

Til lovforslag nr. L 146. Skriftlig fremsættelse (17. december 1998)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af boafgiftsloven og pensionsbeskatningsloven. (Boafgiftsfritagelse af indkomstskattepligtige pensionsordninger, begunstiggelse af samlever, forhøjelse af aldersgrænsen for oprettelse m.v. af ratepension, videreførelse af rate- og kapitalpension m.v.).

(Lovforslag nr. L 146).

Lovforslagets hovedformål er at ændre beskatningsforholdene for pensioner, der tilfalder samlever, og at forhøje aldersgrænsen for oprettelse af ratepensioner.

Lovforslaget skal for det første sikre, at også papirløse samlever kan tilgodeses, når en pensionsopparer dør. Samlever skal ifølge lovforslaget ligestilles med gifte og partnerskabsregistrerede personer efter pensionsbeskatningsloven. Det er imidlertid parterne selv, der skal afgøre, om samleveren skal tilgodeses. Lovforslaget åbner skattemæssigt for muligheden herfor.

Lovforslaget imødekommer den kritik, der har været af de gældende regler, som i nogle sammenhænge stiller en pensionsopparers efterladte samlever ringere end en efterladt ægtefælle eller registreret partner.

Der opstilles konkrete regler for samlever, som skal være opfyldt for at kunne blive omfat-

tet af de nye regler. Der stilles således i visse tilfælde bl.a. krav om, at pensionsoppareren ved et testamente har tillagt samleveren en arvelod af mindst samme størrelse som den tvangsarv, der ifølge arveloven ville være tilkommet samleveren, hvis de havde været gift.

Lovforslaget skal for det andet gøre det muligt at tegne ratepension, indtil man fylder 60 år mod 55 år i dag. Med ændringen kommer der til at gælde samme aldersgrænse for oprettelse af ratepension som for kapitalpension. Der er ingen begrundelse for at opretholde mere restriktive regler for oprettelse af ratepension end for kapitalpension. Med de ændrede fradragsregler for kapitalpensioner, der gælder fra 1999 for personer, som betaler topskat, er behovet for at kunne oprette ratepension, indtil man fylder 60 år, blevet aktuelt for flere som en valgmulighed.

Samtidig foreslås det at forhøje aldersgrænsen for sidste rateudbetaling fra 80 til 85 år.

Endelig lægger lovforslaget op til generelt at fritage indkomstskattepligtige udbetalinger fra forsikrings- eller pensionsordninger for afgiftspligt efter boafgiftsloven. Dette får primært betydning for samlever, men får også betydning for visse udbetalinger til fraseparerede eller fraskilte ægtefæller.

Idet jeg i øvrigt henviser til bemærkningerne til lovforslaget, skal jeg anbefale forslaget til Tingets velvillige behandling.