

Forslag

til

Lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.

Fremsat den 7. oktober 1970 af finansministeren.

Afsnit I.

Pensionsordninger m. v., hvor bidrag eller præmier er skattefri.

§ 1. For pensionsordninger m. v., hvis indhold opfylder betingelserne i kapitel 1, gælder reglerne i kapitel 2-5.

Stk. 2. Ordninger, som omfattes af § 2, nr. 4, eller §§ 5-11, kan dog af arbejdstageren eller ejeren af forsikringen ved en skriftlig erklæring over for pensionskassen m. v. eller forsikringsselskabet i stedet vælges beskattet efter reglerne i § 50. Disse regler gælder herefter for bidrag og præmier, der forfalder i indkomstår, som begynder efter erklæringens afgivelse, og for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.

Stk. 3. Den i stk. 2 nævnte erklæring kan senere tilbagekaldes med virkning for bidrag og præmier, der forfalder i indkomstår, som begynder efter tilbagekaldelsen, og for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.

Stk. 4. Finansministeren eller den, han bemyndiger dertil, kan fastsætte bestemmelser, hvorefter forsikringsselskaber, pensionskasser og andre pensionsinstitutioner samt banker og sparekasser skal

1. gøre forsikringstagere m. v. og kontohavere bekendt med mulighederne for at vælge beskatning enten efter kapitel 2-5 eller efter § 50 og med reglernes nærmere indhold,
2. betegne policer, kontrakter, vedtægter, medlemsbeviser, kvitteringer og lignende således, at det umiddelbart frem-

Fin.min. skd. III 33-89/67.

- går, hvilken beskatningsform den pågældende ordning er undergivet,
3. foretage den nødvendige opdeling af en forsikring m. v., når beskatningsformen ændres som følge af reglerne i stk. 2 og 3.

Kapitel 1.

Ordningernes indhold.

Pensionsordninger med løbende udbetalinger.

§ 2. En pensionsordning med løbende udbetalinger skal gå ud på at sikre pension i form af løbende ydelser, der bortfalder ved de pensionsberettigedes død, og som udbetales:

1. af det offentlige som følge af tidligere ansættelse i statens, folkeskolens, folkekirkens eller kommunernes tjeneste,
2. i henhold til pensionsordninger, der modtager statsstøtte,
3. fra Arbejdsmarkedets Tillægspension,
4. fra en pensionskasse, der opfylder betingelserne i § 3, eller i henhold til en forsikring, der opfylder betingelserne i § 4, dog kun hvis ydelserne fra pensionskassen eller forsikringsselskabet har karakter af:
 - a) alderspension, hvis udbetaling tidligst begynder ved det fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af ligningsrådet,
 - b) invalidepension,
 - c) pension til efterlevende ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle,
 - d) pension til efterlevende børn, herunder stedbørn, dog længst til bør-