

sionsordninger, herunder reglerne om afgiftserlægelse mv. ved udbetaling i utide.

Efter lovens § 17 kan en arbejdsgiver tage enkelte forbehold med hensyn til pensionsordningen. Bortset derfra er der ikke hjemmel til at fravige reglerne ad administrativ vej.

I de tilfælde, hvor arbejdsgiver af praktiske grunde forudbetaler pensionsbidragene, f.eks. for et år ad gangen, og hvor arbejdstageren fratræder sin stilling i årets løb, inden det forudbetalte pensionsbidrag er optjent, har arbejdsgiveren under de nuværende regler ingen mulighed for at få nogen del af pensionsbidraget tilbagebetalt, uden at det udløser afgiftspligt mv. for arbejdstageren.

Dette har givet anledning til mindre rimelige resultater i praksis. Det foreslås derfor, at der i lovens § 17 gives mulighed for, at arbejdsgiveren uden konsekvenser for pensionsordningen også kan tage forbehold om tilbagebetaling af den del af eventuelle forudbetalte bidrag, som vedrører tiden efter arbejdstagerens fratræden. Beløb, der tilfalder en arbejdsgiver i medfør af et forbehold som nævnt i lovens § 17, skal efter lovens § 24 medregnes ved opgørelsen af arbejdsgiverens skattepligtige indkomst, når indbetalingerne til ordningen er fradraget ved indkomstopgørelsen.

Til nr. 5-6.

Reglerne om efterbeskatning mv. i lovens § 18 A blev indført ved lov nr. 148 af 19. marts 1986 som ændret ved lov nr. 344 af 4. juni 1986.

Efter pensionsbeskatningslovens § 18 A, stk. 1, skal der ske efterbeskatning i tilfælde, hvor indbetalingerne til en rateordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger nedsættes eller ophører inden udløbet af 10 års perioden. Til de for meget fratrukne beløb skal der desuden lægges et procenttillæg på 6% p.a. siden ordningens oprettelse.

Omregning skal imidlertid ikke ske i de tilfælde, hvor præmierne nedsættes eller ophører på grund af invaliditet eller død og dette efter policens udbetalingsvilkår berettiger til påbegyndelse af udbetalinger.

Dette har imidlertid vist sig at have uheldige følger i praksis.

De fleste forsikringer indeholder bestemmelser om, at såfremt den forsikrede mister 2/3 af erhvervsvenen og efter policebestemmelserne bliver bevilget præmiefritagelse, bortfalder præmieindbetalingen i den periode, hvor erhvervsvenen er nedsat. Det er som regel ikke i policen bestemt, at forsikringssummen i disse tilfælde er forfalden til udbetaling.

I andre forsikringer er det bestemt, at der først skal ske udbetaling på et givent tidspunkt, uanset om eje-

ren er i live eller ej. Det betyder, at der i tilfælde af forsikredes død før det givne tidspunkt ikke skal ske udbetaling.

Efter den nuværende bestemmelse om omregning skal der således i de nævnte tilfælde ske omregning af fradragene, såfremt der ydes præmiefritagelse på en forsikring som følge af indtruffen invaliditet inden der er gået 10 år eller hvis den forsikrede dør inden det 10. år.

Dette er fundet uhensigtsmæssigt og har givet anledning til mindre rimelige resultater i praksis. Det foreslås derfor, at der i lovens § 18 A, stk. 1 ikke skal ske omregning og efterbeskatning ved invaliditet eller død, når den forsikrede efter forsikringsordningens policebestemmelser bevilges præmiefritagelse eller at forsikringen først udbetales på et givent tidspunkt, uanset om den forsikrede er i live.

Til nr. 7.

Efter § 18 A, stk. 2, kan den skattepligtige undgå efterbeskatning efter bestemmelsens stk. 1 ved at vælge ordningen ophævet. Dette kan ske afgiftsfrit. Til gengæld skal de foretagne fradrag medregnes fuldt ud i den skattepligtige indkomst for fradragsårene med et procenttillæg på 6 pct. for hvert år fra udløbet af det første indbetalingsår til udløbet af det år, hvor indbetalingen ophørte.

Loven indeholder ingen regler om tilbageholdelse af beløb til sikring af skattekravet, men der er i medfør af § 18 A, stk. 2, sidste pkt., fastsat visse regler i § 22 i bekendtgørelse nr. 732 af 17. oktober 1986 om beskatningen af pensionsordninger mv. De går ud på, at pensions- eller pengeinstituttet på ophævelsestidspunktet kun må udbetale 30 pct. af ordningens værdi. Endelig udbetaling må først foretages, når der er modtaget meddelelse herom fra Told- og Skattestyrelsen. Ved den endelige udbetaling skal pensions- eller pengeinstituttet tilbageholde den del af pensionsordningen, der svarer til skatten.

Ved lov nr. 312 af 25. maj 1987 er der i lovens §§ 48 og 48 A indført nye regler om tilbageholdelse af indkomstskat eller tillægsafgift ved ophævelse af en pensionsordning i utide mv. Efter disse regler skal vedkommende forsikringsselskab eller pengeinstitut mv. ud over afgift tilbageholde en foreløbig skat eller tillægsafgift, således at der tilbageholdes i alt 70 pct. af de beløb, hvoraf der skal betales afgift med 40 pct. eller 35 pct.

Den foreslåede bestemmelse i § 18 A, stk. 3, går ud på at indføre tilsvarende regler i de tilfælde, hvor en pensionsordning ophæves efter § 18 A, stk. 2. Efter forslaget skal der herefter tilbageholdes 70 pct. af pensionskapitalen på ophævelsestidspunktet til sikring af skattekravet. Bestemmelsen træder i stedet for