

Lovforslag nr. L 111. Fremsat den 5. december 1985 af ministeren for skatter og afgifter

Forslag

til

Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

(Ændring af reglerne om kapitalpension, indførelse af rateopsparing i pensionsøjemed, ophævelse af 2.000 kr.s fradraget m.v.)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jfr. lovbekendtgørelse nr. 358 af 2. juli 1984, foretages følgende ændringer:

1. I § 10 affattes indledningen således:

»En kapitalforsikring i pensionsøjemed skal opfylde følgende betingelser:«.

2. I § 10, nr. 2, 1. pkt., ændres »arbejdstage- ren« til: »forsikringstageren«, og », jfr. dog § 17« udgår.

3. I § 10, nr. 2, indsættes efter 1. pkt.:

»Er policen oprettet efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver med sidstnævnte som forsikringstager, skal arbejdstageren være forsikret og ejer af forsikringen, jfr. dog § 17.«.

4. I § 10, nr. 2, 2. og 3. pkt., der bliver 3. og 4. pkt., og § 10, nr. 3, 1. og 2. pkt., ændres »arbejdstageren« til: »den forsikrede«.

5. I § 10, nr. 2, 3. pkt., der bliver 4. pkt., og 2 steder i § 10, nr. 3, 1. pkt., ændres »hans« til: »det«.

6. I § 10 indsættes som stk. 2:

»Stk. 2. Forsikringen kan kombineres med invalidesum, der udbetales til forsikrede i

tilfælde af invaliditet, som efter reglerne i lov om social pension berettiger denne til at oppebære højeste eller mellemste førtidspension.«.

7. Efter § 11 indsættes før overskriften over § 12:

»Rateopsparing i pensionsøjemed

§ 11 A. En rateopsparing i pensionsøjemed skal indeholde bestemmelse om, at det opsparede pensionsbeløb udbetales i rater over mindst 10 år, og at rater, der kommer til udbetaling, medens kontohaveren lever, skal udbetales til denne. Endvidere skal følgende betingelser være opfyldt:

1. Opsparingen skal være påbegyndt før kontohaverens fyldte 55. år i en bank eller sparekasse, der virker her i landet, eller med ministeren for skatter og afgifters godkendelse i en anden institution her i landet. Vilklårene for ordningen, herunder indbetalingsperioden og størrelsen af det årlige indskud, skal fastsættes i en aftale mellem pengeinstituttet og kontohaveren samt dennes arbejdsgiver, såfremt arbejdsgiveren bidrager til ordningen. Adgangen til at foretage indskud til en rateopsparing i pensionsøjemed ophører med udgangen af det kalenderår, der ligger forud for det år, hvori første rateudbetaling vil finde sted.