

## Bemærkninger til lovforslaget

Pensionsbeskatningsloven er senest ændret ved lov nr. 282 af 8. juni 1977, jfr. Folketingstidende 1976-77, spalte 1240, 2282, 5337 og 5517; tillæg A, spalte 3917; tillæg B, spalte 735; tillæg C, spalte 607.

De gældende regler om fradragsret for præmier og kapitalindskud til pensionsordninger med løbende udbetalinger og til rateforsikringer i pensionsøjemed er ikke ændret siden lovens ikrafttræden 1. januar 1972.

I henhold til pensionsbeskatningslovens § 18 kan præmier og kapitalindskud, som en skatteyder betaler til pensionsordninger med løbende udbetalinger og til rateforsikringer i pensionsøjemed, fradrages fuldt ud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori ydelsen forfalder. Fradragsretten for kapitalindskud over 10.000 kr. kan dog i stedet vælges fordelt over en årrække på indtil 15 år.

Efter forslaget skal kapitalindskud (éngangsindskud) over en vis størrelse ikke længere kunne fradrages på én gang. Indskudsbeløbet skal i stedet kunne fradrages med lige store årlige beløb over en periode på 10 år. Hensigten med lovforslaget er at holde anvendelsen af disse fradragsregler inden for en ramme, der kan anses for rimeligt begrundet i de pensionsøjemed, som ligger bag reglerne. Efter lovforslaget skal 10-årsreglen gælde for kapitalindskud over 25.000 kr. Har skatteyderen i samme indkomstår foretaget kapitalindskud til flere pensionsordninger m.v., skal der lægges vægt på, om det samlede indskud er over 25.000 kr.

En tilsvarende begrænsning foreslås gennemført i fradragsretten for forsikringer m.v. med en årlig præmie over 25.000 kr. og en præmiebetalingsperiode, der er mindre end 10 år. I disse tilfælde går lovforslaget ud på, at fradraget for de præmier eller bidrag, der i alt skal betales, fordeles med lige store årlige beløb over en periode på 10 år. 10-årsperioden begynder i det år, hvor den første præmie forfalder til betaling. Det årlige fradrag for en forsikring med en samlet indbetaling på f. eks. 300.000 kr. bliver herefter det samme, hvadenten forsikringen tegnes med et kapitalindskud på

300.000 kr. eller med en præmiebetaling på i alt 300.000 kr., fordelt over et kortere åremål end 10 år.

De foreslåede regler skal finde tilsvarende anvendelse, hvis en årspræmie, som oprindelig er fastsat til under 25.000 kr., senere forhøjes til over 25.000 kr.

Hvis skatteyderen har flere pensionsordninger m.v., hvor årspræmien til den enkelte ordning er under 25.000 kr., er det derimod ikke anset for påkrævet at gennemføre begrænsningen, selvom det samlede præmiebeløb er over 25.000 kr.

Reglerne skal have virkning for kapitalindskud, der foretages den 21. juni 1979 eller senere, og for præmier og bidrag til pensionsordninger med løbende udbetalinger og rateforsikringer i pensionsøjemed, der oprettes efter den 20. juni 1979.

De ordninger, der berøres af forslaget, er privat tegnede pensionsordninger, d.v.s. liv- og overlevelsesrenter, invalidepension og bornepension samt rateforsikringer i pensionsøjemed. En arbejdstagers eget indskud i en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring i pensionsøjemed, der er tegnet som led i ansættelsesforholdet, er ligeledes omfattet af reglerne. Eventuelle kapitalindskud samt præmier, som en arbejdsgiver indbetaler til en pensionsordning for arbejdstageren, er derimod ikke omfattet af forslaget.

Lovforslagets provenumæssige virkninger er vanskelige at bedømme. I nogle tilfælde vil kravet om, at større éngangsindskud m.v. skal afskrives over en årrække, antagelig bevirke, at éngangsindskuddene til pensionsformål helt opgives til fordel for andre former for pengeanbringelse. De provenumæssige virkninger heraf vil helt afhænge af, hvorledes de enkelte skatteydere vil anbringe de omtalte beløb. Formodentlig vil der gennemgående blive tale om dispositioner, der skattemæssigt er noget mindre fordelagtige end éngangsindskud m.v., der straks kan fradrages fuldt ud ved indkomstopgørelsen. Det må derfor antages, at forslaget i de nævnte tilfælde vil medføre et vist årligt merprovenu.