

For tilsagnsordninger foreslås det derfor, at det beløb, hvormed den skattepligtige indkomst skal forhøjes, hvis der sker en ekstraordinær forhøjelse af pensionstilsagnet, skal udgøre den kapitaliserede værdi af den stedfundne forhøjelse af pensionstilsagnet. Kapitaliseringen skal foretages ud fra pensionskassens eller forsikringselskabets grundlagsrente. Forhøjelsen foretages for det år, hvor pensionstilsagnet er forhøjet.

Det foreslås, at der ses bort fra forhøjelser, der er aftalt forud for 5-årsperioden eller 10-årsperioden. For tilsagnsordninger er det ikke ualmindeligt, at pensionstilsagnet vokser med arbejdstagerens anciennitet, lønudvikling og alder.

Det foreslås endvidere, at der ses bort fra forhøjelser af pensionstilsagnet, der følger af kollektive aftaler og vedtægtsændringer.

Endelig skal der efter forslaget kun foretages efterbeskatning, i det omfang pensionstilsagnet i procent af slutlønnen overstiger 2 pct. gange det antal år, arbejdstageren har været omfattet af pensionsaftalen. Reglen må ses i sammenhæng med 20 pct.s grænsen, der er nævnt ovenfor.

De beløb, der efter de foran nævnte regler skal medregnes i arbejdstagerens skattepligtige indkomst, skal efter forslaget forhøjes med et tillæg på 6 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori beløbene skal medregnes, og indtil udløbet af det år, hvori skattepligten ophører. Beløbene er personlig indkomst.

5. Ændring af reglerne om hvilke ordninger der kan henføres til beskatning efter pensionsbeskatningslovens § 50

a. Gældende regler

Efter de gældende regler er det kun forsikrings- og pensionskasseordninger omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven, der kan henføres til beskatning efter § 50.

Opsparingsordninger omfattet af §§ 11 A, 12 og 13 i pensionsbeskatningsloven kan derimod ikke henføres til § 50.

For forsikrings- og pensionskasseordninger er det en forudsætning for, at ordningen kan henføres til § 50, at ejeren af ordningen eller medlemmet af pensionskassen ikke er fuldt skattepligtig her til landet og derved ikke har mulighed for ved indkomstopgørelsen at fratække præmier m.v.

Når en ordning vælges henført til beskatning efter § 50, medfører dette, at præmien ikke kan fradrages, at indkomstbeskatningen af løbende livsbetingede udbetalinger begrænses, og at andre udbetalinger bliver skatte- og afgiftsfrie.

Hvis en forsikrings- eller pensionskasseordning vælges beskattet efter § 50, gælder reglerne i denne bestemmelse for bidrag og præmier, der forfalder, efter at der er truffet aftale om, at ordningen skal henføres til § 50, samt for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.

b. Forslagets indhold

Lovforslaget går ud på, at der tilvejebringes adgang til, at opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension) og rateopsparing i pensionsøjemed også skal kunne henføres til § 50, forudsat at kontoens ejer ikke er fuldt skattepligtig her til landet.

Forslaget skal gøre det muligt at fortsætte de nævnte opsparingsordninger efter fraflytning til udlandet. Den manglende fradragsret for indbetalinger efter fraflytning vil ellers normalt medføre, at opsparingen vil ophøre.

Forslaget indebærer, at det herefter kun er tjenestemandspensioner, statsunderstøttede pensionsordninger, ATP og indeksordninger, der efter deres art ikke kan henføres under § 50.

6. Eventuel anbringelse af kapitalpensions- og rateopsparingsmidler i andelskapital

Lovforslaget tilsigter samtidig at tilvejebringe adgang til, at midler vedrørende opsparing i pensionsøjemed (kapitalpensionsmidler) og rateopsparing i pensionsøjemed, der for 50 pct.'s vedkommende kan anbringes i aktier, konvertible obligationer, investeringsbeviser og sparekassernes beviser for garantikapital, også skal kunne anbringes i beviser for indbetalt andelskapital i en andelskasse.

Den foreslåede ligestilling af aktier og sparekassers og andelskassers beviser for henholdsvis garantikapital og indbetalt andelskapital er fundet rimelig, efter at andelskasserne ved lov nr. 154 af 24. april 1985 om ændring af bank- og sparekasseloven i det alt væsentlige i relation til tilsynslovgivningen er blevet sidestillet med banker og sparekasser som pengeinstitutter.

7. Forslagets provenumæssige og administrative konsekvenser

Forslaget om at erstatte tillægsskatteberegningen for fuldt skattepligtige personer med en almindelig indkomstbeskatning af beløb, der udbetales, når pensionsordninger ophæves i utide m.v., vil medføre en forøgelse af beskatningsgrundlaget, da underskud ikke længere både kan modregnes i tillægsskattepligtige beløb og i almindelig skattepligtig indkomst. Det må imidlertid antages at merpro-