

pågældendes 70. år eller ved hans død forinden, jfr. forslaget § 25, nr. 3 og 4.

Til § 43.

Da bestemmelserne i forslaget § 8, nr. 1, § 10, nr. 1 og § 12, nr. 1, udelukker, at der oprettes en rateforsikring i pensionsøjemed efter det fyldte 55. år og en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed efter det fyldte 60. år, kan personer over denne alder ikke udnytte reglerne i § 41, stk. 1, nr. 3 eller nr. 5, til ved en pensionsordnings ophævelse at overføre beløbet til en nyoprettet rateforsikring, kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed. Under hensyn til, at muligheden for at overføre beløb fra en ordning, som er oprettet før den nævnte alder, til en nyoprettet ordning også bør være til stede, efter at de nævnte aldersgrænser er passeret, er der i § 43 gjort undtagelse fra aldersgrænserne.

Til § 44.

Efter denne bestemmelse er det en betingelse for, at overførselsreglerne kan anvendes, at der ikke forinden overførslen er indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt vedrørende det overførte beløb. Heraf følger, at overførslen skal ske direkte fra vedkommende offentlige kasse, pensionskasse, forsikringsselskab eller pengeinstitut m. v. til anden pensionsordning. Ved udbetaling til vedkommende forsikringstager eller arbejdstager vil der indtræde pligt til at svare indkomstskat eller afgift af beløbet, jfr. herved bemærkningerne til § 38, *ad. stk. 1*. For løbende ydelser, der er omfattet af § 20, vil indkomstskattepligt indtræde, når ydelserne er forfaldne til betaling. Her vil overførsel derfor ikke kunne ske, efter at forfaldstidspunktet er indtrådt, selv om faktisk udbetaling ikke er sket. I tilfælde, hvor den pågældende har adgang til at begære en udtredelsesgodtgørelse eller lignende udbetalt til fri rådighed, men hvor beløbet ønskes anbragt i en anden pensionsordning, kan det ske enten i overensstemmelse med reglerne om overførsel eller i form af afgiftspligtig udbetaling med påfølgende fradragsberettiget indskud i den nye ordning. Det vil dog være en forudsætning for anvendelse af overførselsreglerne, at beløbet ikke forinden efter begæring har været anvist til udbetaling til den pågældende selv. Denne valgmulighed kan bl. a. have interesse i forbindelse med overgangsreglerne om hel eller delvis afgiftsfrihed for bestående ordninger, jfr. herved det ovenfor anførte om anbringelse af midler hidrørende fra hidtidige egne bidrag til en kapitalpensionsordning i en af §§ 2 eller 5-8 omfattet ordning.

I tilighed med, hvad der nu gælder i praksis, vil der ikke være mulighed for at opnå afgiftsfrihed ved overførsel af pensionsmidler til en udenlandsk pensionsordning. I det omfang der måtte vise sig at være praktisk behov for regler om afgiftsfritagelse i sådanne tilfælde, må forholdet eventuelt søges klaret gennem dobbeltbeskatningsoverenskomster.

Bonus m. v. (kapitel 4).

Til §§ 45-46.

I overensstemmelse med, hvad der nu gælder, er det i § 45, stk. 1, bestemt, at tilskrivning af bonus og renter vedrørende en af kapitel 1 omfattet ordning ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Denne bestemmelse må sammenholdes med § 46, stk. 1, hvorefter forslaget regler om indkomstskat og afgift af udbetalinger m. v. finder tilsvarende anvendelse på beløb, der hidrører fra tilskrivning af bonus og renter m. v. For bonusudbetalinger er dog i § 46, stk. 2, foreslået en særregel, der vil blive omtalt nedenfor.

Der er således i forslaget sondret mellem på den ene side *tilskrivning* af bonus og renter m. v. og på den anden side *udbetaling* m. v.

Skattefriheden for tilskrivning af renter m. v. skal efter forslaget — i modsætning til de nugældende regler — også omfatte avancer ved afhændelse af værdipapirer m. v. i en opsparing i pensionsøjemed, jfr. herom nærmere nedenfor.

Bonus.

Bonustilskrivninger har størst betydning i forsikringsordninger, men kan dog også forekomme i pensionskasseordninger. Ved tilskrivning af bonus må forstås, at det samlede bonusbeløb, der er til disposition i vedkommende forsikringsselskab m. v., fordeles mellem de enkelte forsikringstagere m. v. Det tilskrevne bonusbeløb kan i praksis anvendes på forskellig måde. I nogle tilfælde anvendes beløbet i overensstemmelse med forsikringsaftalen straks til køb af (tillægs)forsikring, således at der herved sker en forhøjelse af de aftalte forsikringsydelser. I andre tilfælde går forsikringsaftalen ud på, at den tilskrevne bonus henstår i forsikringsselskabet, til forsikringen bliver virksom, hvorefter beløbet anvendes til opskrivning af forsikringen, undertiden dog med adgang for den berettigede til i stedet for at lade forsikringen opskrive at få beløbet udbetalt kontant. Endelig kan det tænkes, at den tilskrevne bonus straks anvises til kontant udbetaling.

I sidstnævnte tilfælde vil udbetalingen i medfør af særreglen i § 46, stk. 2, være indkomstskattepligtig for den pågældende. For så vidt angår pen-