

## Bemærkninger til lovforslaget

Lovforslaget tager sigte på at foretage enkelte ændringer og justeringer af pensionsbeskatningsloven.

1. Som noget nyt foreslås det at give adgang til oprettelse af *rateforsikringer som risikoforsikringer* med skattemæssig status som rateforsikring i pensionsøjemed. En rateforsikring som risikoforsikring vil i modsætning til andre rateforsikringer kun komme til udbetaling, hvis den forsikrede bliver invalid eller dør før det aftalte tidspunkt for forsikringens udløb. Sker dette ikke, bortfalder forsikringen. Adgangen til at tegne en rateforsikring som risikoforsikring svarer til den adgang, der i forvejen er til at tegne en ophørende kapitalforsikring i pensionsøjemed.

2. Det foreslås at give mulighed for tilbagebetaling af *forudbetalte arbejdsgiverbidrag* i tilfælde, hvor arbejdstageren fratræder sin stilling, inden det forudbetalte bidrag er optjent. Efter gældende regler kan der ikke ske tilbagebetaling af nogen del af bidragene, uden at dette udløser afgiftspligt og pligt til at betale indkomstskat af det tilbagebetalte beløb. Efter forslaget skal arbejdsgiveren kunne forbeholde sig ret til at få den ikke optjente del af bidragene tilbagebetalt uden afgiftsmæssige konsekvenser.

3. Det foreslås at etablere *en deleordning mellem Danmark og Færøerne vedrørende afgift efter pensionsbeskatningsloven*, som en på Færøerne fuldt skattepligtig person skal betale af en i Danmark oprettet pensionsordning. Både efter den danske og den færøske pensionsbeskatningslov skal der erlægges afgift såvel ved udbetaling af en kapitalpension på pensioneringstidspunktet som ved ophævelse i utide af pensionsordninger, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven.

En på Færøerne fuldt skattepligtig person, der får udbetalt eller ophæver en dansk pensionsordning, kan således blive udsat for både et færøsk og et dansk afgiftskrav.

Efter forslaget skal den danske afgift ved udbetaling af en kapitalpension eller ved ophævelse af en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningsloven deles summarisk efter det antal år, den pågæl-

dende afgiftspligtige har været fuldt skattepligtig til henholdsvis Danmark og Færøerne.

4. Der foreslås en ændring af beskatningen af *samlede bonusudbetalinger* fra ordninger, der omfattes af pensionsbeskatningsreglerne. Efter gældende ret er samlede bonusudbetalinger i nogle tilfælde kun afgiftspligtige, i andre tilfælde skal der både betales afgift og indkomstskat som af en ordning, der ophæves i utide. Efter forslaget skal alle samlede bonusudbetalinger medregnes til den skattepligtige indkomst. Undtaget er dog bonusudbetalinger fra kapitalforsikringer.

5. De øvrige forslag må ses som korrektion af gældende regler. Den foreslåede ændring af § 18 A, stk. 1, 3. pkt., har baggrund i, at angiveligt langt den hyppigste form ved indtruffen invaliditet er præmiefritagelse eller opsat udbetaling. I begge disse tilfælde vil der herefter ikke ske omregning af indbetalingerne. Den foreslåede ændring af lovens § 18 A, stk. 2 og 3, har baggrund i de nye regler i lovens § 48 og § 48 A om betaling af indkomstskat eller tillægsafgift ved ophævelse af en ordning i utide mv. Efter disse regler skal vedkommende forsikringsselskab eller pengeinstitut mv. tilbageholde 70 pct. af ordningens værdi til sikring af skattekravet eller tillægsafgiften. Efter forslaget skal tilsvarende regler gælde, når en ordning ophæves efter den særlige regel i lovens § 18 A. Der foreslås endvidere en ændring af § 21 A, hvor fradraget til en kapitalpension ikke har kunnet rummes i den personlige indkomst. Ved tilbagebetaling af det indbetalte beløb til ordningen tilbagebetales ligeledes påløbne renter inden for et vist beløb. Det foreslås endelig i § 56, stk. 4, præciseret, at sumudbetalinger fra gruppelevsforikringer som følge af invaliditet er skatte- og afgiftsfri.

### *Lovforslagets administrative konsekvenser*

Forslaget vedrørende fordeling af afgiften ved ophævelse i utide af en pensionsordning mellem Færøerne og Danmark vil indebære en mindre administrativ merbelastning, da forslaget kræver, at der gennemføres en særlig udskillelse og opgørelse af afgif-