

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Formålet med lovforslaget er at modvirke en metode til at undgå realrenteafgift af afkast, der efter realrenteafgiftsloven er afgiftspligtigt.

Dette kan efter gældende regler ske ved deloverførsel mellem en pensionsordning oprettet før 1983 og en senere oprettet pensionsordning i et andet pensionsinstitut.

Efter pensionsbeskatningslovens § 41 behandles overførsel fra en pensionsordning til en anden bestående eller nyoprettet pensionsordning ikke som en skatte- eller afgiftspligtig udbetaling. Efter bestemmelsens ordlyd omfatter den ikke kun overførsel af hele ordningen, men også deloverførsel af beløb fra en ordning til en anden.

Efter overgangsreglen i realrenteafgiftslovens § 8 nedsættes realrenteafgiften vedrørende afkast af pensionsopsparing foretaget før den 1. januar 1983. Afgiftsgrundlaget nedsættes forholdsmæssigt efter forholdet mellem formuen ved udgangen af 1982 og formuen ved udløbet af afgiftsåret.

Med henblik på at beskytte overgangsfradraget helt eller delvist, kan opsparing efter 1982 placeres på tre forskellige måder.

For det første kan pensionsopspareren efter 1982 oprette en helt ny ordning, hvortil indbetalingerne foretages. Oprettelse af en ny pensionsordning er dog ofte begrundet i andre forhold end en beskyttelse af overgangsfradraget. Lovforslaget berører ikke adgangen til at oprette nye pensionsordninger.

For det andet kan opsparing efter 1982 i en ordning oprettet før 1983 løbende efter pensionsbeskatningslovens § 41 overføres til en ordning i et andet pensionsinstitut. Formålet er, at formuen på ordningen oprettet før 1983 i det første pensionsinstitut ved udgangen af det aktuelle afgiftsår skal svare til formuen ved udgangen af 1982. Der bliver ingen realrenteafgift af afkastet af den gamle ordning. Det skyldes, at formuen nedsættes efter forholdet mellem formuen ved udgangen af 1982 og udgangen af afgiftsåret, dvs. med 100 pct.

For det tredje gør den ubegrænsede adgang til at foretage deloverførsler efter pensionsbeskatningslo-

vens § 41 det muligt for opsparere med pensionsordninger oprettet før 1983 fuldstændig at undgå realrenteafgift af såvel gammel som ny opsparing. Dette kan ske ved, at pensionsopsparing fra en pensionsordning oprettet efter 1982 kort efter afgiftsårets start overføres til den gamle pensionsopsparing oprettet før den 1. januar 1983. Kort tid inden afgiftsårets udløb tilbageføres så stort et beløb, at der på den gamle pensionsordning kun resterer et beløb svarende til formuen ved udgangen af 1982. Stort set hele afkastet er således optjent i den gamle pensionsordning. Der skal dog ikke svares realrenteafgift af afkastet, da formuen som nævnt nedsættes efter forholdet mellem formuen ved udgangen af 1982 og udgangen af det aktuelle afgiftsår.

I den nye ordning optjenes realrenteafgiftspligtigt afkast i en kort periode efter overførslen indtil det efterfølgende afgiftsår er påbegyndt. Herefter føres hele formuen i den ny pensionsordning tilbage til den gamle pensionsordning, således at transaktionen gentages. På denne måde opnås, at der stort set ikke skal svares realrenteafgift af nogen del af den samlede pensionsopsparing, uanset hvornår den er foretaget.

Lovforslaget har til formål at forhindre afgiftstænkning efter de to sidstnævnte metoder.

Det foreslås at ophæve adgangen til at foretage delvis overførsel fra en pensionsordning til en anden pensionsordning uden skat eller afgift af det overførte beløb. Det er adgangen til at foretage deloverførsler efter pensionsbeskatningslovens § 41, der giver mulighed for at beskytte overgangsfradraget efter de nævnte metoder. Efter lovforslaget vil der ikke længere kunne foretages skattefrie deloverførsler efter § 41 i pensionsbeskatningsloven.

Lovforslaget indeholder ingen ændring med hensyn til overførsel af hele pensionsordningen. Herved er hensynet til mobiliteten på pensionsmarkedet fortsat tilgodeset. Uanset de foreslåede regler vil pensionsopsparere således fortsat kunne oprette enten helt nye ordninger i andre pensionsinstitutter eller flytte hele ordningen fra et pensionsinstitut til et andet pensionsinstitut uden skattemæssige konse-