

Administrative konsekvenser

Forslaget skønnes at ville medføre engangsudgifter for Told•Skat på 0,5 mill. kr. i 1996.

Derudover skønnes forslaget ikke at ville have nævneværdige administrative konsekvenser for Told•Skat.

Erhvervsøkonomiske og miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget skønnes ikke at have egentlige erhvervs- og miljømæssige konsekvenser, men der er praktiske/administrative lettelse, som ønsket af branchen.

Det er således på opfordring fra branchen, at pensionsbeskatningslovens § 19 og § 30 ændres, og udskydelsen af fristen for overdragelse af invalideforsikringer sker.

Forholdet til EU-retten

Ved forslaget om, at afgiften af udtrædelsesgodtgørelser fra EF's pensionsordning skal være 40 % ved dødsfald, sker der en ligestilling med udbetalinger fra danske pensionsordninger ved dødsfald.

Lovforslaget skønnes ikke derudover at have EU-retlige aspekter.

*Bemærkninger til de enkelte bestemmelser**Til § 1*

Til nr. 1

Bestemmelsen hænger sammen med ændringen i nr. 4 og sikrer, at den udloddede del ikke kan udbetales uden afgiftsmæssige konsekvenser.

Til nr. 2

Pensionsbeskatningslovens § 19, 1. pkt., omhandler en nuværende arbejdsgivers indbetalinger til lønmodtagerens pensionsordning, mens pensionsbeskatningslovens § 19, 2. pkt., vedrører en tidligere arbejdsgivers indbetalinger til lønmodtagerens pensionsordning.

Det foreslås, at en arbejdstager ved opgørelsen af sin skattepligtige indkomst ikke skal medregne, det vil sige har bortseelsesret for, beløb, der af en tidligere arbejdsgiver indbetales til en af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 omfattet ordning for arbejdstageren. En tidligere arbejdsgiver kan således indbetale med bortseelsesret for lønmodtageren på dennes pensionsordning med løbende udbetalinger, rate- eller kapitalpension.

Bestemmelsen omfatter alle former for indbetalinger på en arbejdstagers pensionsordning fra en tidligere arbejdsgiver, herunder fratrædelsesgodtgørelser.

Der kan maksimalt indbetales 32.000 kr. (1996-niveau) for hver arbejdstager årligt på en kapitalpension, jf. pensionsbeskatningslovens § 16. Beløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

Til nr. 3

Ændringen er en konsekvens af ændringen i nr. 2.

Til nr. 4

Forslaget indeholder to led.

Som det ene led foreslås det, at ægtefæller, der ved skifte af et fællesbo i tilfælde af separation, skilsmisse eller bosondring, får udloddet en del af den anden ægtefælles pensionsordning, kan foretage fradragsberettigede indbetalinger på den udloddede del.

Ved skifte forstås såvel privat skifte, det vil sige ægtefællernes egen aftale, og offentligt skifte. Efter den gældende praksis inddrages ikke alle pensionsordninger under delingen af et fællesbo. I det omfang, der kan ske deling, findes reglerne om beskatningen i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2. Reglen finder som hidtil ikke anvendelse ved opløsning af fællesejt ved en særejeægtepagt.

Ved deling af en pensionsordning skal den udloddede del udskilles på en konto for sig af hensyn til indberetningspligten. Branchen har oplyst, at dette allerede sker idag.

Den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle er som tidligere selvstændigt afgiftspligtig af den udloddede del og kan som tidligere indsætte begunstigede. Det er stadig den oprindelige ejer af pensionsordningen, hvis liv forsikringen er tegnet på, eller som er kontohaver. Indsatte begunstigede kan således ved den fraseparerede eller fraskilte ægtefælles død stadig kun få den udloddede del udbetalt til normal afgift efter ejerægtefællens alder, eventuelle invaliditet eller død.

Den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle kan fortsætte indbetalingerne til den udloddede del. Det vil sige, at vedkommende indtræder i den oprindelige ejers ret til at foretage fradragsberettigede indbetalinger. I relation til pensionsbeskatningslovens § 18 regnes 10 års-perioden fra den fraskilte eller fraseparerede ægtefælles første indbetaling.

Såfremt udlodning sker i løbet af et indkomstår, vil den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle på f.eks. en kapitalpension kunne foretage indbetalinger med indtil 32.000 kr. (1996-niveau). Ejerægtefælle vil tilsvarende som udgangspunkt kunne indbetale op til 32.000 kr. på sin del af pensionsordningen. I sidstnævnte beløb for ejerægtefællen fragår dennes indbetalte beløb til den udloddede del og arbejdsgivers indbetalinger.