

5. Udvidet adgang til skattefri pensionsoverførsler (§ 41-overførsler) ved død og invaliditet

Ifølge PBL § 44 er det en betingelse for at anvende reglen i § 41, at der ikke forinden overførslen er indtrådt afgiftspligt eller indkomstskattepligt vedrørende de overførte beløb. I praksis har det vist sig, at denne bestemmelse er upraktisk, når der er tale om kapitalpensioner, hvor afgiftspligt indtræder efter PBL § 25, nr. 2-4 som følge af død eller invaliditet.

Efter Assurandør-Societetets opfattelse bør der således gives adgang til, at kapitalpensionen i tilfælde af invaliditet afgiftsfrit kan overføres til en straks begyndende invaliderente.

Samtidig bør der i tilfælde af dødsfald gives adgang til afgiftsfri overførsel til en til fordel for enken (enkemanden) straks begyndende livrente. Nævnte ville kunne medvirke til, at der ved invaliditet og dødsfald skabes en økonomisk tryghed for de berørte. Fiskalt ses der ikke at kunne spekuleres heri, idet der jo tværtimod bliver tale om, at der i stedet for 40 pct.'s-afgiften skal svares almindelig indkomstskat af de kommende udbetalinger.

Assurandør-Societetet skal opfordre til, at PBL § 44 og PBL § 25, nr. 2-4, følgelig ændres således, at PBL § 41 kan anvendes, hvis der er indtrådt afgiftspligt efter PBL § 25, nr. 2-4. Nævnte er iøvrigt i overensstemmelse med forslag, som blev stillet af det såkaldte »pensionskasseudvalg«, jf. betænkning nr. 1096 fra april 1987.

6. Papirløst samlevende

Den 28.12.1989 vedtog Folketinget en ændring af arveafgiftslovens § 2, idet personer, der har haft fælles bopæl med arvelader i de sidste to år før dødsfaldet, ikke længere skal søge om, at arveafgiften beregnes efter arveafgiftsklasse A, men automatisk opnår denne ret i kraft af lovændringen.

Assurandør-Societetet har hilst denne objektivisering velkommen, men finder, at lovændringen bør få afsmittende virkning på pensionsbeskatningslovens begunstigelsesregler i PBL afsnit I, hvorefter der i dag – helt ude af trit med de eksisterende samlivsformer – ikke er adgang til at indsætte en papirløs samlever som begunstiget. Ganske vist kan der oprettes testamente til fordel for samleveren, men dette er en besværlig »omvej«, der i øvrigt ikke giver den

forsikrede sædvanlig fortrinsret frem for forsikringstagerens kreditorer.

Assurandør-Societetet finder derfor, at der bør være mulighed for indsættelse af en papirløs samlever som begunstiget. En sådan regel bør følges op af, at udbetalinger fra ordningen skattemæssigt behandles på samme måde som udbetalinger til en ægtefælle, d.v.s. for rateordningers vedkommende beskatning som personlig indkomst.

For at sikre reel ligestilling med ægtefæller skal Assurandør-Societetet endelig foreslå, at pensionsordninger med løbende udbetalinger efter lovens § 2, nr. 4 også tillades tegnet til fordel for en papirløs samlever og dermed således, at udbetalinger er skattepligtige som personlig indkomst.

For at gennemføre nævnte konsekvent, vil der kræves ændringer i PBL § 2, nr. 4, § 4, stk. 2, § 5, stk. 2, § 8, nr. 4, § 10, stk. 1, nr. 4, § 18, stk. 7, § 19, § 20, § 23, og § 30, stk. 2.

Assurandør-Societetet skal opfordre til, at det indgående overvejes, om tiden ikke er inde til at foretage nævnte modernisering af pensionsbeskatningslovgivningen. Det kan ikke være rigtigt, at pensionsbeskatningsloven på denne måde skal halte bagefter, når f.eks. både arbejdsskadesforsikringsloven og erstatningsansvarsloven og nu også arveafgiftsloven har erkendt, at papirløse samlivsforhold stort set bør sidestilles med almindelige ægteskaber.

7. Den skattemæssige behandling af pensionsordninger i relation til den dansk-grønlandske dobbeltbeskatningsaftale

Der henvises til vedlagte skrivelse af 18.1.90 til Skatteministeriet.

8. Afslutning

Da det jo ikke er hver dag pensionsbeskatningslovgivningen revideres og skatteministeren jo i øvrigt har nedlagt den arbejdsgruppe under forenklingudvalget, der fik til opgave at forenkle pensionsbeskatningsloven, skal Assurandør-Societetet kraftigt opfordre til, at lejligheden benyttes til at gennemføre de af Assurandør-Societetet foreslåede ændringer, som i øvrigt også tidligere er foreslået over for Skatteministeriet.

Det skal understreges, at der udelukkende er tale om ændringer, som skaber bedre vilkår for pensionsinstitutternes kunder, og vel at mærke