

MINISTERIET FOR SKATTER OG AFGIFTER

Den 15. februar 1986

Ad forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v. (Ændring af reglerne om kapitalpension, indførelse af rateopsparing i pensionsøjemed, ophævelse af 2.000 kr.s fradraget m.v.) (L 111)

I brev af 12. februar 1986 (L 111 – bilag 14) har Den Danske Bankforening og Danmarks Sparekasseforening rettet en fælles henvendelse til udvalget om den foreslåede rateopsparingsordning i lovforslagets § 1, nr. 7.

Henvendelsen sker i fortsættelse af forningernes brev til udvalget af 24. januar 1986 (L 111 – bilag 4) og ministerens svar af 10. februar 1986 (L 111 – bilag 10).

Pengeinstitutternes fornyede henvendelse vedrører dels rateordningens udbetalingsforløb og dels muligheden for forsikringsdækning i tilknytning til rateopsparing.

Udbetalingsforløbet

Som led i forliget af 9. oktober 1985 om revision af skattereftaalen på pensionsbeskatningsområdet blev der givet adgang til i lighed med den gældende rateforsikringsordning at oprette rateopsparingsordninger i pengeinstitutterne.

Efter pensionsbeskatningsloven skal forsikringssummen i en rateforsikring udbetales i lige store rater over mindst 10 år.

Pengeinstitutterne nævner, at forsikringselskaberne i dag kan tilbyde flere forskellige udbetalingsforløb for rateforsikringer. De forsikrede kan vælge mellem kombinationer af udbetalingsforløb, ligesom de principielt har mulighed for at skifte mellem systemerne.

Pengeinstitutterne foreslår, at udbetalings-

forløbet i rateopsparingsordningen ændres således, at der inden for et nærmere fastsat maksimum og minimum gives mulighed for årligt svingende udbetalinger.

Hertil bemærkes, at en vilkårlig valgmulighed mellem forskellige udbetalingsforløb strider mod det indgåede forlig.

Som nævnt i kommentaren til henvendelsen af 24. januar 1986 betyder et fleksibelt udbetalingsforløb, at pensionisterne kan tilpasse udbetalingerne, så de i mindst muligt omfang skal beskattes med højeste marginalskattesats.

Forsikringsdækning i tilknytning til rateopsparing

Pengeinstitutterne har også foreslået, at der gives adgang til at tegne livsforsikringer uden opsparelement, invalidesumforsikringer og forsikringer, der skal dække fremtidige aftalte bidrag til rateopsparingen i tilfælde af invaliditet. Det er pengeinstitutternes opfattelse, at en eventuel forsikringssum skal indsættes på rateopsparingskontoen og udbetales i rater.

Hertil bemærkes, at de foreslåede ordninger ikke er pensionsordninger, men derimod risikoforsikringer. Det har ikke ved det ændrede forlig på pensionsområdet været hensigten at tillade fuld fradragret for præmiebetaling til risikoforsikringer, som skal have løbende udbetalinger.

Til
folketingets skatte- og afgiftsudvalg