

Bilag 4.**DANSKE BANKERS FÆLLESREPRÆSENTATION
DANMARKS SPAREKASSEFORENING**

Den 19. marts 1973.

Ifølge § 1, nr. 4, i det af finansministeren den 1. februar 1973 fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger foreslås det, at der til den nuværende lovs § 28 føjes „samt tillægsskat efter reglerne i § 48“.

Af bemærkningerne til lovforslaget fremgår, at kravet om tillægsskat er ment som et værn mod en utilsigtet udnyttelse af pensionsbeskatningslovens regler om ophævelse i utide af kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed.

Danske Bankers Fællesrepræsentation og Danmarks Sparekasseforening kan fuldt ud tilslutte sig, at man søger modvirket, at der sker oprettelse af kapitalpensionsordninger i sådanne tilfælde, hvor der ikke er tale om, at ordningen skal tjene et reelt pensionsbehov. Som lovforslaget er formuleret, vil en vedtagelse af dette imidlertid også indebære, at der ved delvis udbetaling til en arbejdstager, der er fyldt 60 år eller er blevet alvorligt invalideret, skal svares tillægsskat.

En sådan virkning kan næppe være utilsigtet, idet der ikke her er tale om en „ophævelse i utide“, som bør modvirkes ud fra de i lovforslaget anførte motiver, jfr. herved også, at det såvel af finansministerens forelæggelsestale som af bemærkningerne til lovforslaget fremgår, at det er ophævelse før pensionsbegivenhedens indtræden, man ønsker at modvirke. Den hidtidige regel, hvor efter der ved delvis udbetaling efter det fyldte 60. år eller i tilfælde af invaliditet sker en beskatning med 35 pct., må tværtimod siges at være overordentlig rimelig og i pagt med lovens formål.

Vore organisationer skal derfor henstille, at man bibeholder 35 pct.s afgiften i de her omhandlede tilfælde, idet vi skal anføre, at problemet vil kunne løses ved, at man i pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1, udelader henvisningen til reglerne i § 28 og i stedet foreskriver, „at afgiften i stedet beregnes af det udbetalte beløb med 35 pct.“.

Vore organisationer skal endvidere tillade sig at pege på, at i tilfælde af lovforslagets uændrede vedtagelse vil det ikke være muligt som led i en førtidspensionering at ophæve en kapitalpensionsordning, uden at der skal betales tillægsskat, og at der for fremtiden vil komme til at gælde en forskel mellem banker og forsikringselskaber på dette punkt.

Forholdet er det, at der i pensionsbeskatningslovens § 48, stk. 1, 3. punktum, er indeholdt en hjemmel for finansministeren til at fastsætte regler om fritagelse for tillægsskat ved tilbagekøb i særlige tilfælde af en forsikring. I medfør af nævnte bestemmelse er der udarbejdet en bekendtgørelse — nr. 75 af 16. marts 1972 — hvorefter finansministeren blandt andet kan fritage for tillægsskat ved tilbagekøb af en forsikring, der er led i en pensionsordning mellem en arbejdsgiver og en arbejdstager, når der inden tilbagekøbet er forløbet mindst ét år efter arbejdsforholdets ophør, uden at arbejdstageren har fået ansættelse i en stilling, hvor arbejdsgiveren vil fortsætte præmiebetalingen, eller hvor arbejdstageren er optaget eller senere optages i en anden pensionsforsikringsordning eller i en pensionskasse.