

Hvad angår muligheden for at supplere en igangværende pensionsordning i et nyt pensionsinstitut samt muligheden for at oprette tillæg til en klasse III-livsforsikring, skønnes forslaget kun at medføre et ubetydeligt provenutab som følge af den lettere adgang til supplerung.

Denne del af lovforslaget skønnes alt i alt at være nogenlunde provenuneutral.

Forslaget om at hæve aldersgrænsen for oprettelse af en ratepensionsordning fra det fyldte 55. år til det fyldte 60. år vil give skatteydere, der indbetaler på en kapitalpensionsordning, og som har fradrag herfor i topskattegrundlaget, mulighed for at bevare fuldt skattemæssigt fradrag ved at omlægge fremtidige indskud til en ratepensionsordning.

Af de ca. 1.650.000 skatteydere, der i 1996 indskød på kapitalpensionsordninger, betalte ca. 450.000 topskat. Det vil sige, at de havde en indkomst før arbejdsmarkedsbidrag men efter fradrag af pensionsindskud på over 261.000 kr. Disse personer indskød ca. 7,9 mia. kr. eller gennemsnitligt ca. 17.500 kr. Heraf var ca. 72.000 fyldt 55 år, og deres indskud var ca. 1,8 mia. kr. eller gennemsnitligt ca. 25.000 kr. I 1998-niveau skønnes det samlede indskud for skatteydere fyldt 55 år at udgøre ca. 2,25 mia. kr.

En del af disse indskud kan dog allerede efter gældende regler omlægges som tillæg til en eksisterende ratepensionsordning. Det skønnes meget usikkert at dreje sig om et beløb i størrelsesordenen 0,5 mia. kr.

Hvis alle, der er fyldt 55 år, med kapitalpensionsindskud benyttede sig af muligheden for omlægning, ville det resultere i en omlægning af indskud det første år i størrelsesordenen 1,75 mia. kr., svarende til et umiddelbart provenutab i størrelsesordenen 250 mill. kr.

Lovforslagets virkning skønnes dog at blive mere begrænset, idet en række forhold vil modvirke den umiddelbare større fradragsværdi af indskuddene ved en omlægning.

Det skyldes i første række, at udbetalingerne fra en ratepension beskattes som personlig indkomst med op til ca. 59 pct. for en pensionist, der betaler topskat, hvilket skal sammenholdes med 40 pct.-afgiften ved udbetaling af kapitalpension. Det skønnes, at en stor del af de ovennævnte kapitalpensionsindskud ved en omlægning til en ratepensionsordning vil indgå i grundlaget for topskatten, når de til sin tid udbetales.

Endvidere må det for de nuværende 55-årige og ældre pensionsopparere antages, at disses kapitalpensionsordninger indgår som et væsentligt element i likviditetsplanlægningen omkring pensionstidspunktet i kraft af, at de indskudte beløb udbetales på én gang og

derved kan anvendes til f.eks. indfrielse af gældsposter. En omlægning vil indebære, at de modsvarende udbetaling er udskydes og fordeles over en længere periode.

Individuelle forhold vil i den sidste ende være afgørende for den enkelte pensionsopparers valg

Der er ikke holdepunkter for på forhånd at skønne over, hvor mange skatteydere, der vil benytte sig af muligheden for omlægning til rateordninger. Rent skønsmæssigt anslås, at det vil omfatte en mindre del af potentialet svarende til et provenutab i størrelsesordenen 50 mill. kr. i indkomståret 1999. Provenutabet vil herefter aftage over en kortere årrække. Provenutabet vedrører alene staten.

For finansåret 1999 skønnes provenutabet til ca. 50 mill. kr.

11. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget giver forsikringsselskaber, banker og pensionskasser mulighed for at tilbyde kunderne et bedre produkt end de gældende regler. Forslaget skønnes kun at medføre mindre administrative omkostninger for de forsikringsselskaber, banker og pensionskasser, der vælger at udvide dækningen til også at gælde for samlevende. Omkostningerne vil hidrøre fra tilpasning af pensionsregulativer og beregningsgrundlag som følge af den nye mulighed for indsættelse af samlevende som begunstiget i pensionsordningerne.

12. Administrative konsekvenser m.v.

Lovforslaget skønnes at medføre mindre administrative omkostninger for Finanstilsynet. Lovforslaget skønnes at medføre engangsudgifter for Told*Skat til tilretning af edb-systemer på 0,6 mill. kr.

13. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

14. Administrative konsekvenser for borgerne

Forslaget indebærer en ligestilling af samlevende med gifte eller partnerskabsregistrerede personer ved anvendelsen af reglerne i pensionsbeskatningsloven. Anvendelsen af reglerne kræver i visse tilfælde oprettelse af testamente.

15. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget skønnes ikke at indeholde EU-retlige aspekter.