

Det kan virke mindre hensigtsmæssigt, at ægtefællen med den udloddede del stadig er afhængig af den anden ægtefælles alder m.v. I praksis udskilles den udloddede del fra ejerægtefælens konto, således at den fraskilte eller fraseparerede ægtefælle civilretligt står som ejer af den udloddede del. For forsikring er der tale om en præmiefri ordning, hvor ejerægtefællen fortsat er den forsikrede.

Det foreslås derfor, at det ikke skal betragtes som en afgiftsmæssig disposition, hvis ægtefællen ved udlodningen bliver forsikringstager eller kontohaver også i skattemæssig henseende af den udloddede del. Ægtefællen vil dermed blive ejer af den udloddede del med ret til bl.a. at foretage fradragsberettigede indbetalinger. Den udloddede del vil ved aftale mellem ægtefællerne og pensionsinstituttet således kunne tegnes på den fraskilte eller fraseparerede ægtefælles liv uden afgiftsmæssige konsekvenser. Udbetalingstidspunktet vil i disse tilfælde blive afhængig af den fraseparerede eller fraskilte ægtefælles alder, eventuelle invaliditet eller dødsfald.

Eftersom pensionsinstitutterne i en række tilfælde ikke vil have mulighed for at lade den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle blive den forsikrede, som følge af problemer bl.a. med hensyn til helbredsoplysninger eller koncession, foreslås det endvidere, at en ægtefælle med en udlodded del af en pensionsordning fra et fællesbo, hvor vedkommende ikke bliver forsikringstager eller kontohaver, kan foretage indbetalinger med fradragsret på den udloddede del af pensionsordningen. Pensionsordningen vil i dette tilfælde stadig være tegnet på den oprindelige ejers liv henholdsvis have den oprindelige ejer stående som kontohaver.

Overførsler fra midlertidige konti

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 42 kan der uden skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser ske overførsel af pensionsbidrag m.v. i forbindelse med fratrædelse af stilling i statens, folkekirkens, folkeskolens eller en kommunes tjeneste eller af udtrædelsesgodtgørelse fra en statsunderstøttet pensionsordning eller fra en pensionskasse, der er omfattet af §§ 2, 6 eller 7, til en for den fratrædte arbejdstager oprettet særlig konto. En sådan overførsel kan dog ikke omfatte beløb, som efter de herom gældende bestemmelser kunne være udbetalt til den fratrædte arbejdstagers fri rådighed.

Formålet med de særlige § 42-konti er at give en midlertidig placeringsmulighed for udtrædelsesgodtgørelserne m.v., indtil der kan ske optagelse i en ny pensionskasseordning eller tegning af en pensionsforsikring med løbende udbetalinger. Pensionsbeskatningslovens § 42 giver derfor i den gældende

udformning kun mulighed for videreoverførelse af indestående midler uden skatte- og afgiftsmæssige konsekvenser til en pensionsordning med løbende udbetalinger, herunder en pensionskasseordning.

Efter de gældende regler bliver de særlige § 42-konti imidlertid i visse tilfælde permanente. Det skyldes, at optagelse i en ny pensionskasse eller tegning af en forsikring med løbende udbetalinger i visse tilfælde kræver afgivelse af tilfredsstillende helbredsoplysninger. I de tilfælde, hvor den pågældende ikke opfylder de helbredsmæssige betingelser for at kunne tegne en pensionsordning, er der således ingen overførelsesmulighed. Da bank- og sparekasselovens placeringsregler for pensionsordninger ikke finder anvendelse for særlige § 42-konti, betyder dette bl.a., at der ikke er adgang til at investere de indestående midler i puljeordninger eller individuelle depoter med den heraf følgende mulighed for opnåelse af et realrenteafgiftsfrit afkast fra f.eks. investering i aktier.

Efter de tidligere regler blev udbetaling fra kontoen beskattet med en afgift på 40 pct. samt eventuelt indkomstskat. Ved lov nr. 431 af 14. juni 1995 blev dette ændret, således at alle udbetalinger fra kontoen belægges med 60 pct.-afgift. Herved sikres, at udbetaling ved pensioneringstidspunktet fra § 42-konti ikke kan undergives en 40 pct.-afgift og dermed en lavere beskatning end ved udbetaling fra en pensionskasse. For indehavere af § 42-konti indebærer dette dog, at kontoen bør kunne overføres til en pensionsordning, hvorfra udbetaling kan ske til indkomstbeskatning.

Det foreslås derfor, at der i de tilfælde, hvor der på grund af helbredsmæssige forhold ikke kan ske optagelse i en pensionskasse eller tegnes en forsikring med løbende udbetalinger, skal kunne ske overførsel af de indestående midler på de særlige § 42-konti til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed. Herefter vil der uden afgivelse af helbredsoplysninger være mulighed for at overføre de indestående midler til en rateopsparing eller rateforsikring, som ikke indeholder nogen dødsfalds- eller invaliditetsrisiko.

Invalideforsikringer

Indtil vedtagelsen af lov nr. 1122 af 21. december 1994 var der fradragsret for invalideforsikringer, uanset om disse var tegnet i livs- eller skadesforsikringsselskaber. En række forsikringsselskaber og pensionskasser havde spekulationsmuligheder i realrenteafgiftsbesparelse ved placering af invalideforsikringer i skadesforsikringsselskaber, der i modsætning til livsforsikringsselskaber ikke er realrenteafgiftspligtige. Derfor ændrede man reglerne således,