

Efter forslaget skal de gældende overgrænser for indbetalinger til kapitalpension forenkles til en fælles grænse på 25.000 kr. årlig (reguleret). Herefter må det antages, at beløbsgrænsen kun sjældent vil blive overskredet ved en fejltagelse. Derimod vil den foreslåede regel om, at indskuddene skal kunne rummes i den pågældendes personlige indkomst, kunne give anledning til fejlpositioner. Dette gælder navnlig for selvstændige erhvervsdrivende, der kan have svært ved at overskue størrelsen af deres personlige indkomst på grund af svingende indtægter eller på grund af opgørelsen efter de foreslåede regler i lov om indkomstbeskatning af selvstændige erhvervsdrivende.

Det er derfor foreslået, at der skal være mulighed for tilbagebetaling af indbetalte beløb, der er holdt inden for 25.000 kr.s grænsen, men som viser sig at overstige den pågældendes personlige indkomst for det pågældende år. Er der foretaget indbetaling til flere ordninger, kan der fra den enkelte ordning højst tilbagebetales et beløb svarende til de i indkomståret forfaldne bidrag til ordningen.

Tilbagebetaling efter de foreslåede regler skal kunne ske, uden at dette betragtes som en afgiftspligtig disposition. Tilbagebetalingen medfører således ikke pligt til at betale afgift og tillægsskat efter lovens § 28, og kapitalpensionsordningen kan fortsætte på samme skattemæssige vilkår som før.

*Til § 1, nr. 35*

Efter de gældende regler er formueskattefriheden for en indeksordning med opsparingskonto betinget af, at interessenten ikke ophæver kontrakten inden 5 år efter oprettelsesåret, for kontrakter oprettet før 6. maj 1971 dog inden 2 år efter udløbet af oprettelsesåret.

Bestemmelsen er forældet, da der ikke har kunnet oprettes nye kontrakter efter 24. november 1971, og foreslås derfor ophævet.

*Til § 1, nr. 36*

Der er tale om konsekvensændringer.

*Til § 1, nr. 37*

Den foreslåede affattelse af lovens § 25, nr. 2, er en konsekvens af forslaget om kapitalpension for alle og af, at lov om invalidepension er afløst af lov om social pension.

*Til § 1, nr. 38*

Som nævnt i bemærkningerne til § 1, nr. 6 og 14, foreslås det, at der skal være adgang til at tegne en invalidesumforsikring i tilknytning til kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed. Da invalidesummen udbetales uafhængig af kapitalpensionsordningen, må der i loven indsættes en bestemmelse om afgiftspligt ved udbetaling af invalidesum. Efter forslaget skal der i disse tilfælde betales samme afgift som ved udbetaling af kapitalpension. Lovens § 25 drejer sig om afgift ved normalt udløb af kapitalpensionsordninger. Der skal således ikke betales tillægsskat.

*Til § 1, nr. 39*

Der er tale om konsekvensændring.

*Til § 1, nr. 40*

Der henvises til bemærkningerne til § 1, nr. 48.

*Til § 1, nr. 41-43 og 46*

Der er tale om konsekvensændringer.

*Til § 1, nr. 44*

Bestemmelsen om, at indekskontrakter med opsparingskonto ikke er afgiftspligtige, hvis de ophæves en vis kortere tid efter oprettelsen, er forældet, jfr. bemærkningerne til § 1, nr. 35.

*Til § 1, nr. 45*

Der er tale om konsekvensændring.

*Til § 1, nr. 47*

Efter lovens § 30, stk. 1, er det hovedreglen, at overdragelse af en pensionsordning medfører afgiftspligt og eventuel pligt til at betale tillægsskat af ordningens værdi på overdragelsestidspunktet.

I lovens § 30, stk. 2, er der gjort undtagelse herfra i tilfælde, hvor en pensionsordning udloddes til en ægtefælle ved skifte af fællesbo med respekt af udbetalingsvilkårene. Fritagelsesbestemmelsen, der er en lovfæstelse af gammel praksis, gælder kun, når udlodningen sker med respekt af de udbetalingsvilkår m.v., der gælder for ordningen. Det betyder, at ordningen efter udlodningen fortsat betragtes som arbejdstagerens (ejerens) pensionsordning i afgiftsmæssig henseende, og at ægtefællen efter ordningens indhold ikke kan disponere over den udloddede del, før ordningen udløber.

Denne bestemmelse har givet anledning til store administrative problemer, blandt andet fordi det