

kan tillige træffes aftale om udbetaling i tilfælde af invaliditet. Udbetaling i tilfælde af arbejdstagerens død kan ske til ægtefællen, herunder fraskilt ægtefælle, eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger.

Ved udbetaling betales en afgift på 40 pct. af ordningens værdi på udbetalingstidspunktet. Afgiften beregnes og indbetales til statsskattedirektoratet af forsikringselskabet eller pengeinstituttet. Den afgiftspligtige kan påklage afgiftsberegningen til ligningskommissionen, skatterådet, landsskatte retten samt domstolene.

Ved ophævelse af en kapitalpensionsordning og ved dispositioner i strid med ordningen betales tillige *tillægsskat*, såfremt den afgiftspligtige er fuldt skattepligtig her i landet på tidspunktet for afgiftspligtens indtræden.

En kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed kan afgiftsfrit og uden tillægsskat overføres til en anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed eller til en pensionsordning med løbende udbetalinger.

De gældende regler for ordninger uden for ansættelsesforhold

Som ovenfor nævnt kan kapitalpensionsordninger kun oprettes efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver.

De skattebegünstigede pensionsordninger, der efter de gældende regler kan benyttes uden for ansættelsesforhold, er følgende:

Med *fuld* fradragsret for indbetalingerne:

- 1) Pensionsordninger med løbende udbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 2. Herunder hører navnlig livrenteforsikringer og pensionskasser for selvstændige erhvervsdrivende.
- 2) Rateforsikringer i pensionsejemed efter pensionsbeskatningslovens § 8.
- 3) Indtil 24. november 1971 kunne endvidere tegnes indeksordninger.

Med fradragsret for indbetalingerne inden for det begrænsede forsikringsfradrag (2.000 kr.'s-fradraget):

- 4) Livsforsikringer.
- 5) Selvpensioneringskonti.

Løbende udbetalinger fra pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsejemed og indeksordninger er som hovedregel indkomstskattepligtige. Hvis ordningerne ophæves i utide, skal der betales 40 pct. afgift af ordningens værdi. Ved ophævelse af forsikringsordninger (bortset fra indeksforsikringer) skal der tillige betales tillægsskat.

Udbetalinger fra livsforsikringer, der er tegnet med begrænset fradragsret, er normalt hverken afgifts- eller indkomstskattepligtige. Det samme gælder udbetalinger fra selvpensioneringskonti.

Pensionsordninger med løbende udbetalinger er ordninger, der har til hovedformål at udbetale løbende pensionsydelse i form af alders-, invalide-, ægtefælle- eller børnepension. Pensionsydelse bortfalder normalt ved den berettigedes død. Forsikringer, der tegnes med garanterede ydelser, således at ydelserne i alle tilfælde udbetales i en vis periode uanset den forsikredes død, betragtes også som pensionsordninger med løbende udbetalinger, hvis præmien for garantien ikke overstiger 10 pct. af præmien for den samlede forsikring.

Ydelserne fra pensionsordninger med løbende udbetalinger med fuld fradragsret må tidligst komme til udbetaling ved forsikredes fyldte 60. år.

Rateforsikringer i pensionsejemed er – i modsætning til livrenter – kapitalforsikringer, hvor forsikringssummen udbetales i rater over et aftalt åremål af mindst 10 år.

Forsikringerne skal være oprettet, inden skatteyderen er fyldt 55 år, og må tidligst komme til udbetaling efter det fyldte 60. år.

Livsforsikringer med fradragsret inden for 2.000 kr.'s-grænsen kan tegnes enten som rente- eller kapitalforsikringer. Der gælder ingen aldersbetingelser m.v. for disse forsikringer.

Selvpensioneringskonti kan oprettes af personer mellem 18 og 50 år. Der kan højst indskydes 3.000 kr. om året og i alt højst 40.000 kr.

Lovforslaget

Lovforslaget tilsigter at tilvejebringe mulighed for, at også selvstændige erhvervsdrivende og medarbejdende ægtefæller kan oprette en kapitalpensionsordning.

Efter forslaget skal de pågældende have adgang til at tegne begge former for kapitalpension. Det vil sige både kapitalforsikring i pensionsejemed efter pensionsbeskatningslovens § 10 og individuel opsparing i pensionsejemed efter pensionsbeskatningslovens § 12. Adgangen til at tegne kapitalpensionsordninger vil dog blive noget mere begrænset end for arbejdstagere.

Afgrænsning af personkredsen

Lovforslaget tager sigte på at give selvstændige erhvervsdrivende adgang til at tegne de nye former for kapitalpensionsordninger. Reglerne omfatter også medarbejdende ægtefæller som nævnt i kildeskatteovens § 37 A. Ægtefællerne kan oprette hver sin kapitalpension.