

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Lovforslagets formål*

Lovforslaget har som formål:

at ophæve boafgiften på pensionsordninger, der er indkomstskattepligtige for modtageren,

at ligestille samleverne med gifte eller partnerskabsregistrerede personer ved anvendelsen af reglerne i pensionsbeskatningsloven,

at forhøje aldersgrænsen for oprettelse m.v. af ratepension fra det fyldte 55. år til det fyldte 60. år,

at fastsætte, at første rateudbetaling som hovedregel tidligst kan ske 5 år efter, at ordningen er oprettet,

at forhøje aldersgrænsen for sidste rateudbetaling fra det fyldte 80. år til det fyldte 85. år,

at give personer, der før det fyldte 60. år har oprettet en kapitalpension, mulighed for at oprette en ny kapitalpension i et andet pensionsinstitut efter det fyldte 60. år, uden at der forinden kræves overførsel af den gamle kapitalpensionsordning til det nye pensionsinstitut og på tilsvarende måde at give personer, der før det fyldte 60. år har oprettet en ratepension, udvidede muligheder for at oprette tillæg til ratepensionen,

at give personer, der før det fyldte 60. år har oprettet en livsforsikring tilknyttet investeringsfonde (klasse III-livsforsikring) som rateforsikring i pensionsøjemed, mulighed for at oprette tillæg til rateforsikringen,

at fastsætte, at bidrag til supplerende engangsydelser sammen med bidrag til kapitalpension m.v. ikke kan overstige ejerens personlige indkomst for det pågældende indkomstår før fradrag for bidragene, og

at skabe hjemmel til at indføre standardrevisionserklæringer på pensionsbeskatningslovens område.

#### *2. Ophævelse af boafgiften på pensionsordninger, der er indkomstskattepligtige for modtageren*

Det foreslås, at udbetalinger fra forsikrings- eller pensionsordninger, der er indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningsloven, undtages fra afgiftspligten efter boafgiftsloven, medmindre udbetalingen hidrører fra en ordning svarende til en dansk kapital-

pensionsordning. Det betyder, at der ikke skal betales boafgift af værdien af forsikrings- eller pensionsordningen, men alene indkomstskat i takt med, at forsikrings- eller pensionsordningen udbetales.

Som reglerne er i dag, er det kun i enkelte tilfælde, at modtageren af en pensionsordning med løbende udbetalinger og en ratepension både er indkomstskattepligtig og boafgiftspligtig. Ægtefæller og børn under 24 år er fritaget for boafgift af værdien af forsikrings- eller pensionsordningen. Ved lov nr. 1222 af 27. december 1996 blev der indført afgiftsfritagelse for udbetalinger fra enkepensioner og ægtefællepensioner til den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle. Denne afgiftsfritagelse gælder kun enkepensioner og ægtefællepensioner, som den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle kunne oppebære fra den afdødes pensionsordning. Den gælder ikke individuelle pensionsordninger til fordel for den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle. I disse tilfælde indebærer de gældende regler, at der både skal betales boafgift af værdien af forsikrings- eller pensionsordningen og indkomstskat af de løbende udbetalinger.

Som følge af forslaget til ændring af pensionsbeskatningsloven vil visse samleverne kunne indsættes som begunstiget i en forsikrings- eller pensionsordning. Efter gældende regler vil en forsikrings- eller pensionsordning, der tilfalder en samlever som begunstiget, både blive pålagt boafgift og indkomstskattepligt af de løbende udbetalinger.

Efter forslaget indføres der en generel regel, hvorefter alle udbetalinger fra forsikrings- eller pensionsordninger med løbende ydelser, der er indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningsloven, undtages fra afgiftspligten efter boafgiftsloven. Dette får således primært betydning for samleverne, idet det vil være muligt at oprette en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepension, hvoraf der alene skal betales indkomstskat i takt med, at forsikrings- eller pensionsordningen udbetales.

Derudover har forslaget også betydning for visse udbetalinger til fraseparerede eller fraskilte ægtefæller (individuelle ordninger). Med forslaget er der ikke