

beløbsgrænse at indskyde et afgiftspligtigt beløb, hidrørende fra en ordning med ubegrænset fradragsret for indbetalingerne, i en kapitalpensionsordning, skønt adgangen til at indbetale til en sådan ordning ellers er begrænset, jfr. herom bemærkningerne til forslaget § 16. Reglen har desuden medført visse vanskeligheder i forbindelse med spørgsmålet om begrænsning af en arbejdstagers adgang til selv at foretage engangsindskud i en kapitalpensionsordning på opsparingsbasis. Nogle af de tvivlsspørgsmål, der har foreligget i denne forbindelse, er omhandlet i skattedepartementets cirkulære af 29. september 1961, der er citeret i bemærkningerne til § 27 under „gamle“ kapitalpensionsordninger.

Forslaget.

Til afhjælpning af ulemperne ved de nugældende genanbringelsesregler foreslås disse ændret til overførselsregler, som i korthed går ud på, at visse nærmere opregnede overførsler af beløb fra en af kapitel 1 omfattet ordning til en anden for den pågældende selv ikke ved anvendelsen af forslaget bestemmelser skal anses som udbetaling respektive indbetaling af det overførte beløb. Heri ligger, at overførslen ikke medfører pligt til at svare skat eller afgift som af udbetaling fra den pensionsordning, hvorfra overførsel sker, og at der på den anden side heller ikke bliver spørgsmål om nogen fradragsret i anledning af, at beløbet indskydes i en anden pensionsordning. I modsætning til de gældende regler vil en overførsel således ikke kunne udløse fradrags- eller afskrivningsret for beløb, der er omfattet af overgangsbestemmelserne i forslaget § 34, stk. 1, om afgiftsfrihed for éngangsudbetalinger og lignende, der hidrører fra indbetalinger før (normalt) 1. januar 1954.

Reglerne vil endvidere indebære, at overførsel til kapitalforsikring og opsparing i pensionsejemed i det omfang der efter de neden for gennemgåede overførselsregler er mulighed herfor, vil kunne ske uden hensyn til størrelsen af det overførte beløb. Bestemmelserne i forslaget § 16 om maksimering af de årlige indbetalinger til disse ordninger vil ikke gælde i overførselstilfælde. Dette må dog ses i sammenhæng med, at der til kapitalforsikring eller opsparing i pensionsejemed kun kan overføres midler fra anden ordning af samme slags, d. v. s. midler, der hidrører fra maksimerede årlige indbetalinger.

Hvad angår spørgsmålet om bevarelse af afgiftsfrihed for midler, der overføres fra en ordning, hvorfra udbetalinger er helt eller delvis skatte- og afgiftsfri i kraft af overgangsreglerne i forslaget § 20, stk. 3, § 27, stk. 1, nr. 2 og 4, § 34 eller § 47, må der sondres mellem de i §§ 7 og 9 omhandlede ord-

ninger med løbende udbetalinger og de i §§ 11 og 13 omhandlede ordninger med kapitaludbetaling.

For ordninger med løbende udbetalinger gælder i henhold til § 20, stk. 3, § 34, stk. 1, og § 47 det princip, at midler, der hidrører fra indbetalinger før (normalt) 1. januar 1954 er indkomstskatte- og afgiftsfri, og denne skatte- og afgiftsfrihed vil fortsat være gældende, efter at de pågældende midler i medfør af § 41 er overført til anden pensionsordning, som omfattes af kapitel 1.

For ordninger med kapitaludbetaling følger overgangsreglerne i § 27, stk. 1, nr. 2, om „gamle“ kapitalpensionsordninger det princip, at afgiftsfriheden er knyttet til selve den „gamle“ police eller konto. Denne afgiftsfrihed vil derfor bortfalde i tilfælde af, at midlerne overføres til anden police eller konto, jfr. bemærkningerne til § 27, *ad stk. 1*. Derimod vil den afgiftsfrihed for arbejdstagerbidrag til kapitalordninger oprettet efter 1. januar 1958, som er hjemlet ved § 27, stk. 1, nr. 4, blive bevaret ved overførsel til anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsejemed, jfr. forslaget § 27, stk. 2, og bemærkningerne hertil. Det samme gælder den i forslaget § 34, stk. 2, hjemlede afgiftsfrihed. Om behandlingen af hidtidige egne bidrag til kapitalforsikring eller opsparing i pensionsejemed, hvorfra der overføres til en ordning med løbende udbetalinger, henvises til bemærkningerne neden for til § 41, *ad stk. 1, nr. 4 og 5*.

I lighed med, hvad der gælder med hensyn til afgiftsfrihed for de „gamle“ kapitalpensionsordninger, er adgangen til, at en eksisterende ordning kan behandles efter forslaget pensionsbeskatningsregler, uanset at den ikke opfylder de betingelser, der gælder for tilsvarende nyoprettede ordninger, knyttet til den eksisterende police eller konto. Heraf følger, at overgangsreglerne i §§ 7, 9, 11 og 13 ikke finder anvendelse, efter at midlerne fra den eksisterende ordning er overført til anden police eller konto m. v.

Mulighederne for at overføre midler fra en af kapitel 1 omfattet pensionsordning til en anden — bestående eller nyoprettet — ordning er udtømmende opregnet i § 41. Hertil kommer dog reglerne i § 42 om overførsel til „særlig konto“. Der må gennem disse bestemmelser antages i forødent omfang at være åbnet adgang til uden skatte- eller afgiftsmæssige sanktioner at overgå fra en pensionsform til en anden, f. eks. i tilfælde af ansættelse i ny stilling.

Til § 41.

ad stk. 1, nr. 1.

Efter denne bestemmelse kan der ske overførsel fra en af § 2 eller af § 5 eller § 6 eller § 7 omfattet