

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Ændringerne i lovforslaget vedrører følgende:

- Indbetaling af fratrædelsesgodtgørelser m.v. på en tidligere ansats pensionsordning,
- ejerbeføjelser til ægtefælle med en udlodded del af en pensionsordning,
- afgift på 40% af udtrædelsesgodtgørelser fra EF's pensionsordning ved dødsfald,
- overførsel fra midlertidige konti til ratepensioner og
- fradrags-/bortseelsesret for indbetalinger til visse invalideforsikringer.

Fratrædelsesgodtgørelser m.v.

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 19 kan en lønmodtager ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst se bort fra arbejdsgivers bidrag til lønmodtagerens pensionsordning med løbende udbetalinger, rate- og kapitalpensioner, mens lønmodtageren, for så vidt angår en tidligere arbejdsgivers indbetaling af f.eks. fratrædelsesgodtgørelser, kun kan se bort fra indbetalinger til en pensionsordning med løbende udbetalinger. Det vil sige, at der ikke er mulighed for at bortse fra en indbetaling af en fratrædelsesgodtgørelse på en rate- eller kapitalpension.

Arbejdsmarkedspensionsordninger kan bestå af dels en pensionsordning med løbende udbetalinger og dels en kapitalpension. Det forekommer at være upraktisk, at fratrædelsesgodtgørelserne kun kan indbetales til den del af pensionsordningen, der udgøres af en pensionsordning med løbende udbetalinger. Havde der været tale om et bidrag i et ansættelsesforhold, havde der været bortseelsesret også for den del, der indbetales til kapitalpensionsdelen. I stedet må den tidligere arbejdsgiver nu indbetale hele fratrædelsesgodtgørelsen på den del af ordningen, der udgøres af en pensionsordning med løbende udbetalinger, såfremt det er praktisk muligt, eller udbetale fratrædelsesgodtgørelsen til arbejdstager, der herefter med fradragsret efter pensionsbeskatningslovens §§ 16 og 18, selv kan indbetale beløbet på sin pensionsordning.

At der er fradragsret efter pensionsbeskatningslovens §§ 16 og 18 betyder, at der for kapitalpensioner maksimalt kan fradrages indbetalinger for 32.000 kr. (1996-niveau) om året, og at indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og ratepensioner fradrages over 10 år, dog således at der hvert år kan fradrages op til 32.000 kr. (1996-niveau).

Der synes ikke at være væsentlige misbrugsmuligheder ved en udvidelse af bortseelsesretten i pensionsbeskatningslovens § 19. Den tidligere arbejdsgivers indbetaling på lønmodtagerens pensionsordning vil således bl.a. være begrænset af lovens øvrige regler, herunder loftet for indskud på en kapitalpension.

Det foreslås derfor at ændre pensionsbeskatningsloven således, at det bliver muligt med bortseelsesret at indbetale f.eks. fratrædelsesgodtgørelser på såvel pensionsordninger med løbende udbetalinger som på rate- og kapitalpensioner.

Efter forslaget vil der i relation til bortseelsesretten ikke længere være forskel på, om indbetaling til lønmodtagerens pensionsordning foretages af en nuværende eller en tidligere arbejdsgiver. Tilsvarende foreslås pensionsbeskatningslovens § 23 om arbejdsgivers fradragsret udvidet til også at omfatte indbetaling på en tidligere ansats rate- og kapitalpension. Efter de gældende regler omfatter fradragsretten kun den tidligere ansattes pensionsordning med løbende udbetalinger.

Udlodning til ægtefælle

Rate- og kapitalordninger vil ofte skulle udloddes i forbindelse med skifte af et fællesbo. Efter den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2, kan en ægtefælle, der fra et fællesbo får udlodded en del af den anden ægtefælles pensionsordning, ikke foretage indbetalinger på sin del med fradragsret. Det er endvidere den anden ægtefælles alder, eventuelle invaliditet eller dødsfald, der er afgørende for, hvornår ægtefællen med den udloddede del kan få sin udloddede pensionsordning udbetalt. Ægtefællen bliver dog selvstændigt afgiftspligtig af den udloddede del og kan uden afgiftsmæssige konsekvenser indsætte begunstigede.