

afgiftspligtigt beløb med den virkning, at der kan opnås fritagelse for afgiften, foreslås der indførte regler om adgang til „overførsel“ med afgiftsfritagende virkning.

Gældende regler.

I renteforsikringslovens § 9 bestemmes:

„En person, der skal svare afgift i henhold til § 5 c eller § 6, fritages efter begæring for afgiftspligten, hvis han inden 6 måneder efter dennes indtræden anvender et beløb af samme størrelse som det afgiftspligtige til indskud i

- 1) en renteforsikring, jfr. § 1, stk. 1 c,
- 2) en pensionsordning med løbende udbetalinger eller
- 3) en kapitalpensionsordning,

alt for så vidt den pågældende forsikring eller pensionsordning er oprettet til fordel for den skattepligtige selv eller hans pårørende. Er indskuddet mindre end det afgiftspligtige beløb, bortfalder afgiftspligten efter begæring for et til indskuddet svarende beløb. Begæringen om afgiftsfritagelse skal fremsættes inden 6 måneder efter afgiftspligtens indtræden. I det omfang et indskud i henhold til foranstående har medført afgiftsfritagelse, kan det ikke afskrives eller fradrages i den skattepligtige indkomst efter reglerne i § 1, stk. 1 c eller d, ligesom reglen i § 5 d ikke finder anvendelse på de fra sådanne indskud hidrørende udbetalinger. De nærmere regler om afgiftspligtens bortfald, herunder om tilbagebetaling af eventuelt erlagt afgift, fastsættes af finansministeren.

Stk. 2: I det omfang et indskud i en kapitalpensionsordning har medført afgiftsfritagelse efter reglerne i stk. 1, skal det betragtes som foretaget af arbejdsgiveren ved anvendelsen af reglerne i § 6 c eller d på den pågældende pensionsordning.

Stk. 3: I tilfælde, hvor en indekskontrakt i medfør af de af finansministeren derfor fastsatte regler kan overflyttes fra et pengeinstitut, forsikringselskab m. v. til et andet, medfører overflytning ikke skattemæssige virkninger.

Disse genanbringelsesregler har i flere henseender virket utilfredsstillende i praksis.

For det første kan det virke uheldigt, at der som følge af genanbringelsesfristen på 6 måneder, hvorfra der ikke er hjemmel til at dispensere; ikke kan opnås afgiftsfritagelse for beløb, der først genanbringes efter fristens udløb. 6 måneders fristen må regnes fra tidspunktet for afgiftspligtens indtræden, således at fristen, når talen er om udtrædelsesgodtgørelse fra pensionskasse eller om godtgørelse til en fratrukt tjenestemand efter bestemmelserne i

§ 50, stk. 3, i lønnings- og pensionsloven af 1958, løber fra udtrædelses- respektive fratrukdelsesdagen. I visse tilfælde af denne art vil der — f. eks. på grund af karenstidsvilkår eller lignende for optagelse i pensionsordning i en ny stilling — ikke være praktisk mulighed for at foretage genanbringelse inden for det nævnte tidsrum. Konsekvensen heraf vil som regel være, at den pågældendes pensionsordning forringes ved, at 25 pct. afgiften indeholdes i pensionsmidlerne. Til gengæld vil den pågældende dog, hvis der senere foretages indskud i en pensionsordning med løbende udbetalinger eller i en renteforsikring m. v. som omhandlet i renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, opnå ret til at afskrive det indskudte beløb i sin skattepligtige indkomst over 15 år.

Dernæst kan genanbringelsesreglen udløse en adgang til at foretage afskrivninger over den skattepligtige indkomst i en række situationer, hvor det næppe har været tilsigtet. Hvis et genanbragt beløb som følge af overgangsbestemmelserne i renteforsikringslovens § 8 (jfr. bemærkningerne til § 34, stk. 1) eller reglen om 1.000 kr. fradrag i renteforsikringslovens § 6 b, sidste punktum, (jfr. bemærkningerne til § 36) er helt eller delvis afgiftsfrit, vil der ved genanbringelse i en af lovens § 1, stk. 1 c, omfattet ordning med løbende udbetalinger blive udløst ret til at afskrive den afgiftsfri del af det genanbragte beløb over 15 år. Dette gælder, uanset om genanbringelse har været frivillig, eller der har været tale om en pligtmæssig genanbringelse, således som det normalt vil være tilfældet med hensyn til udtrædelsesgodtgørelser fra pensionskasser. Det er principielt også uden betydning, om beløbet har været udbetalt til den pågældende, som derefter selv har indskudt beløbet i den nye pensionsordning, eller om der direkte er sket overførsel af midlerne fra den tidligere til den nye pensionsordning. I praksis er det dog antaget, at overførsel af et beløb i forbindelse med overgang til anden pensionsberettiget stilling, hvorved den pågældende bevarer sine hidtidige pensionsrettigheder uden hensyn til alder og helbredstilstand ved overgangen og uafhængigt af størrelsen af det overførte beløb, ikke skal betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Heraf følger, at genanbringelsesreglerne ikke finder anvendelse, således at der heller ikke opstår spørgsmål om nogen afskrivningsret for afgiftsfri beløb. Afgrænsningen mellem afgiftsfri overførsel og genanbringelse af et principielt afgiftspligtigt beløb har medført betydelige vanskeligheder i praksis.

Reglen om fri adgang til at „genanbringe“ i en kapitalpensionsordning kan ikke anses for konsekvent. Den åbner således adgang til uden nogen