- § 15 Opgørelsen af beskatningsgrundlaget 260
- § 16 Andele i kommanditselskaber m.v. – individuelle ordninger 285
- § 17 Negativ PAL-skat – fremførsel samt eventuel udbetaling for pensionsinstitutter 290
- § 18 Skattefri omstruktureringer 307
- § 19 Skattepligtige omstruktureringer 314
- § 20 Lempelse for udenlandske kildeskatter i den danske PAL-skat 319

### **Kapitel 4. Opkrævning m.v.**

- § 21 Endelig PAL-opgørelse og -afregning – pensionsinstitutter 343
- § 22 Endelig PAL-opgørelse og -afregning – pengeinstitutter 356
- § 23 Endelig PAL-opgørelse og – afregning ved ophør af ordning 362
- § 23a Endelig PAL-opgørelse ved ophør af individuel skattepligt – »slutopgørelse« 374
- § 24 Ophør af skattepligt for pensionsinstitutter – »slutopgørelse« 381
- § 25 Negativ PAL-skat på depotniveau – ophør af pensionsordning 385
- § 26 Indsendelsesfrister – helligdagsbestemmelser 393
- § 27 Regler om ligning m.v. 394
- § 28 Morarenter 398
- § 29 Skønsmæssig ansættelse 400
- § 30 Oplysning om værdier på unoterede aktier m.v. 401
- § 31 Regler om lovens administration 402
- § 32 Bødeansvar 404
- § 33 Bødesager uden retslig forfølgning 405
- § 34 Ransagning 405

**Kapitel 5. Skattepligtige institutioner under administration**

§ 35 Skattepligtige institutioner under administration 406

**Kapitel 6. Ikrafttræden, overgangsbestemmelser m.v.**

§ 36 Ikrafttræden 410

§ 36 a Renter af skattebeløb 411

§ 37 Særordning for 2008 og 2009 – overførsel af ordning til udenlandsk pensionsinstitut 412

§ 38 Udbetaling af uudnyttet negativ PAL-skat ultimo 2009 412

§ 39 Overgangsregel for indeksobligationer 417

§ 40 Kompensation for mistet PAL-fritagelse for visse indeksobligationer 418

§ 41 Kompensation for mistet PAL-fritagelse for visse ejendomme 429

§ 42 Selskabsskattemæssig behandling af kompensationsbeløbene i §§ 40 og 41 436

§ 43 Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland 436

**Bilag**

1. Bekendtgørelse nr. 1634 af 21. december 2010 om visse regler i pensionsafkastbeskatningsloven 440

2. Bekendtgørelse nr. 1311 af 18. december 2012 om fritagelse for indeholdelse og indbetaling af pensionsafkastskat 446

3. Bekendtgørelse nr. 1359 af 22. december 2011 om puljepension og andre skattebegunstigede opsparingsformer m.v. 447

4. Oversigt over ændringslove fra og med 2007 458

5. Blanketter 464

**Litteraturfortegnelse 486**

**Doms- og afgørelsesregister 487**

**Stikordsregister 488**

Læs mere om udgivelsen på [www.karnovgroup.dk](http://www.karnovgroup.dk)

# Forkortelser

ABL	Aktieavancebeskatningsloven
ATP	Arbejdsmarkedets Tillægspension
DBO	Dobbeltbeskatningsoverenskomst
DSP	Den Sociale Pensionsfond
FCP	Fond Commun de Placement (typisk et Luxembourgsk administrationsfællesskab)
FIL	Lov om finansiel virksomhed
IFL	Investeringsforeningsbeskatningsloven
KGL	Kursgevinstloven
LD	Lønmodtagernes Dyrtidsfond
LL	Ligningsloven
LP	Limited Partnership (et udenlandsk kommanditselskab)
LR	Ligningsrådet
LSR	Landsskatteretten
PAL	Pensionsafkastbeskatningsloven
PBL	Pensionsbeskatningsloven
RAL	Realrenteafgiftsloven
SEL	Selskabsskatteoven
SKM	Afgørelse offentliggjort af SKAT
SR	Skatterådet
TfS	Tidsskrift for skatter og afgifter