

F.t.l. vedr. pensionsordninger m.v.

Bemærkninger til lovforslaget

Loven om beskatningen af pensionsordninger m.v. er senest ændret ved lov nr. 624 af 21. december 1983 om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. (Opsparing i pensionsøjemed), jfr. Folketingstidende 1983-1984 sp. 810, sp. 1115, sp. 2806, sp. 3229, tillæg A sp. 729, tillæg B sp. 115 og tillæg C sp. 143.

Almindelige bemærkninger

Lovforslaget tager sigte på at tilvejebringe hjemmel til, at selvstændige erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller i et vist omfang kan tegne kapitalpensionsordninger.

De gældende regler for arbejdstagere

»Kapitalpension« er en fællesbetegnelse for *kapitalforsikring i pensionsøjemed* efter pensionsbeskatningslovens § 10 og *individuel opsparing i pensionsøjemed* efter pensionsbeskatningslovens § 12.

For begge former for kapitalpension gælder, at de skal oprettes efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver, og at præmier eller kapitalindskud skal indbetales af arbejdsgiveren.

Kapitalpension kan tegnes af arbejdstagere, der ikke er fyldt 60 år.

De af arbejdsgiveren indbetalte beløb medregnes ikke ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Bonus og renter af en kapitalpensionsordning skal ikke medregnes til arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Værdien af ordningen skal heller ikke medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige formue.

Afkastet af de opsparede midler er derimod omfattet af afgiftspligten efter lov nr. 222 af 3. juni 1983 om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

Kapitalforsikring skal oprettes i et livs- eller pensionsforsikringselskab, der er berettiget til at drive livsforsikringsvirksomhed her i landet. Individuel opsparing i pensionsøjemed skal foretages i en bank eller sparekasse, der virker her i landet. Ministeren for skatter og afgifter kan endvidere godkende en anden institution her i landet til at modtage midlerne. Det drejer sig om de såkaldte kapitalpensionsfonde, hvis formål alene må være fælles forvaltning af midler, der indbetales til medlemmernes opsparing i pensionsøjemed.

De opsparede midler i en individuel opsparing i pensionsøjemed skal som udgangspunkt indsættes

på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut m.v. Midlerne kan dog også anbringes i værdipapirer. De nærmere regler herom er fastsat i ministeriet for skatter og afgifters bekendtgørelse nr. 39 af 7. februar 1984 om beskatningen af pensionsordninger m.v. Herefter kan midlerne uden begrænsning anbringes i de fleste børsnoterede obligationer. Endvidere kan i alt 50 pct. af de opsparede midler anbringes i aktier, konvertible obligationer, investeringsbeviser, sparekassernes beviser for garantikapital, og for kapitalpensionsfondes vedkommende i fast ejendom.

I pensionsbeskatningslovens § 16 er der fastsat visse grænser for, hvor meget der med skattemæssig virkning kan indbetales til kapitalpension for arbejdstagere. Til kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed kan der for et indkomstår i alt anvendes højst 15 pct. af arbejdstagerens samlede løn i indkomståret hos den pågældende arbejdsgiver. For arbejdstagere, der er fyldt 45 år ved årets begyndelse, kan der dog anvendes 20 pct. Endvidere må der i det enkelte år højst indbetales 62.400 kr. Beløbet reguleres efter udskrivningslovens regler. For 1983 var grænsen 74.500 kr., og for 1984 er den 77.500 kr.

Det kan aftales, at en *kapitalforsikring i pensionsøjemed* kun kommer til udbetaling, såfremt arbejdstageren lever på det aftalte udbetalings tidspunkt. Forsikringen kan også tegnes som en ren dødsfaldsforsikring, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis arbejdstageren dør senere end første policedag (årsdag for policens oprettelse) efter det fyldte 70. år. Er forsikringen ikke tegnet som en ren dødsfaldsforsikring, skal policen indeholde bestemmelse om udbetaling til arbejdstageren selv tidligst ved det *fyldte 60. år*, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af ligningsrådet, og senest ved første policedag efter det *fyldte 70. år*. Der kan tillige træffes aftale om udbetaling i tilfælde af invaliditet, ligesom der kan indsættes visse begunstigede.

Ved oprettelse af en individuel *opsparing i pensionsøjemed* skal det bestemmes, at kontoen tilhører arbejdstageren og skal udbetales til denne. Der skal være truffet bestemmelse om udbetaling i tilfælde af arbejdstagerens død, samt at udbetaling til arbejdstageren sker tidligst ved det *fyldte 60. år*, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af ligningsrådet, og senest ved det *fyldte 70. år*. Der