

Bemærkninger til lovforslaget

1. Lovforslagets formål

Lovforslaget skal ses i sammenhæng med den i 1993 indførte adgang for personer med tilknytning til arbejdsmarkedet til at afholde orlov til uddannelse, orlov til sabbat og orlov til børnepasning, jf. lov-bekendtgørelse nr. 7 af 9. januar 1995. I finanslovsaf-talen for 1995 er det aftalt, at der skal fremsættes lovforslag om en opsparingsordning til supplement af orlovsydelsen.

Det væsentligste element i lovforslaget er, at der åbnes mulighed for en sådan individuel finansiering af orlov som supplement til orlovsydelse og eventuelt kommunalt tilskud. Den består i, at personer på orlov får mulighed for helt eller delvis at ophæve deres kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed (herefter kaldet kapitalpension) mod betaling af indkomsts-kat af det hævdede beløb.

Regeringen finder generelt, at det primære formål med pensionsopsparing bør være at sikre opspare-ren en indkomst efter pensionering, der kan tjene som supplement til folkepensionen og de sociale pensioner. Det foreslås derfor, at der fremover skal betales en afgift på 60 pct. af det hævdede beløb, hvis der hævses af indestændet på en pensionsordning før tiden. Reglerne om orlovshævninger udgør en und-tagelse herfra, idet der kun skal betales indkomsts-kat af det hævdede beløb.

Som en yderligere styrkelse af pensionsformålet foreslås det at justere visse betingelser for, hvornår en pensionsordning kan anses for en pensionsordning med løbende udbetalinger. Generelt skal de have en livsvarig udbetalingsperiode. Der gives dog mulighed for at oprette ordninger, hvor der i udbetalingsforløbet tages hensyn til opnået ret til folkepension el.lign., samt ophørende ordninger, der har karakter af invalide-, ægtefælle- og børnepension.

Der foreslås endvidere en lempelse i beskattningen for visse tilfælde, hvor en person har mere end én kapitalpensionsordning.

Endelig indeholder lovforslaget en række konsekvensændringer som følge af ændringer i anden lov-givning.

2. Lovforslagets indhold.

a. Hævning af pensionsordninger i utide

Efter gældende skatteregler er midler, der henstår på en pensionsordning, ikke bundet. Hvis en pensionsordning ophæves helt eller delvis før det tids-punkt, hvor den efter pensionsaftalen kan komme til udbetaling (såkaldt »ophævelse i utide«), skal der betales 40 pct.s-afgift + supplerende indkomsts-kat (eller i tilfælde af, at ejeren ikke er indkomsts-katte-pligtig til Danmark, tillægsafgift).

Dette skal ses i forhold til den beskattning, der finder sted, hvis pensionsordningen indestår indtil det aftalte tidspunkt. Efter de gældende regler medregnes pension fra pensionsordninger med løbende ud-betalinger og udbetalinger fra ratepensionsordning-er til den skattepligtige indkomst, mens der kun be-tales en 40 pct.s-afgift af kapitalpension i en række nærmere beskrevne tilfælde, bl.a. når ejeren er fyldt 60 år eller er blevet berettiget til højeste eller mel-lemste førtidspension.

Den generelle nedsættelse af marginals-kattesat-serne, der er gennemført ved skatteomlægningen fra 1994, vil gradvis gøre hævninger i utide fra kapital-pension mere og mere attraktive i takt med, at margi-nalskatten nærmer sig 40 pct. For flere og flere vil det kunne betale sig at hæve kapitalpensionen enten på én gang eller i flere omgange før pensionerings-tidspunktet til en indkomstbeskattning, der måske endog ligger under 40 pct., fremfor at vente til pen-sioneringstidspunktet og så få udbetalt hele indestå-endet mod 40 pct.s-afgift.

Hertil kommer, at der for de øvrige pensionsordningers vedkommende i dag reelt ikke er noget skattemæssigt incitament til at afvente pensionerings-tidspunktet, fremfor at ophæve ordningen i utide.

Dette må anses for uholdbart. Reglerne om skatte-begünstiget pensionsopsparing bør tilskynde til, at opsparingen står urørt indtil pensioneringstidspunk-tet.

Det foreslås derfor, at **beskattningsreglerne for helt eller delvis ophævelse af pensionsordninger i utide ændres, således at der skal betales en afgift på 60 pct. af det hævdede beløb.** Afgiften afløser således det nuvæ-