

Bilag 5.

FINANSMINISTERIET

Den 5. april 1973.

Finansministerens bemærkninger til bilag 4.

I skrivelse af 19. marts 1973 til udvalget har Danske Bankers Fællesrepræsentation og Danmarks Sparekasseforening kritiseret det fremsatte lovforslag på 2 punkter.

Punkt 1: Forslaget om tillægsskattepligt ved ophævelse „i utide“ (lovforslagets § 1, nr. 4, 7 og 8) af kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed vil få den efter pengeinstitutternes opfattelse utilsigtede virkning, at der skal svares tillægsskat ved *delvis* ophævelse af forsikringen eller opsparingen efter det fyldte 60. år eller i tilfælde af invaliditet.

Hertil bemærkes, at såvel den højere afgift på 35 pct. som tillægsskatten kan undgås ved at ophæve *hele* forsikringen eller opsparingen ved pensioneringen. Det er netop formålet med en kapitalpensionsordning, at hele pensionskapitalen stilles til rådighed ved pensioneringen. Denne frigivelse af kapitalen beskattes med en afgift på 25 pct., hvorimod udbetalingerne i ordninger, der går ud på løbende eller ratevis udbetaling

af den opsparede kapital (renteforsikringer, rateforsikringer og indeksordninger), beskattes som almindelig indkomst. Den i lovens § 26 fastsatte regel om højere afgift (og efter forslaget også tillægsskat) ved *delvis* ophævelse af en kapitalpensionsordning er derfor efter finansministeriets opfattelse en naturlig konsekvens af de beskatningsmæssige forskelle mellem kapitalordninger og ordninger med løbende udbetalinger.

Punkt 2: Pengeinstitutterne har endvidere kritiseret, at lovforslagets regler medfører en forskelsbehandling af kapitalpensionsordningerne i forhold til pensionsordninger med løbende udbetalinger, idet der for de sidstnævntes vedkommende er mulighed for dispensation fra tillægsskatten ved „førtidspensionering“.

Hertil bemærkes, at dispensationsreglerne for renteforsikringerne ikke tager sigte på førtidspensionering, men på den situation, at forsikringens pensionsformål må opgives, fordi præmiebetalingen afbrydes.

Henry Grünbaum.

/ Flemming Jensen.