

Bemærkninger til lovforslaget.

Lovforslaget tilsigter at gennemføre ændringer i den i juni måned 1971 vedtagne pensionsbeskatningslov på enkelte områder, hvor det i praksis har vist sig, at lovens regler vil kunne benyttes til at skaffe sig skattemæssige fordele, der ikke dækkes af lovens formål: at begunstige den opsparing, der foretages i pensions- og forsørgelsesøjemed. Samtidig foreslås nogle ændringer, som tilsigter at tydeliggøre lovbestemmelsernes indhold.

Til lovforslagets enkelte bestemmelser bemærkes:

Til nr. 1 og 2.

Ved bestemmelsen i lovens § 1, stk. 2, gives der skatteyderne mulighed for at vælge en pensionsordning, der efter sit indhold omfattes af pensionsbeskatningsreglerne, henført til beskattning efter lovens § 50 (begrænset fradragsret) således, at den til de fremtidige præmier svarende del af pensionen til sin tid kun skal indkomstbeskattes for 70 pct.s vedkommende. Denne ændrede beskattning forudsætter, at forsikringselskabet eller pensionskassen er i stand til og vil påtage sig at foretage de ofte ret indviklede beregninger af, hvor stor en del af pensionsbetalingerne, der hidrører fra de begrænset fradragsberettigede præmier. Da lovbestemmelsen imidlertid efter sin formulering synes at kunne give det indtryk, at det er en „ret“ for forsikringstageren at få ændret beskattningsformen, foreslås det at ændre formuleringen af § 1, stk. 2, således, at der bruges samme udtryk som i den bestemmelse i renteforsikringsloven, som reglen er hentet fra, nemlig at den ændrede beskattning kan vælges „efter aftale med forsikringselskabet m. v.“. Samtidig vil det være naturligt at ændre bestemmelsen således, at det klart fremgår, at også arbejdsgiverens samtykke kræves til ændring af beskattningsformen for en ordning, hvortil arbejdsgiveren bidrager.

Til nr. 3.

I lovens § 18 er der givet regler om fradragsret for indbetalinger til livsforsikringer m. v., der omfattes af pensionsbeskatningsreglerne, medens det i lovens § 19 er bestemt, at en arbejdstager ikke skal medregne de bidrag til sin skattepligtige indkomst, som hans arbejdsgiver indbetaler til hans pensionsordning. Den i § 18 hjemlede fradragsret tilkommer ejeren af forsikringen m. v., jfr. også reglen i lovens § 54, og da det for forsikringer m. v., der omfattes af pensionsbeskatningsreglerne, og som er led i et

ansættelsesforhold, er en betingelse, at de skal tilhøre arbejdstageren, er det overflødigt at anvende udtrykket „arbejdstageren“ i lovens § 18. Under hensyn til, at affattelsen af lovens § 18, stk. 1, første pkt., har skabt en vis usikkerhed med hensyn til rækkevidden af reglen i lovens § 19, foreslås det at slette ordene „arbejdstageren eller“ i § 18, stk. 1, første pkt.

Til nr. 4, 7 og 8.

Efter reglerne i lovens §§ 28-34 skal der svares en afgift på 35 pct., såfremt en af pensionsbeskatningsreglerne omfattet forsikring eller pensionsordning ophæves „i utide“, det vil sige før pensionsbegivenhedens indtræden, eller såfremt forsikringen m. v. overdrages eller belånes eller ændres således, at den ikke længere opfylder de krav, der stilles til ordninger under pensionsbeskatningsreglerne.

Denne afgift er så forholdsvis lav, at skatteydere med indtægter over en vis grænse ofte med fordel vil kunne oprette en forsikring eller pensionsordning alene med det formål at få fradragsret for indbetalingerne, idet de vil kunne ophæve ordningen på et vilkårligt tidspunkt alene mod at betale afgift på 35 pct.

Som værn mod en sådan utilsigtet udnyttelse af pensionsbeskatningsreglerne er det i lovens § 48 bestemt, at der ud over afgiften skal svares en særlig tillægsskat ved ophævelse m. v. i utide. Tillægsskatten beregnes ved at lægge det beløb, hvoraf afgift er svaret med 35 pct., til den skattepligtige indkomst i ophævelsesåret. Den heraf flydende forhøjelse af indkomstskatterne, reduceret med den betalte afgift, udgør tillægsskatten, der opkræves i 3 rater på samme måde som den særlige indkomstskat.

Efter lovens § 48 pålignes der tillægsskat ved ophævelse m. v. af egentlige renteforsikringer (livrente, overlevelserente) og af rateforsikringer i pensionsøjemed. De siden lovens gennemførelse indvundne erfaringer viser imidlertid, at der for så vidt angår kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed er samme behov for at opstille det værn mod utilsigtet udnyttelse af pensionsbeskatningsreglerne, som tillægsskatten udgør.

Forslaget under nr. 4, 7 og 8 tilsigter derfor at indføre tillægsskattepligt for sådanne ophævelser af og dispositioner vedrørende kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed, som efter lovens § 28 udløser afgift med 35 pct.

For ikke at ramme ophævelser og dispositioner,