

kapitalordning, der i alle tilfælde kommer til udbetaling, selv om kontohaveren dør uden at efterlade sig ægtefælle eller livsarvinger under 24 år. Et krav om, at kun livsarvinger under 24 år må indsættes som begunstiget, gælder kun ved pensionsordninger med løbende udbetalinger. I disse ordninger bortfalder udbetalingerne ved den berettigedes død, og fradragsretten for indbetalingerne er i sig selv betinget af, at udbetalingerne efter ejerens død kun kan tilfalde ægtefælle eller livsarvinger under 24 år, jfr. lovens § 2, nr. 4.

Lovens kriterium for børnepension (livsarvinger under 24 år) gør sig dog også gældende for erhververe af kapitalordninger, der udbetales ratevis. Efter lovens § 20, stk. 1, nr. 2, er udbetalinger fra en rateforsikring i pensionsøjemed til livsarvinger således kun indkomstskattepligtige som pension, hvis raterne udbetales til livsarvinger under 24 år. Tilfalder raterne en livsarving over 24 år, skal der betales afgift af ordningens værdi efter lovens §

29, stk. 2. Udbetalingen medfører dog ikke tillægsskat. Dette følger af lovens § 48, stk. 1, 2. pkt., hvorefter der ikke skal betales tillægsskat, når afgiftspligt indtræder efter, at den tidligere ejer af forsikringen er afgået ved døden.

Disse regler skal efter forslaget også gælde for rateopsparing i pensionsøjemed, jfr. lovforslagets § 1, nr. 31, om indkomstbeskatning af rateudbetalinger til livsarvinger under 24 år, og lovens § 29, stk. 2, sammenholdt med § 48, stk. 1, 2. pkt., om afgiftspligt for personer, der ikke er indkomstskattepligtige af udbetalingerne efter lovens § 20, stk. 1, nr. 2.

Udbetalingsforløbet for en rateopsparing er vist nedenfor. Det er forudsat, at ordningen ved første rateudbetaling har en værdi af 500.000 kr. Endvidere er det forudsat, at rentetilvæksten i udbetalingsperioden er 7 pct. p.a. (efter betaling af realrenteafgift), og at rateudbetalingen hvert år finder sted den 1. januar.

År	Udbetalingsgrundlag	Udbetalt andel	Udbetaling	Kapital efter udbetaling	Rente
	kr.		kr.	kr.	kr.
1	500.000	1/10	50.000	450.000	31.500
2	481.500	1/8	53.500	428.000	29.960
3	457.960	1/8	57.245	400.715	28.050
4	428.765	1/7	61.252	367.513	25.726
5	393.239	1/6	65.540	327.699	22.939
6	350.638	1/5	70.128	280.510	19.636
7	300.146	1/4	75.037	225.109	15.758
8	240.867	1/3	80.289	160.578	11.240
9	171.818	1/2	85.909	85.909	6.014
10	91.923	1/1	91.923	0	-

#### Til § 1, nr. 8-12

Ændringerne er konsekvensændringer i anledning af, at der indføres kapitalpension for alle, jfr. bemærkningerne til § 1, nr. 1-5.

I forslaget § 1, nr. 12, er der endvidere foretaget en redaktionel ændring af lovens § 12, nr. 3, sidste pkt., idet lov om invalidepension m.v. er ophævet og afløst af lov nr. 217 af 16. maj 1984 om social pension.

#### Til § 1, nr. 13

Ændringen er en konsekvensændring.

#### Til § 1, nr. 14

Det er i lighed med forslaget til § 1, nr. 6, om kapitalforsikring i pensionsøjemed foreslået, at der også skal være mulighed for at oprette en invalide-

sumforsikring i tilknytning til en opsparing i pensionsøjemed.

#### Til § 1, nr. 15-17

Som nævnt under punkt 1 i de almindelige bemærkninger skal de gældende overgrænser i lovens § 16 om indbetalinger til kapitalpension 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 lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (Personskatteloven).

Forslagets § 1, nr. 15, tager sigte på at ændre lovens § 16 i overensstemmelse hermed. Forslagene til § 1, nr. 16 og 17 er konsekvensændringer.

#### Til § 1, nr. 18