

ten for pensionsordninger, der tilhører fuldt skattepligtige personer på Færøerne.

De øvrige forslag vil ikke have nævneværdige administrative konsekvenser.

#### *Lovforslagets provenumæssige konsekvenser.*

Den foreslåede fordeling mellem Færøerne og Danmark af afgiften ved udbetaling af en pensionsordning tilhørende personer, der er fuldt skattepligtige på Færøerne, vil medføre et provenutab. Der foreligger ikke oplysninger, der gør det muligt direkte at opgøre størrelsen af provenutabet, men det skønnes højst at kunne udgøre 5 mill. kr. årligt, hvoraf langt størstedelen vedrører staten.

De øvrige forslag skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser. Det må dog antages, at forslaget om indkomstbeskatning af de samlede bonusudbetalinger vil afværge en udnyttelse af den gældende mulighed for kontant udbetaling af bonus mod 40 pct. afgift.

Lov om beskatningen af pensionsordninger mv. er senest ændret ved lov nr. 312 af 25. maj 1987, jf. Folketingstidende 1986-87 sp. 9088, 9492, 11931, 12278; tillæg A sp. 4641; tillæg B sp. 2097; tillæg C sp. 801.

#### *Bemærkninger til de enkelte bestemmelser*

##### *Til § 1.*

###### *Til nr. 1.*

Ændringen er redaktionel.

###### *Til nr. 2.*

Efter forslaget skal der være adgang til at oprette rateforsikringer som risikoforsikringer med samme skattemæssige status som rateforsikringer i pensionsøjemed.

Forslaget har sammenhæng med de nye regler om rateopsparing i pensionsøjemed, jf. lovens § 11 A.

Rateopsparing i pensionsøjemed blev indført ved lov nr. 148 af 19. marts 1986 om ændring af pensionsbeskatningsloven mv. som et modstykke til rateforsikring i pensionsøjemed. Ordningen går ud på opsparing af en kapital, der ved pensionsbegivenhedens indtræden skal udbetales i rater over mindst 10 år.

Rateopsparing indeholder imidlertid ikke noget forsikringselement. Hvis kontohaveren bliver invalid eller dør i opsparingsperioden, afbrydes opsparingen. Størrelsen af rateudbetalingerne vil derfor afhænge af, hvor stort et beløb, der faktisk er opsparat ved begivenhedens indtræden, medens dette ikke er afgørende ved rateforsikring.

Forslaget går ud på at udligne denne forskel mellem rateopsparing og rateforsikring ved at give ad-

gang til oprettelse af en rateforsikring som risikoforsikring i tilknytning til rateopsparing.

En rateforsikring som risikoforsikring er en ren risikoforsikring, der kun kommer til udbetaling, hvis forsikringsbegivenheden indtræder inden det aftalte udløbstidspunkt for forsikringen.

Når der oprettes en rateforsikring som risikoforsikring i tilknytning til rateopsparing, vil kontohaveren eller dennes pårørende ved kontohaverens invaliditet eller død før opsparingsperiodens udløb få udbetalt et forsikringsmæssigt ratebeløb som supplement til den reducerede rateopsparing. Herved sikres de pågældende en passende udbetaling, selv om rateopsparingen afbrydes.

Kombinationen rateopsparing/rateforsikring som risikoforsikring giver mulighed for, at præmierne til forsikringen kan betales af opsparingen ved overførsel efter reglerne i lovens § 41, stk. 1, nr. 3. Dette svarer til, hvad der gælder for opsparing i pensionsøjemed, som efter gældende regler kan kombineres med ophørende kapitalforsikring og invalidesum.

Adgangen til at oprette rateforsikring som risikoforsikring i pensionsøjemed skal efter forslaget gælde *generelt*. Der skal således også være en selvstændig adgang til at oprette disse ordninger med skattemæssig virkning som rateforsikring i pensionsøjemed. Dette svarer til retstilstanden efter den tidligere renteforsikringslov.

Rateforsikringer som risikoforsikring skal opfylde de almindelige betingelser i lovens § 8 vedrørende oprettelsestidspunkt, udbetaling, indsættelse af begunstigede mv.

Det er i lighed med bestemmelsen i lovens § 10, stk. 1, nr. 2, sidste punktum, om ophørende kapitalforsikring anført i forslaget, at en rateforsikring som risikoforsikring ikke må give ret til udbetaling, hvis forsikrede bliver invalid eller dør senere end første plicedag efter det fyldte 70. år. Det hænger sammen med, at udbetalingsperioden skal være mindst 10 år, og at der efter lovens § 8 ikke må aftales senere forfaldstidspunkt for sidste rate end første plicedag efter forsikredes fyldte 80. år.

###### *Til nr. 3.*

Ændringen er redaktionel.

###### *Til nr. 4.*

Efter pensionsbeskatningsloven skal en pensionsordning i ansættelsesforhold oprettes med arbejdstageren som ejer af ordningen. Alle indbetalinger, der foretages i overensstemmelse med pensionsaftalen, tilhører arbejdstageren fra indbetalingstidspunktet og er omfattet af de skattemæssige regler for pen-