

Vurdering af konsekvenser af lovforslag

	Positive Konsekvenser/mindredgifter (hvis ja, angiv omfang)	Negative konsekvenser/merudgifter (hvis ja, angiv omfang)
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Lovforslaget indeholder udover forhøjelse af aldersgrænsen for oprettelse af en ratepension elementer med yderst beskedne positive og negative provenumæssige konsekvenser. Disse øvrige elementer skønnes som helhed at være provenuneutrale.	Rent skønsmæssigt vurderes forslaget om at hæve aldersgrænsen for oprettelse af en ratepensionsordning at medføre et provenutab i størrelsesordenen 50 mill. kr. i indkomståret 1999. Finansårvirkningen i 1999 anslås til ca. 50 mill. kr. Lovforslaget indeholder derudover elementer med yderst beskedne positive og negative provenumæssige konsekvenser. De øvrige elementer skønnes som helhed at være provenuneutrale.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og amtskommuner	Ingen	Ændringer af edb- og indberetningssystemer, rådgivningsopgaver m.v.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Mulighed for at tilbyde bedre produkter.	Mindre administrative omkostninger til tilpasning af pensionsregulativer og beregningsgrundlag, jf. nedenfor.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Tilpasning af pensionsregulativer og beregningsgrundlag.
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Mulighed for at indsætte en samlever som begunstiget ved navns nævnelse. Forhøjelse af aldersgrænsen for oprettelse m.v. af ratepension fra 55 år til 60 år.	Begunstigelse af samlever kræver i visse tilfælde oprettelse af testamente.
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget skønnes ikke at indeholde EU-retlige aspekter	

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

Når der sker udbetaling af en forsikrings- eller pensionsordning med løbende ydelser til en begunstiget, er det afgørende for, om der skal betales boafgift af værdien af de løbende ydelser, om udbetalingen er omfattet af afgiftsfritagelserne i boafgiftslovens § 3.

Alle udbetalinger til den efterlevende ægtefælle, herunder løbende udbetalinger, er boafgiftsfri, jf. boafgiftslovens § 3, stk. 1, litra a.

Udbetalinger i henhold til enkepensionsloven eller tilsvarende bestemmelser i pensionsregulativer eller forsikringsbetingelser til afdødes fraseparerede eller fraskilte ægtefælle er boafgiftsfri, jf. boafgiftslovens

§ 3, stk. 1, litra b. Udbetalinger af børnepensioner til børn under 24 år er også boafgiftsfri, jf. boafgiftslovens § 3, stk. 1, litra c.

For udbetalinger til andre end de ovenfor nævnte personer skal der betales boafgift af værdien af forsikrings- eller pensionsordningen. Forinden beregning af boafgift fratrækkes dog 40 pct. af værdien på tidspunktet for første udbetaling af forsikringen m.v.

Der skal således betales boafgift på 15 pct. (evt. også tillægsboafgift på 25 pct.) af 60 pct. af værdien af forsikringen m.v. De løbende ydelser er tillige indkomstskattepligtige efter pensionsbeskatningslovens § 20.

Det foreslås i § 1, nr. 1, at udbetalinger fra forsikrings- eller pensionsordninger med løbende ydelser,