

ningslovens § 18 A, stk. 2, 3. pkt., som affattet ved lovens § 1, nr. 29, og pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, som affattet ved lovens § 1, nr. 34.«

Til § 4

17) I 2. pkt. ændres »§ 11 A, stk. 1, nr. 2,« til: »§ 11 A, stk. 1, nr. 1 og 2,«.

Bemærkninger

Til nr. 2

Den foreslåede formulering i lovforslaget vedrørende beregningen af tillæg til en rateopsparing i pensionsøjemed har den virkning, at tillæggets størrelse bliver mindre, jo senere tillægget oprettes. Det skyldes bestemmelsen om, at tillægget ud over ordningens værdi ved det fyldte 55. år er afhængig af fremtidige indbetalinger. Indbetalinger i tiden mellem det 55. år og tillæggets oprettelse vil således ikke indgå i beregningen.

Ændringsforslaget går ud på at udligne denne forskel ved en bestemmelse om, at det både for ordningens værdi ved det fyldte 55. år og fremtidige præmier på dette tidspunkt, der skal lægges til grund ved beregningen af tillægget. Herefter vil tillægget få samme størrelse, uanset på hvilket tidspunkt det oprettes.

Til nr. 3

Ændringen er redaktionel.

Til nr. 4

Ændringsforslaget går ud på at give skatte- og afgiftsministeren mulighed for at fastsætte nærmere regler for administrationen af rateopsparing i pensionsøjemed, herunder regler om vilkårene for opsparingen og om rateudbetalingen.

Til nr. 5

Ændringen er redaktionel.

Til nr. 6

Den foreslåede ændring i § 18 A, stk. 1, er redaktionel.

Til nr. 7

Som omtalt i bemærkningerne til lovforslaget skal for store indbetalinger til kapitalpension indkomstbeskattes hos den pågældende arbejdstager, og beløbet vil ikke uden afgiftsmæssige konsekvenser kunne tilbagebetales fra ordningen.

Efter lovforslaget 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.

Ændringsforslaget går ud på at give ministeren adgang til at tillade, at for store indbetalinger tilbagebetales, hvis indbetalingen skyldes en fejl. En tilladelse vil forudsætte, at opsparereren kan dokumentere eller sandsynliggøre, at den for store indbetaling skyldes en undskyldelig fejl. Tilladelsen forudsætter endvidere, at forsikrings-selskabet eller pengeinstituttet har erklæret sig villig til at tilbagebetale beløbet. Har arbejdsgiveren bidraget til ordningen, skal dennes samtykke også foreligge.

Der kan fastsættes særlige vilkår for tilbagebetalingen. Det kan således bestemmes, at det tilbagebetalte beløb skal medregnes i den skattepligtige formue.

Det må antages, at den foreslåede bestemmelse kun skal anvendes i meget få tilfælde.

Til nr. 8

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 1, skal der betales afgift af alle ejerens kapitalpensionsordninger, når der indtræder afgiftspligt for en af ordningerne efter lovens § 25, det vil sige ved udbetaling efter det fyldte 60. år, ved invaliditet, ved død eller ved det fyldte 70. år.

Ved udbetaling efter det fyldte 60. år eller ved invaliditet kan ejeren dog vælge at betale afgift alene af det udbetalte beløb, men skal i så fald også betale tillægsskat af udbetalingen.

Efter forslagens § 1, nr. 6 og 14, skal der være adgang til at oprette en invalidesumforsikring i tilknytning til kapitalpension. Efter forslagens § 1, nr. 38, skal udbetaling af invalidesum endvidere belægges med samme afgift som ved normalt udløb af kapitalpension.