

Som det fremgår af lovforslagets bemærkninger, har det hermed været hensigten at give adgang til udbetaling af en invalidesum uafhængig af kapitalpensionen, det vil sige, uden at udbetalingen skattemæssigt påvirker den tilknyttede kapitalpensionsordning.

Ændringsforslaget går ud på at hindre, at udbetaling af invalidesum efter den gældende formulering af lovens § 26, stk. 1, medfører krav på samtidig afgiftsberigtigelse af kapitalpensionen.

Ved ændringsforslaget er endvidere udbetaling til frasepareret eller fraskilt ægtefælle eller eventuelle begunstigede efter dennes død undtaget fra kravet om samtidig afgiftsberigtigelse, da ægtefællen ikke selv er ejer af den udloddede kapitalpension.

Ved ændringsforslaget begrænses kravet om samtidig afgiftsberigtigelse herefter til de situationer, der omfattes af den gældende lovs § 25.

Til nr. 9

Ændringen er redaktionel.

Til nr. 10

Som nævnt i bemærkningerne til forslagets § 1, nr. 7, er begunstigelsesbestemmelsen i lovens § 5, stk. 2, om indsættelse af »nærmeste pårørende« kun anvendelig på forsikringsordninger. Da udlodning af en pensionsordning til frasepareret eller fraskilt ægtefælle også kan omfatte opsparingsordninger, foreslås der henvist til reglerne i § 11 A, stk. 1, nr. 7, og § 12, stk. 1, nr. 4, om indsættelse af begunstigede i rateopsparing i pensionsøjemed og opsparring i pensionsøjemed ved siden af reglerne i § 5, stk. 2.

Til nr. 11

Ændringsforslaget går ud på at give adgang til overførsel af kapitalpensionsordninger til en rateforsikring eller en rateopsparing inden det fyldte 55. år.

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, nr. 4-5, kan en kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed overføres til en anden kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed eller til en ordning med løbende udbetalinger, men ikke til en rateforsikring i pensionøjemed.

En rateforsikring adskiller sig kun fra en kapitalforsikring ved, at forsikringssummen udbetales ratevis over en årrække. Der er en tilsvarende forskel mellem rateopsparing og kapitalopsparing i pensionsøjemed.

Rateudbetalinger indkomstbeskattes, medens udbetalinger fra kapitalpension belægges med en afgift på 40 pct. Endvidere er der fuld fradragsret i indbetalingsåret for indbetalinger til kapitalpension, medens fradragsretten for indbetalinger til rateordninger i visse tilfælde skal fordeles over en årrække.

Forskellen i fradragsretten er dog uden betydning ved overførsel af en kapitalpensionsordning til en rateordning, da overførsel efter pensionsbeskatningslovens § 41 ikke betragtes som hverken ud- eller indbetaling. Overførselsmuligheden ses heller ikke at kunne føre til omgåelse af fradragsreglerne. Efter lovforslaget vil der under alle omstændigheder være fuld fradragsret i indbetalingsåret for indbetalinger til kapitalpension inden for den foreslåede 25.000 kr.s grænse, og senere overførsel af kapitalpensionen til en rateordning vil alene medføre, at der ved ordningens udløb skal betales indkomstskat af rateudbetalingerne i stedet for 40 pct. afgift af kapitalpensionen.

Den foreslåede regel indebærer, at i de tilfælde, hvor en kapitalpension ikke kommer til udbetaling ved ordningens udløb som følge af overførsel til en rateforsikring eller til en rateopsparing, vil der være et umiddelbart provenutab for det offentlige. Dette tab vil dog mere eller mindre blive opvejet af, at der i den periode, hvor rateudbetalingerne finder sted, betales almindelig indkomstskat med en skattesats, der normalt er en del højere end 40 pct.s afgiften af kapitalpensioner.

Der vil også være et øget realrenteafgifts-provenu forbundet med den udskudte skattebetaling.

Der foreligger ikke oplysninger, der gør det muligt at skønne over, i hvilket omfang den omhandlede overførselsadgang vil blive benyttet, hvorfor et egentligt provenuskøn ikke lader sig udarbejde, men de provenumæssige virkninger vil formentlig – navnlig i de første år – være af begrænset omfang.

Til nr. 12 og 13

Der er tale om konsekvensændringer.