

Bilag til f.t.l. vedr. pensionsordninger m.v.

foretages efter aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver ved indbetalinger fra arbejdsgiveren. Endvidere skal følgende betingelser være opfyldt:

1. Opsparing skal være påbegyndt før arbejdstagerens fyldte 60. 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. De opsparede midler skal indsættes på indlånskonto i det pågældende pengeinstitut m.v. Ministeren for skatter og afgifter fastsætter bestemmelser om, at midlerne tillige kan anbringes i værdipapirer eller i andele udstedt af investeringsforeninger (investeringsbeviser). Ministeren for skatter og afgifter fastsætter endvidere bestemmelser om, at midler, der forvaltes af institutioner, som er godkendt efter 1. pkt., tillige kan anbringes i fast ejendom. I forbindelse hermed fastsættes det, at i alt 50 pct. af de opsparede midler skal kunne anbringes i aktier, konvertible obligationer, investeringsbeviser, sparekassernes beviser for garantikapital og, for godkendte institutters vedkommende, fast ejendom.
2. Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at kapitalen med påløbne renter m.v. tilhører arbejdstageren og skal udbetales til ham, jfr. dog § 17. Endvidere skal der være truffet bestemmelse om udbetaling i tilfælde af arbejdstagerens død.
3. Til kontoen skal være knyttet bestemmelse om, at udbetaling til arbejdstageren sker tidligst ved hans fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af ligningsrådet, og senest ved hans fyldte 70. år. Der kan dog tillige bestemmes udbetaling til arbejdstageren i tilfælde af invaliditet, som efter reglerne i lov om invalidepension m.v. berettiger ham til at oppebære invalidepension med helt grundbeløb og helt invaliditetsbeløb.
4. Der kan ikke træffes bestemmelse om udbetaling efter arbejdstagerens død til andre end hans ægtefælle, herunder fraskilt ægtefælle, eller livsarvinger, herunder stedbørn og disses livsarvinger.

15. § 16, stk. 1, affattes således:

»Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt anvendes højst 25.000 kr. for hver person. Beløbet på 25.000 kr. reguleres efter reguleringstallet i § 20 i lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (Personskatteloven).«.

173 Fremsatte lovforslag (undt. finans- og tillægsbev.lovforslag)

16. § 16, stk. 2, ophæves.

17. I § 16, stk. 3, der bliver stk. 2, ændres »stk. 1 og 2« til: »stk. 1«.

§ 16. Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår i alt anvendes højst 15 pct., for en arbejdstager, der er fyldt 45 år ved årets begyndelse, dog 20 pct., af arbejdstagerens samlede lønindtægt i indkomståret hos den pågældende arbejdsgiver, heri medregnet provision, tantieme eller lignende samt den skattepligtige værdi af naturlydelse m.v. Til lønindtægten medregnes endvidere de beløb, der er anvendt til forsikringen eller opsparingen.

Stk. 2. En arbejdstagers arbejdsgivere kan tilsammen højst anvende 62.400 kr. i et indkomstår til kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed for arbejdstageren. Beløbet på de 62.400 kr. reguleres efter udskrivningslovens § 4.

Stk. 3. Ved opgørelsen af de årlige beløb, der kan anvendes efter stk. 1 og 2, bortses fra tilskrivning af bonus og renter m.v. Hvor midlerne i en opsparing i pensionsøjemed ikke er indsat på indlånskonto i pengeinstitut m.v., gælder det samme med hensyn til fortjenester og tab ved indfrielse eller salg af værdipapirer, salg af tegningsrettigheder, udlodning af likvidationsprovenu eller lignende.

18. I § 17 affattes indledningen således:

»Er der indgået en aftale mellem en arbejdstager og dennes arbejdsgiver om en pensionsordning som nævnt i § 2, nr. 4, og §§ 5-13, har det ingen betydning for den skattemæssige behandling af pensionsordningen, at arbejdsgiveren har taget forbehold om:«.

§ 17. Det har ingen betydning for den skattemæssige behandling af pensionsordninger m.v. som nævnt i § 2, nr. 4, og §§ 5-13, at arbejdsgiveren har taget forbehold om:

1. at bonus fra forsikring helt eller delvis skal tilfalde ham selv,
2. at værdien af forsikringen eller det indestående beløb på kontoen m.v. helt eller delvis skal tilfalde ham selv i tilfælde af, at arbejdsforholdet af andre grunde end arbejdstagerens død eller erhvervsudygtighed ophører før hans fyldte 30. år og før udløbet af en periode på indtil 5 år efter forsikringens eller kontoens oprettelse.