

for det årlige fradrag, der kan foretages for indbetalinger til disse ordninger.

Lovforslagets indhold

1. Kapitalpension

Kapitalpension er en fælles betegnelse for kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed. Bestemmelserne herom findes i pensionsbeskatningslovens §§ 10 og 12. Ordningerne kan kun oprettes i et livsforsikringselskab eller pengeinstitut, der virker her i landet.

En kapitalpensionsordning skal være oprettet inden det fyldte 60. år og må tidligst komme til udbetaling ved det fyldte 60 år, medmindre en lavere aldersgrænse er godkendt af ligningsrådet. Der kan dog tillige bestemmes udbetaling i tilfælde af invaliditet.

Ved død udbetales pensionskapitalen enten til visse begunstigede eller til den pågældendes dødsbo.

En kapitalforsikring i pensionsøjemed kan tegnes som en risikoforsikring. Den kan enten tegnes således, at den kun kommer til udbetaling, hvis forsikrede oplever udbetalingstidspunktet, eller således, at den kun udbetales, hvis forsikrede afgår ved døden inden udbetalingstidspunktet. En anden mulighed er at tegne kapitalforsikring i pensionsøjemed som en livsforsikring med udbetaling ved forsikredes opnåelse af den aftalte pensionsalder eller død forinden.

En opsparing i pensionsøjemed skal som udgangspunkt indsættes på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut. 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.

De præmier og bidrag, der indbetales til en kapitalpensionsordning, skal ikke medregnes ved indkomstopgørelsen. Det samme gælder bonus og renter m.v., der tilskrives ordningen. Værdien af ordningen skal heller ikke medregnes ved formueopgørelsen. Afkastet af de opsparede midler er derimod omfattet af afgiftsplikten efter lov nr. 222 af 3. juni 1983 om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

Efter de gældende regler kan kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed kun oprettes efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver, og alle indbetalinger skal foretages af arbejdsgiveren.

Der er i pensionsbeskatningslovens § 16 fastsat visse grænser for, hvor meget der med skattemæs-

sig virkning kan indbetales til kapitalpension. For et indkomstår kan der til kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed 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 dog anvendes 20 pct. Endvidere må der i det enkelte år højst indbetales i alt 62.400 kr. Beløbet reguleres efter udskrivningslovens regler og udgør for året 1985: 79.000 kr. og for 1986: 80.600 kr.

Ved udbetaling af kapitalpension betales en afgift på 40 pct. af ordningens værdi på udbetalingstidspunktet. Afgiften beregnes og indbetales til statsskattedirektoratet af vedkommende forsikringselskab eller pengeinstitut.

Ved ophævelse af en kapitalpensionsordning i utide og ved dispositioner i strid med vilkårene for ordningen betales tillige tillægsskat, hvis den afgiftspligtige er fuldt skattepligtig her i landet ved afgiftspligtens indtræden.

Efter *lovforslaget* skal alle have mulighed for at oprette kapitalpension i form af kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed. Bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens §§ 10 og 12 og en række andre bestemmelser er derfor tilpasset således, at reglerne kommer til at omfatte alle skattepligtige. Da reglerne fremtidig vil gælde blandt andet selvstændige erhvervsdrivende med svingende indkomster, er der ikke stillet forslag om indbetaling af bestemte årlige bidrag.

De gældende begrænsninger af indbetalingerne til 15/20 pct. af lønindtægten og loftet på de 62.400 kr. skal efter forslaget afløses af en bestemmelse om, at der for et indkomstår i alt højst kan anvendes 25.000 kr. til kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed. Beløbet på 25.000 kr. skal reguleres efter reglerne i § 20 i det samtidig med dette lovforslag fremsatte forslag til lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (Personskatteloven).

Fradrageret skal efter lovforslaget endvidere kunne rummes i forsikredes eller kontohavers egen personlige indkomst.

Bortset herfra skal de hidtidige regler om kapitalpension fortsat være gældende både for lønmodtagere og for andre skattepligtige. For ordninger, der er oprettet før 1. januar 1987, skal der dog være mulighed for at foretage en opdeling af allerede aftalte bidrag udover 25.000 kr., således at det overskydende beløb uden skattemæssige konsekvenser kan indbetales til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed som omtalt nedenfor under punkt 2.