

Bilag 2.

SKATTEDEPARTEMENTET.

Den 7. september 1970.

Notat om udkast til lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.*).

Hermed forelægges udkast til lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.

Lovudkastet er et resultat af arbejdet i et sagkyndigt udvalg, som finansministeren nedsatte i 1960, og som afgav betænkning i 1966 (betænkning nr. 419 — 1966). Udkastet svarer ret nøje til lovudkastet i udvalgsbetænkningen; men der er — i samarbejde med justitsministeriets lovafdeling — foretaget omfattende ændringer i den sproglige og systematiske udformning, ligesom der er foreslået nogle ændringer og tilføjelser til udvalgets regler, bl. a. som følge af de lovændringer, der er sket siden betænkningens fremkomst.

Lovudkastet må først og fremmest betegnes som en teknisk revision af de gældende regler i renteforsikringsloven. Udkastet fastsætter en klar opdeling mellem ordninger, der omfattes af de særlige pensionsbeskatningsregler (udkastets afsnit I), og ordninger, som falder uden for disse regler (udkastets afsnit II). I afsnit I er det tilsigtet at give en udtømmende beskrivelse (definition) af ordningerne, jfr. udkastets §§ 1-17. Med disse „definitionsbestemmelser“ og med de øvrige forenklinger, som er tilstræbt, skulle det blive væsentligt lettere for såvel ligningsmyndighederne som de skattepligtige (herunder arbejdsgiverne) og de forsikringselskaber, pensionsinstitutioner og pengeinstitutter, der administrerer ordningerne, at anvende pensionsbeskatningsreglerne.

Endvidere er der i lovudkastet foreslået ændringer på de punkter, hvor det har vist sig, at de gældende pensionsbeskatningsregler udnyttedes til at opnå skattemæssige begunstigelser ved dispositioner, som ikke tjener noget reelt pensionsøjemed (forsørgelsesøjemed).

I de følgende afsnit gennemgås udkastets regler med fremhævelse af de punkter, hvor der er foreslået væsentlige ændringer i de gældende regler. Med hensyn til de nødvendige overgangsregler for pensionsordninger m. v., som er oprettet, inden den nye lov kan træde i kraft, henvises særligt til afsnit 7 nedenfor.

1. Pensionsordninger med løbende udbetalinger.

Efter gældende lov kan indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger som hovedregel fradrages fuldt ud i den skattepligtige indkomst. Til gengæld er pensionsudbetalingerne indkomstskattepligtige. Af engangsudbetalinger som følge af ordningens ophævelse i utide (f. eks. udtrædelsesgodtgørelser og tilbagekøbsværdier) skal svares en afgift på 25 pct. i stedet for indkomstskat. Lovudkastet følger samme beskatningsprincipper; dog er afgiften foreslået forhøjet fra 25 til 35 pct.

Efter de gældende regler er der fuld fradragsret for præmier til livrenteforsikringer o. lign., der er tegnet til fordel for den skattepligtige eller hans pårørende, selv om forsikringen ikke tjener noget pensionsformål. Efter udkastet er indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger kun fuldt fradragsberettigede, hvis renten eller pensionen kun kan komme til udbetaling i tilfælde af invaliditet eller fra det fyldte 60. år. I særlige tilfælde kan ligningsrådet dog godkende en lavere pensionsalder.

Efter renteforsikringsloven gælder den fulde fradragsret for bidrag eller præmier til pensionsordninger eller forsikringer med løbende udbetalinger, når udbetalingerne skal tilfalde „den skattepligtige eller hans

*) En oversigt over indholdet af notatet findes side 31.