

Lovforslag nr. L 144. Fremsat den 18. januar 1990 af skatteministeren (Fogh Rasmussen)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger mv.

(Rateforsikring som risikoforsikring, fordeling af pensionsafgift mellem Færøerne og Danmark, bonus mv.).

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger mv., jf. lovbekendtgørelse nr. 569 af 26. august 1987, foretages følgende ændringer:

1. I § 8, nr. 3, 3. pkt., ændres »hans« til: »det«.

2. I § 8, nr. 3, indsættes efter 3. punktum:

»Forsikringen kan også tegnes som en ren risikoforsikring, der kun kommer til udbetaling i tilfælde af forsikredes invaliditet eller død før det aftalte udløbstidspunkt, men må i så fald ikke give ret til udbetaling, hvis forsikrede bliver invalid eller dør senere end første policedag efter det fyldte 70. år.«

3. I § 17, stk. 1, nr. 1 og 2, ændres »ham« til: »arbejdsgiveren«, og i nr. 2 ændres »hans« til: »det«.

4. I § 17, stk. 1, indsættes efter nr. 2:

3. »at pensionsbidrag, der er forudbetalt for hele indkomståret eller for en del af dette, helt eller delvis skal tilfalde arbejdsgiveren i tilfælde af, at arbejdsforholdet ophører på et tidspunkt, hvor arbejdstageren ikke har optjent det forudbetalte bidrag. Forbeholdet kan dog højst omfatte den del af pensionsbidraget, der vedrører tiden efter ansættelsesforholdets ophør.«

5. § 18 A, stk. 1, 3. pkt. affattes således:

»Omregning skal dog ikke ske i tilfælde, hvor indbetalingerne nedsættes eller ophører

på grund af ejerens død eller invaliditet og dette efter policevilkårene berettiger til præmiefri-tagelse, opsat udbetaling eller påbegyndelse af udbetalingerne.«

6. § 18 A, stk. 2, 3. pkt., ophæves.

7. I § 18 A indsættes efter stk. 2:

»Stk. 3. Bliver en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed ophævet efter stk. 2, skal vedkommende forsikringsselskab, pensionskasse, pengeinstitut mv. på ophævels-tidspunktet tilbageholde 70 pct. af det beløb, der i henhold til stk. 2 kan udbetales. Det tilbageholdte beløb indbetales til Told- og Skatte-styrelsen inden 3 måneder efter, at ordningen er ophævet. Den skattepligtige skal underrettes om indbetalingen.

Stk. 4. Skatteministeren fastsætter de nærmere regler om adgangen til at ophæve ordningen efter stk. 2 og om administrationen efter stk. 3.«

8. I § 21 A indsættes efter stk. 1:

»Stk. 2. Er der foretaget indbetaling som nævnt i stk. 1, 1. pkt., kan der ved ophævelse af ordningen tilbagebetales et beløb svarende til indbetalingen med påløbne renter i det pågældende indkomstår. De påløbne renter, der tilbagebetales afgiftsfrit, kan højst udgøre 500 kr.«

Stk. 2-5 bliver herefter stk. 3-6.