

## Bilag 1.

### Spørgsmål fra udvalget og finansministerens besvarelser.

#### Spørgsmål 1:

Kan finansministeren oplyse, hvor stor en andel af tegnede kapitalpensionsordninger der ophæves i utide — specielt hvor stor en andel der ophæves *efter kort tids forløb*?

#### Svar:

Forsikringsselskabernes og pengeinstitutternes organisationer har oplyst, at der ikke foreligger nogen statistik over antallet af kapitalpensionsordninger, der ophæves i utide.

En undersøgelse, som i sagens anledning er foretaget i Den Danske Landmandsbank, viser, at antallet af kapitalpensionsordninger i denne bank er steget med ca. 360 pct. i tiden fra 1. januar 1972 til udgangen af februar 1973. I samme tidsrum er mellem 3 og 4 pct. af antallet pr. 1. januar 1972 ophævet i utide.

Det tilføjes, at de i bemærkningerne til lovforslaget nævnte erfaringer, som har vist, at der er behov for en skærpet beskatning ved ophævelse i utide, beror på et meget stort antal forespørgsler til ministeriet, ligningsdirektoratet og de lokale skattemyndigheder om muligheden for at oprette en kapitalpensionsordning, som kan ophæves igen på et vilkårligt tidspunkt alene mod 35 pct. afgift.

#### Spørgsmål 2:

Hvorledes er muligheden for en udvidet dispensationsbestemmelse, der fritager for tillægsskat ved ophævelse/tilbagekøb af pensionsforsikringer og kapitalpensionsordninger? Hvad vil en udvidet dispensation betyde administrativt?

#### Svar:

En regel om fritagelse for tillægsskat ved ophævelse af kapitalpensionsordninger må administreres af de skattelignende myndig-

heder efter ansøgning i hvert enkelt tilfælde og vil, uanset hvorledes fritagelsesgrundene nærmere udformes, kræve yderligere arbejdskraft overført til myndighederne.

Det vil i mange tilfælde være vanskeligt for myndigheden at kontrollere, om de særlige omstændigheder (f. eks. tvungen afskedigelse), der anføres til støtte for ansøgningen, er til stede, og det må befrygtes, at afslag på ansøgninger meget ofte vil blive påklaget til overordnet myndighed eller minister med deraf følgende yderligere administration.

#### Spørgsmål 3:

Hvorledes stiller finansministeren sig til en ordning, hvor man ved ophævelse/tilbagekøb af pensionsforsikringer og kapitalpensionsordninger beskatter tilbagekøbsværdien som *særlig indkomst* i stedet for som nu i praksis som almindelig indkomst?

#### Svar:

Reglerne om særlig indkomstskat vil ikke udgøre et tilstrækkeligt værn mod, at pensionsbeskatningslovens regler om fuld fradragsret udnyttes til andre formål end aldersforsørgelse, invalideforsørgelse og pension til efterladte.

Hvis udbetaling ved ophævelse af rente- og rateforsikringer samt kapitalpensionsordninger skulle beskattes som særlig indkomst, ville de første 6.000 kr. af udbetalingen være helt skattefri, og for det overskydendes vedkommende ville beskatningsprocenten være utilstrækkelig til at modsvare den skattefordel, som personer med højere indtægter har af fradragsretten.

#### Spørgsmål 4:

Hvorledes administrerer skattedepartementet indbetalinger i henhold til opsparing i pensionsøjemed?