

Det er almindeligt, at der indgår et mindre element af kapitalpension.

Et stigende antal personer er dermed omfattet af en kollektiv kapitalpensionsordning, som er indflettet i pensionsvilkårene på en sådan måde, at det ikke er åbenbart for medlemmet, at der er tale om kapitalpension. Personer, der således overser, at deres arbejdsmarkedspension indeholder et kapitalpensionselement, vil, hvis de hæver en privat kapitalpensionsordning, blive ramt af de ovenfor beskrevne beskatningsregler. Det betyder, at de bliver efterbeskattet af deres private kapitalpension. Et typisk forløb er, at efterbeskatningen først effektueres, når personens arbejdsmarkedspension bliver virksom flere år efter, at den private kapitalpension er ophævet.

Det findes på denne baggrund ikke rimeligt at opretholde kravet om efterbeskatning (eller efter forslaget om 60 pct.s-afgift, kravet om 60 pct.s-afgift) af den først ophævede pensionsordning i alle tilfælde.

Det foreslås, at der gives skatteministeren adgang til at dispensere fra kravet om 60 pct.s-afgift af den først hævdede ordning, selv om den eller de øvrige ordning(er) først afgiftsberigtiges efter fristens udløb. Ifølge bekendtgørelse nr. 514 af 14. juni 1994 skal afgørelser om eventuel dispensation træffes af told- og skatteregionerne, og afgørelserne kan påklages til Told- og Skattestyrelsen.

Ved afgørelsen skal det vurderes, om det må anses for undskyldeligt, at den eller de øvrige ordninger ikke er blevet afgiftsberigtiget i tide. Der skal lægges vægt på, om ejeren kendte eller burde kende til, at han eller hun havde mere end én kapitalpensionsordning.

Dispensation kan kun forventes givet i tilfælde, hvor den ikke afgiftsberigtigede ordning er en mindre del af en kollektiv pensionsordning, hvori der også indgår andre elementer end kapitalpensionselementet. Det må derudover godtgøres af ejeren, at der ikke fra pensionsinstitutets side er ydet tilstrækkelig vejledning med hensyn til sammensætningen af pensionsordningen.

Til nr. 10, 11 og 22

De her foreslåede ændringer har kun virkning for ophævelse af pensionsordninger uden for de aftalte udbetalingskriterier (såkaldt »ophævelse i utide«).

Efter de gældende regler skal der ved »ophævelse i utide« betales 40 pct.s-afgift og derudover som hovedregel enten supplerende indkomstskat eller en tillægsafgift på 20 pct. Om der betales indkomstskat eller tillægsafgift afhænger hovedsagelig af, om den pågældende er fuldt skattepligtig til Danmark eller ej, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 48 og 48 A. Der-

imod er det uden betydning, hvilken type pensionsordning der er tale om.

I visse tilfælde betales der dog kun 40 pct.s-afgift. Det gælder for følgende udbetalinger:

- Udbetalinger fra indeksordninger.
- Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 2, (visse udbetalinger af løbende ydelser og rater til en personkreds, der falder uden for kredsen af indkomsts-kattepligtige efter pensionsbeskatningslovens § 20).
- Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 3, (tilbagekøb m.v. af mindre pensionsordninger med løbende udbetalinger).
- Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29 A (supplerende engangsydelser fra pensionskasser).
- Udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 29 B (kapitaliserede engangsbølb fra ATP).
- Udbetalinger, der sker efter, at den tidligere ejer af pensionsordningen er afgået ved døden.

Det foreslås, at de hidtidige regler om 40 pct.s-afgift + supplerende indkomstskat eller tillægsafgift afløses af en regel om, at der ved hævninger fra pensionsordninger »i utide« skal betales en afgift på 60 pct. Dog skal afgiftssatsen være på 40 pct. i de ovenfor opregnede tilfælde, hvor der efter de gældende regler ikke betales supplerende indkomstskat eller tillægsafgift.

Reglerne om 60 pct.s-afgiften foreslås indsat i pensionsbeskatningslovens § 28, der omhandler kapitalpension, jf. nr. 10, og i § 29, der omhandler andre typer af pensionsordninger end kapitalpension, jf. nr. 11.

De gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 48 om supplerende indkomstskat og § 48 A om tillægsafgift foreslås ophævet, jf. nr. 22.

60 pct.s-afgiften vil i øvrigt ligesom 40 pct.s-afgiften være omfattet af pensionsbeskatningslovens fælles bestemmelser om afgift, jf. §§ 30-40 A. Om fordelingen af afgiften mellem stat, amter og kommuner foreslås der dog forskellige regler for 40 pct.s-afgiften og 60 pct.s-afgiften, jf. den ved nr. 17 foreslåede formulering af pensionsbeskatningslovens § 40 og bemærkningerne hertil.

Til nr. 12, 13, 17, 18, 19 og 21

Der er tale om konsekvensændringer som følge af forslagene under nr. 10 og 11 om at indføre en 60 pct.s-afgift ved ophævelse af en pensionsordning i utide, jf. bemærkningerne til nr. 10, 11 og 22.