

pengeinstitutterne gunstiger end forsikrings-selskaberne.

Reglen om tillægsordningen vil dog blive foreslået ændret således, at indbetalingerne til tillægget i alt højst kan udgøre et beløb svarende til halvdelen af ordningens værdi ved det fyldte 55. år samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger uden rentetilskrivning. Ved denne regel vil tillægget få samme størrelse, uanset på hvilket tidspunkt det oprettes.

### *Udbetalingsforløbet*

Pengeinstitutterne foreslår en udbetalingsordning, der som det ene yderpunkt har det i lovforslaget nævnte forløb, og som det andet yderpunkt har et forløb, der beregnes ved brug af en simpel annuitetsformel.

Det foreslås, at begge beregninger skal foretages årligt, og at de skal udgøre et maksimum og et minimum, hvorimellem kontohaveren årligt frit kan vælge sin udbetaling. Det foreslås endvidere, at de nærmere regler for udbetalingsforløbene skal indsættes i en bekendtgørelse.

Hertil bemærkes, at såfremt der bliver mulighed for frit at vælge den årlige udbetaling mellem det beregnede maksimum og minimum, og såfremt der altid vælges maksimum, vil pengeinstitutternes forslag medføre, at en rateopsparingskonto kan tømmes inden for et kortere tidsrum end de i lovforslaget foreslåede og for rateforsikringer gældende 10 år. Endvidere vil et friere udbetalingsforløb stille pengeinstitutternes ordninger gunstiger end de tilsvarende ordninger i forsikrings-selskaberne. Endelig betyder et fleksibelt udbetalingsforløb, at pensionisterne kan tilpasse udbetalingerne, så de i mindst muligt omfang skal beskattes med højeste marginalsattesats.

### *Overførsel af kapitalpension til rateopsparing*

Pengeinstitutterne foreslår, at der bliver mulighed for afgiftsfri overførsel fra en kapitalpensionsordning til en rateopsparing eller rateforsikring.

Hertil bemærkes, at der vil blive stillet forslag om en sådan ændring af pensionsbeskatningsloven. Foretages en overførsel fra kapitalpension til rateordning, vil beskatningen ved udbetaling blive ændret fra 40 pct. afgift til beskatning som personlig indkomst.

### *Invalidesumforsikring i tilknytning til rateopsparing*

Pengeinstitutterne har fremsat ønske om, at der bliver givet mulighed for at oprette invalidesumforsikringer i tilknytning til rateopsparing, således at der afgiftsfrit kan overføres præmier fra rateopsparing til tegning af invalidesumforsikringer.

Hertil bemærkes, at det ved lovforslaget foreslås, at der gives adgang til med fuldt fradrag at tegne invalidesumforsikringer i tilknytning til kapitalpensionsordninger. Såvel en invalidesumforsikring som en kapitalpensionsordning udbetales som en sum, der vil være undergivet 40 pct. afgift.

Efter gældende regler kan præmien til en invalidesumforsikring overføres fra en kapitalpensionsordning, men fradraget for præmien til invalidesumforsikringen skal efter det fremsatte lovforslag ske inden for den for kapitalpensionsordninger foreslåede 25.000 kr.s grænse.

Gives der mulighed for at tegne invalidesumforsikringer i tilknytning til rateordningerne, vil det medføre, at der inden for samme ordning bliver såvel løbende udbetalinger som en sumudbetaling. Dette kan ikke anses for hensigtsmæssigt. Endvidere vil der blive en u hensigtsmæssig mulighed for uden begrænsning at foretage fradrag for præmien til invalidesumforsikringen ved siden af fradraget for de øvrige ordninger.

Til  
folketingets skatte- og afgiftsudvalg