

pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepension, når bidragsperioden er 10 år eller derover. Når den aftalte bidragsperiode er mindre end 10 år, skal fradragsretten for de samlede præmier og bidrag efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 4-5, fordeles med lige store beløb over en periode på 10 år, begyndende med indskudsåret eller det første præmie- eller bidragsår. Der kan dog altid fradrages mindst 25.000 kr. årlig; dette beløb reguleres efter personskattelovens § 20 og udgør for indkomståret 1990 27.900 kr. Nedsættes eller ophører indbetalingerne inden 10 år efter en pensionsordnings oprettelse, har pensionsindehaveren opnået et større fradrag i indbetalingsårene end denne er berettiget til. Indehaveren burde i stedet have fradraget indbetalingerne over 10 år.

I tilfælde af denne art er der givet indehaveren af ordningen adgang til at vælge mellem enten efterbeskatning og opretholdelse af ordningen eller fuldstændig ophævelse af ordningen uden afgiftsmæssige konsekvenser.

Vælges der efterbeskatning, sker der først en omberegning, således at de faktisk indbetalte præmier eller bidrag fordeles over 10 år. Efterbeskatningen går herefter ud på, at den skattepligtige personlige indkomst for de pågældende fradragsår forhøjes med de for meget fratrukne beløb med tillæg af 6 pct. pr. år siden ordningens oprettelse.

I stedet for efterbeskatning kan pensionsindehaveren vælge at ophæve ordningen. Dette kan ske afgiftsfrit. Vælger skatteyderen at ophæve pensionsordningen vil det medføre, at den pågældende indehaver af ordningen i skattemæssig henseende stilles, som om ordningen aldrig var oprettet.

Det sker på den måde, at de foretagne fradrag skal medregnes fuldt ud i den skattepligtige indkomst som personlig 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. Ordningen betragtes herefter skattemæssigt som bortfaldet.

Som nævnt i bemærkningerne til lovforslaget skal forslaget om, at forsikringsselskabet eller pengeinstitutet skal tilbageholde 70 pct. af pensionskapitalen, afløse den gældende regel om, at der ved ophævelsen af ordningen kun må udbetales 30 pct. af ordningens værdi, medens resten først må udbetales efter modtagen meddelelse fra Told- og Skattestyrelsen. Efter den foreslåede ændring indføres der lignende regler som allerede eksisterer ved ophævelse af pensionsordninger i utide. Efter disse regler skal forsikringsselskabet eller pengeinstitutet ved ophævelse i utide tilbageholde 70 pct. som en foreløbig skat, der tages i betragtning ved årsopgørelsen på samme måde som andre foreløbige indbetalinger. Det skal endvidere bemærkes, at det er et ønske fra forsikringsselskaberne, at tilbageholdelsesproceduren efter § 18 A er i overensstemmelse med den procedure, der gælder for tilbageholdelse af 70 pct. ved ophævelse i utide, da det vil være en fordel for selskaberne med ensartede principper for tilbageholdelsen.

En nedsættelse af det tilbageholdte beløb vil medføre en risiko for, at en del af det skattekrav, som tilbageholdelsen skal sikre, ikke bliver betalt. Det er ikke muligt at foretage et underbygget skøn over det provenutab, der kan blive tale om som følge heraf.