

udbetalinger, rate- og kapitalpensioner, mens en tidligere arbejdsgiver skattefrit kun kan foretage indbetaling af f.eks. fratrædelsesgodtgørelser til en pensionsordning med løbende udbetalinger.

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 indbetaltes til kapitalpensionsdelen. I stedet må 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.

Det foreslås derfor, at en tidligere arbejdsgiver også får mulighed for skattefrit at foretage indbetaling af f.eks. fratrædelsesgodtgørelser til rate- og kapitalpensioner.

2. Rate- og kapitalordninger vil i visse tilfælde blive udloddet i forbindelse med skifte af et fællesbo. Efter den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 2, kan en ægtefælle, der fra et fællesbo får udloddet 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.

Det virker mindre hensigtsmæssigt, at ægtefællen med den udloddede del stadig er afhængig af den anden ægtefælles alder m.v. 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.

Pensionsinstitutterne vil i en række tilfælde ikke have mulighed for eller have ønske om at lade den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle blive den forsikrede. Det foreslås derfor tillige, at en ægtefælle med en udloddet 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.

3. Ved udbetaling af en udtrædelsesgodtgørelse fra EF's pensionsordning efter den tidligere ejers død udgør afgiften efter de gældende regler 60 pct. Er der i stedet tale om en dansk pensionsordning, vil afgiften i disse tilfælde kun lyde på 40 pct. For at skabe overensstemmelse mellem afgiftssatsen for danske pensionsordninger og EF's pensionsordning foreslås det, at afgiften af udtrædelsesgodtgørelser fra EF's pensionsordning skal være 40 pct. ved dødsfald.

4. Pensionsbeskatningslovens § 42, som giver en midlertidig placeringsmulighed for udtrædelsesgodtgørelser fra pensionskasser m.v. i forbindelse med fratrædelse af stilling, indtil der sker optagelse i en ny pensionsordning med løbende udbetalinger, foreslås ændret således, at de indestående midler kan videreoverføres til en ratepension, hvis der på grund af helbredsmæssige forhold ikke kan ske optagelse i en ny pensionskasse eller tegnes en forsikring med løbende udbetalinger.

5. Tidligere var det muligt for pensionsinstitutter at spekulere i realrenteafgiftsbesparelse ved placering af invalideforsikringer i skadesforsikringsselskaber. Derfor ophørte fradrags-/bortseelsesretten for invalideforsikringer tegnet i et skadesforsikringsselskab fra og med indkomståret 1995.

Af hensyn til de forsikringer, der ikke umiddelbart kunne tegnes i et livsforsikringsselskab, blev der dog etableret en overgangsordning, således at fradragsretten for disse forsikringer først ophørte den 1. januar 1996. Inden denne dato skal invalideforsikringerne være overdraget til et livsforsikringsselskab for stadig at være fradragsberettigede.

Det har vist sig at være praktisk umuligt at gennemføre de endelige overdragelser af invalideforsikringer før engang i 1996, idet de forsikringsmæssige regler for disse overdragelser først er kommet endeligt på plads ultimo 1995. Det foreslås derfor, at der gives de berørte skadesforsikringsselskaber en forlænget frist for