

*Ad I. forslag til lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.*

Man har under udvalgets drøftelser beklaget, at det har været nødvendigt ved lovforslaget at opbygge et kompliceret system af regler, som det vil være vanskeligt for den almindelige skatteyder at overskue. For at afbøde virkningerne af dette forhold har finansministeren dels fremsat en række forslag om sproglige ændringer, der tilsigter en tydeliggørelse af teksten, jfr. ændringsforslagene nr. 10, 23, 27, 29 og 30, dels har ministeren i besvarelse af udvalgets spørgsmål 5, jfr. bilag I, givet tilsagn om at ville overveje at lade udarbejde vejledning til borgerne snarest muligt efter lovens vedtagelse. I vejledningen vil det være naturligt at optage en forholdsvis kortfattet skematisk oversigt over de ordninger, som omhandles i loven, og de skattemæssige vilkår, som loven fastsætter. Vejledningens fremkomst vil blive bekendtgjort i pressen.

Der var i udvalget enighed om, at det var ønskeligt at skærpe den begrænsning af mulighederne for at ophæve indekskontrakter, som gennemførtes ved en ændring af renteforsikringsloven i 1967. Udvalget har derfor tiltrådt finansministerens ændringsforslag om at forlænge den periode, i hvilken en ophævelse vil medføre annullation af skattefordelene, til 5 år. Denne regel skal gælde for kontrakter, der oprettes 6. maj 1971 og senere.

Udvalget har stillet sig imødekommende over for et ønske, der i en række henvendelser til udvalget er fremsat om at henføre pensionskassernes gruppelivsordninger under reglerne om private kapitalforsikringer, jfr. det nedenfor anførte af udvalget tiltrådte ændringsforslag til lovforslagets § 56 med bemærkninger. Efter dette ændringsforslag vil medlemmerne af pensionskasser, der har tegnet gruppelivsforsikringer, få samme skattemæssige stilling som den store kreds af lønmodtagere, der har tegnet gruppelevsforikringer gennem deres faglige organisationer eller på lignende kollektivt grundlag.

I en række af henvendelserne til udvalget er det kritiseret, at lovforslagets regler om forhøjelse af afgiften ved ophævelse i utide

af pensionsordninger, der omfattes af kapitel 1 (§§ 28-34), og om tillægsskat af rateforsikringer i pensionsøjemed kan hævdes at have en vis form for „tilbagevirkende kraft“, idet reglerne er foreslået at skulle gælde både for ordninger, der allerede er oprettet, og ordninger, der først oprettes efter lovens ikrafttræden. Det er fremhævet, at det ofte har været en afgørende forudsætning for skatteyderne ved ordningernes oprettelse, at de kunne ophæve ordningen mod 25 pct. afgift, hvis deres økonomiske omstændigheder senere ændrede sig således, at de ikke længere kunne fortsætte indbetalingerne eller blev tvunget til at realisere „kapitalen“.

Under hensyn til de principielle betænkeligheder ved lovregler, som på væsentlige punkter ændrer de forudsætninger, som borgerne gik ud fra ved aftalens oprettelse, har finansministeren fremsat forslag om en overgangsregel, hvorved afgiften ved ophævelse i utide og ved overdragelse og belåning af pensionsordninger m. v., der omfattes af afsnit I, og som er oprettet før lovens ikrafttræden, svares med 25 pct. af den del af udbetalingen eller ordningens værdi, som hidrører fra indbetalinger før lovens ikrafttræden, jfr. ændringsforslaget til § 34. Ændringsforslaget er tiltrådt af et flertal (det konservative folkepartis, venstres og det radikale venstres medlemmer af udvalget).

Et mindretal (socialdemokratiets og socialistisk folkepartis medlemmer af udvalget) deler ikke den opfattelse, at der i disse tilfælde ville være tale om lovgivning med tilbagevirkende kraft, idet en sådan opfattelse ville stille sig hindrende i vejen for en rimelig ajourføring af vore skatteregler på en række områder. I øvrigt er mindretallet enig i de betragtninger, som finansministeren gjorde gældende ved lovforslagets fremsættelse, nemlig at det selv med tilbagevirkende kraft var forsvarligt at se bort herfra „i betragtning af, at disse regler kun rammer den, der disponerer over forsikringen på en måde, som er uforenelig med forsikringens karakter af en langsigtet opsparring.“

Med hensyn til udvalgets drøftelser i øvrigt henvises til det optrykte bilagsmateriale.