

»02. I § 18 A, stk. 1, indsættes efter 3. pkt. som nye punktummer:

»Omregning skal heller ikke ske i tilfælde, hvor indbetalingerne nedsættes med indtil 2.000 kr. eller den indbetaling, der ophører, udgjorde 2.000 kr. eller derunder. Fritagelse for sidstnævnte omregning gælder dog kun et beløb op til 2.000 kr. årligt for den skattepligtige.«

Af et *mindretal* (FP):

4) I den under nr. 7 foreslåede § 18 A, stk. 3, ændres »70 pct.« til: »56 pct.«

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af SF, FP og CD):

5) Nr. 8 affattes således:

»8. I § 21 A indsættes efter stk. 2:

»Stk. 3. Er der foretaget indbetaling som nævnt i stk. 1 eller stk. 2, 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. 3-5 bliver herefter stk. 4-6.«

6) Nr. 10 affattes således:

»10. § 46, stk. 2, ophæves.

Stk. 3 bliver herefter stk. 2.«

7) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

»03. I § 47 ændres »§ 46, stk. 2« til: »§ 46, stk. 1«, og i § 55 ændres »§ 46, stk. 1 og 2« til: »§ 46, stk. 1.«

Til § 2

8) Efter stk. 1 indsættes som nyt stykke:

»Stk. 2. Pensionsbeskatningslovens § 8, som ændret ved denne lovs § 1, nr. 2, har virkning for forsikringer oprettet den 1. januar 1990 eller senere.«

Stk. 2 og 3 bliver herefter stk. 3 og 4.

9) Stk. 3, der bliver stk. 4, affattes således:

»Stk. 4. Ophævelse af pensionsbeskatningslovens § 46, stk. 2, ved denne lovs § 1, nr. 10, har ikke virkning for forsikringer, hvor der er aftalt samlet bonusudbetaling, når aftalen herom er indgået inden den 1. januar 1990.«

Bemærkninger

Til nr. 1

Med ændringsforslaget præciseres det, at en pensionsordning i et pengeinstitut også vil være omfattet af undtagelsen fra omregning og efterbeskatning efter § 18 A.

Det vil sige, at såfremt det fremgår af aftalen med pengeinstituttet om en rateopsparing i pensionsøjemed, at invaliditet eller død berettiger til præmiefritagelse, opsat udbetaling eller påbegyndelse af udbetalingerne, vil dette ikke medføre omregning og efterbeskatning.

Til nr. 2

Det vil være aldeles urimeligt, om skattevæsenet skulle kunne score en betydelig gevinst gennem en måske hasarderet fortolkning om, at den i betragtning kommende indbetaling er 2.007 kr., hvor skatteyderen mener, at beløbet 1.998 kr. er det rette. Af administrative grunde foreslås imidlertid generelt, at bagatelgrænsen ændres til en bundgrænse.

Til nr. 3

Efter pensionsbeskatningslovens § 18 A skal der ske efterbeskatning i tilfælde, hvor indbetalingerne til en rateordning eller en pensionsordning med løbende udbetalinger nedsættes eller ophører, inden der er forløbet 10 år efter ordningens oprettelse.

Denne bestemmelse indebærer, at nedsættelser af indbetalinger til de nævnte pensionsordninger skal omregnes og efterbeskattes uanset den beløbsmæssige størrelse.

Der skal dog ikke ske omregning, når den årlige indbetaling kan fratrækkes under opfyldningsfradraget, som er 25.000 kr. reguleret.

Det har imidlertid vist sig at have u hensigtsmæssige følger i praksis, når opfyldningsfradraget er brugt til anden side, idet det betyder, at selv små udsving i indbetalingerne til ordningerne medfører efterbeskatning af pensionsindehaveren.

Det foreslås derfor, at der ikke skal ske omregning og efterbeskatning i tilfælde af, at nedsættelsen eller ophøret af indbetalingerne til skatteyderens pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 18 A udgør et samlet årligt beløb på indtil 2.000 kr.