

30 pct.'s-reglen i bekendtgørelse nr. 732 af 17. oktober 1986.

*Til nr. 8.*

Efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 1, kan der ske tilbagebetaling af bidrag til en kapitalpension i tilfælde, hvor fradragsretten ikke har kunnet udnyttes, enten fordi fradraget har oversteg det pågældendes personlige indkomst for det pågældende indkomstår, eller fordi 25.000 kr.'s grænsen er overskredet.

I tilfælde, hvor bidraget har ligget inden for 25.000 kr.'s grænsen, men hvor fradraget ikke har kunnet rummes i den personlige indkomst, har ejeren ret til at få det overskydende beløb tilbagebetalt uden afgiftsmæssige konsekvenser efter lovens § 21 A, stk. 1. Har bidraget omfattet indbetalinger til flere ordninger, kan der fra den enkelte ordning dog højst tilbagebetales et beløb svarende til det beløb, der er indbetalt til ordningen i det pågældende indkomstår eller for så vidt angår kapitalforsikringer, den til indbetalingerne svarende genkøbsværdi. De renter, der er påløbet ordningen, tilbagebetales derimod ikke.

Dette har givet anledning til uhenigtsmæssige resultater i praksis. Når hele ordningen ophæves ved tilbagebetaling af det indbetalte beløb, indestår fortsat de påløbne renter. Det foreslås derfor, at de påløbne renter ligeledes tilbagebetales sammen med det indbetalte beløb i de tilfælde, hvor tilbagebetalingen af det indbetalte beløb indebærer, at hele ordningen derved ophæves, når de påløbne renter højst udgør 500 kr.

*Til nr. 9.*

Efter forslaget etableres en deleordning mellem Danmark og Færøerne vedrørende den afgift efter pensionsbeskatningsloven, som en fuldt skattepligtig person på Færøerne skal betale ved udbetaling af en i Danmark oprettet pensionsordning.

Efter de danske afgiftsregler skal der betales afgift med 40 pct. ved udbetaling af en kapitalforsikring eller en opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension) på pensioneringstidspunktet. Endvidere skal der betales afgift med 40 pct. ved ophævelse før tiden af pensionsordninger, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven. Det vil sige pensionsordninger med løbende udbetalinger, kapitalforsikringer, kapitalpensioner, rateforsikringer og rateopsparing i pensionsøjemed samt indeksordninger. Ved ophævelse før tiden skal der yderligere betales enten indkomstskat eller tillægsafgift på 20 pct. Personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark betaler indkomstskat, mens tillægsafgiften betales af begrænset skattepligtige og ikke skattepligtige personer samt fuldt skatte-

pligtige, som efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland.

Ved udbetaling af pensionsordningen skal der betales en afgift til den færøske landskasse. Afgiften skal betales af personer, der på udbetalingstidspunktet er skattepligtige til Færøerne.

En fuldt skattepligtig person på Færøerne, der modtager udbetalinger fra en dansk pensionsordning, kan således blive udsat for både et færøsk og et dansk afgiftskrav.

På den baggrund foreslås det, at der gennemføres en deleordning, hvor kriteriet for fordelingen er den afgiftspligtiges skattepligtsforhold. Færøerne får en så stor del af den samlede danske afgift, som svarer til den eller de perioder, hvor den afgiftspligtige har været fuldt skattepligtig til Færøerne. Den afgiftspligtige betaler således fortsat dansk afgift, men den danske stat udbetaler en nærmere fastsat del af den samlede afgift til Færøerne. Har den afgiftspligtige i en periode været fuldt skattepligtig til både Danmark og Færøerne, tillægges perioden den del af riget, hvor den pågældende var hjemmehørende efter bestemmelserne i dansk-færøske dobbeltbeskatningsoverenskomst.

Perioder, hvor den afgiftspligtige hverken har været fuldt skattepligtig til Danmark eller til Færøerne tillægges ud fra det valgte kriterium Danmark ved afgiftens fordeling. Tilsvarende skal perioder, hvor pensionsordningen er valgt henført til beskatning under pensionsbeskatningslovens § 50, tillægges Danmark.

*Til nr. 10.*

Efter lovens § 46, stk. 2, er bonusudbetalinger afgiftspligtige, hvis udbetalingen sker samlet, når forsikringen bliver virksom, ophæves eller bortfalder. Andre bonusudbetalinger medregnes til den skattepligtige indkomst.

Såfremt udbetalingen sker i anledning af forsikringens ophævelse i utide mv., således at der indtræder pligt til at betale afgift og indkomstskat af selve forsikringen efter lovens § 48, skal der dog både betales afgift og indkomstskat af bonusbeløbet.

Bestemmelsen om, at der kun skal betales afgift af samlede bonusudbetalinger har dog ikke hidtil haft større skattemæssig betydning. Det skyldes, at bonus i pensionsforsikringer med løbende udbetalinger i almindelighed tilskrives forsikringen.

Bestemmelsen om afgift af samlede bonusudbetalinger vil imidlertid vokse i betydning, hvis der i overensstemmelse med forslaget bliver adgang til at oprette rateforsikring som risikoforsikring med udbetaling ved invaliditet eller død. Indtræffer forsikrings-