

## Til § 3

15) *Stk. 4* affattes således:

»*Stk. 4. § 2, nr. 14, 01 og 02*, har virkning fra og med indkomståret 1999.«

## B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1-5, 7-11, 13 og 14

Ændringsforslagene indebærer, at den del af lovforslaget, der gennemfører en ligestilling af samleverne med gifte personer ved anvendelsen af reglerne i pensionsbeskatningsloven, udgår. Kristeligt Folkeparti mener, at ægteskabet er den bedste og rette ramme for samlivet mellem mand og kvinde, og finder det ikke rimeligt, at man på den ene side afviser ægteskabet ved ikke at bruge det, mens man på den anden side gerne vil have del i de fordele, som er knyttet til ægteskabet. Kristeligt Folkeparti finder imidlertid, at der kan være grund til på pensionsbeskatningssområdet at indføre tilsvarende regler som for ægtefæller for søskende, der har fælles bopæl.

Ad nr. 1

Ændringsforslaget om ændring af titlen er en konsekvens af, at lovforslagets del vedrørende begunstigelse af samleverne foreslås at udgå af lovforslaget.

Ad nr. 2 og 3

Efter gældende regler vil en pensionskasseordning, der giver efterladte samlever adgang til pension på lige fod med ægtefæller, ikke falde ind under skattereglerne i pensionsbeskatningsloven, hvorved der ikke vil være fradragsret ved indkomstopgørelsen for bidrag til den pågældende pensionskasse. I lovforslaget foreslås, at de gældende regler ændres, således at pensionsbeskatningsloven også kommer til at gælde for ordninger, der begunstiger samleverne.

Ændringsforslagene indebærer, at denne del af lovforslaget udgår, og at den hidtil gældende retstilling for gifte personer opretholdes. Dog foreslås det, jf. ændringsforslag nr. 3, at der indføres tilsvarende regler som for ægtefællepension for pensioner, hvis udbetalinger kan tilfalde en navngiven søskende, der havde fælles bopæl med afdøde ved indsættelsen. Herved får pensionskasserne og forsikringsselskaberne mulighed for at tilbyde en søskendepension som en selvstændig ydelse.

Ad nr. 4, 9, 10, 11, 13 og 14

Konsekvensændringer.

Ad nr. 5, 7 og 8

Lovforslagets § 2, nr. 3, 11 og 13, angår forsikringer med garanterede ydelser, supplerende engangsydelser fra pensionskasser, kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed (kapitalpension) og rateforsikring og rateopsparing i pensionsøjemed. Disse typer af pensionsordninger er karakteriseret ved, at der kan indsættes en begunstiget til visse ydelser efter den primære persons død. Den personkreds, der kan gøres til genstand for individuel indsættelse, består efter de gældende regler af pensionsopparerens ægtefælle, fraskilte ægtefælle, livsarvinger, stedbørn og stedbørns livsarvinger. I lovforslaget foreslås med formuleringen »en navngiven person, der har fælles bopæl med forsikrede ved indsættelse« at føje samleverne til denne personkreds. Ændringsforslaget indebærer, at denne del af lovforslaget udgår. Dog foreslås det, at en navngiven søskende, der havde fælles bopæl med afdøde ved indsættelsen, kommer til at indgå i den personkreds, der kan begunstiges.

Til nr. 6

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 8, nr. 1, 3. pkt., om oprettelse af rateforsikring i pensionsøjemed kan en police efter forsikredes fyldte 55. år kun oprettes som tillæg til en før denne alder oprettet police og kun med en forsikringssum, der ved samme udbetalingstidspunkt som efter den tidligere police ikke vil overstige halvdelen af den tidligere afaltede forsikringssum.

Efter lovforslaget skal policen være oprettet inden forsikredes fyldte 60. år. Policen kan dog oprettes efter forsikredes fyldte 60. år, hvis forsikrede på oprettelsestidspunktet er ejer af en anden rateforsikring i pensionsøjemed eller kontohaver i en rateopsparing i pensionsøjemed og afgiftspligt eller indkomstskattepligt for den pågældende police eller konto ikke er indtrådt.

Ifølge lovforslaget kan en police - ligesom efter de gældende regler - højst oprettes med en forsikringssum, der ved samme udbetalingstidspunkt som efter den tidligere forsikring udgør halvdelen af den tidligere afaltede forsikringssum. Af hensyn til klasse III-forsikringer tilknyttet investeringsfonde foreslås som noget nyt, at for så