

F. t. l. om beskatningen af pensionsordninger m.v.

pensionsordning med løbende udbetalinger til en anden ordning med løbende udbetalinger. Bestemmelsen vil bl. a. omfatte tilfælde, hvor der for en fratrådt tjenestemand, jfr. § 37, stk. 1, i lov om tjenestemandspension, eller en fratrådt arbejdstager, der har været medlem af en pensionskasse, overføres fratrædelses- eller udtrædelsesgodtgørelse fra vedkommende offentlige kasse eller pensionskasse til en anden pensionsordning med løbende udbetalinger.

Det er uden betydning for anvendelsen af overførselsreglerne, om anbringelsen af midlerne i anden pensionsordning er frivillig for den pågældende, eller om der — som det normalt er tilfældet for udtrædelsesgodtgørelser fra pensionskasse og „dobbelt godtgørelse“ til fratrådte tjenestemænd — er tale om en pligtig anbringelse af midlerne.

ad stk. 1, nr. 2 og 3.

Efter disse bestemmelser kan overførsel ske fra en rateforsikring i pensionsøjemed (§§ 8-9) til en pensionsordning med løbende udbetalinger (§ 2 eller §§ 5-7). Dette vil f. eks. kunne ske ved omdannelse af en rateforsikring i pensionsøjemed til en forsikring som nævnt i § 2, nr. 4. Endvidere kan der overføres fra en rateforsikring i pensionsøjemed til en anden. Overførslen kan dog ikke ske efter det aftalte tidspunkt for første udbetaling, jfr. herved reglen i § 30, stk. 1, 2. punktum, hvorefter en ændring af udbetalingsvilkårene efter nævnte tidspunkt vil medføre afgiftspligt.

ad stk. 1, nr. 4 og 5.

Disse bestemmelser omhandler overførsel af beløb fra kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed. Fra sådanne ordninger vil der herefter kunne ske overførsel såvel til anden kapitalforsikring eller opsparring som til pensionsordning med løbende udbetalinger eller til rateforsikring i pensionsøjemed. I praksis kan dette have betydning, dels hvor der — under et ansættelsesforholds beståen eller i forbindelse med et arbejdsgiverskifte — sker overgang til anden form for pensionsordning, dels hvor en kapitalforsikringssum eller en opsparat kapital, ved hvis udbetaling der skulle være svaret 25 pct. eller 35 pct. afgift, ønskes anvendt til f. eks. køb af en livrente. Som tidligere omtalt vil afgiftsfriheden for hidtidige egne bidrag i henhold til overgangsreglerne i § 27, stk. 2, og § 34, stk. 2, blive bevaret i tilfælde af overførsel til anden kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed. Noget tilsvarende gælder derimod ikke i tilfælde af overførsel til en af §§ 2, 5, 6, 7 eller 8 omfattet ordning, men her vil der til

gængæld kunne opnås fradragsret ved, at den til de egne bidrag svarende del af udbetalingen ikke overføres, men udbetales til den pågældende, som derefter selv indbetaler beløbet til den anden pensionsordning.

ad stk. 2.

Bestemmelsen svarer til renteforsikringslovens § 9, stk. 3.

Til § 42.

Som det nærmere skal omtales nedenfor, er det normalt en betingelse for overførselsreglernes anvendelse, at udtrædelsesgodtgørelsen eller lignende overføres direkte til den anden pensionsordning. Af praktiske grunde er denne hovedregel imidlertid foreslået fraveget ved de i stk. 1 og 2 optagne bestemmelser om overførsel til „særlig konto“. Bestemmelserne omfatter godtgørelser til fratrådte tjenestemænd, jfr. § 37, stk. 1, i lov om tjenestemandspension, og udtrædelsesgodtgørelser fra statsunderstøttet pensionsordning eller fra pensionskasser. Forskellige grunde kan medføre, at godtgørelserne ikke inden for et kortere tidsrum kan overføres til en ny pensionsordning, jfr. omtalen af genanbringelsesreglerne ovenfor. Det ville i en række tilfælde være uhensigtsmæssigt, om beløbene skulle forblive indestående i vedkommende offentlige kasse eller pensionskasse, indtil overførsel var praktisk mulig. Derfor er der foreslået en adgang til at anbringe beløbene på en særlig konto, som kan oprettes hos en institution, der er omfattet af forslaget bestemmelser om pligt til at indeholde afgift, og som efter lovgivningens almindelige regler kan modtage indskud af denne art, d. v. s. banker og sparekasser m. v. Overførsel til særlig konto kan dog ikke omfatte beløb, som kunne være udbetalt til den fratrådte arbejdstagers frie rådighed, f. eks. „enkelt godtgørelse“ til en fratrådt tjenestemand, idet der ikke for sådanne beløb vil være noget behov for særreglerne om særlig konto. De nærmere vilkår for en særlig konto fremgår af stk. 2. Kontoen er i første række tænkt benyttet til en midlertidig anbringelse af pensionsmidlerne, og det er derfor fastsat, at overførselsreglerne finder anvendelse, hvor indestændet indskydes (direkte) i en pensionsordning, der er omfattet af §§ 2, 5, 6 eller 7. Der vil imidlertid ikke af skattemæssige grunde være noget til hinder for, at midlerne kan forblive indestående på kontoen, der i så fald skal være underkastet samme vilkår som opsparring i pensionsøjemed, dog med den modifikation, at der skal svares 35 pct. afgift af enhver udbetaling fra kontoen. Pligten til at betale denne afgift vil senest indtræde ved den