

vidt angår den del af en police, der vedrører opsparring i investeringsfonde, kan indbetalingerne i alt højst udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi ved det fyldte 60. år samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger.

Ændringsforslaget indebærer, at der bliver valgfrihed mellem de to forhøjelsesgrundlag. Det vil sige, at der for alle rateforsikringer - ikke blot klasse III-forsikringer tilknyttet investeringsfonde - kan anvendes et forhøjelsesgrundlag, hvorefter indbetalingerne i alt højst kan udgøre et beløb svarende til halvdelen af den oprindelige ordnings værdi ved det fyldte 60. år samt et beløb svarende til halvdelen af de på dette tidspunkt aftalte fremtidige indbetalinger. Dette forhøjelsesgrundlag svarer til forhøjelsesgrundlaget i § 11 A, stk. 1, nr. 2, vedrørende rateopsparring i pensionsøjemed («bankmetoden»).

Til nr. 12

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, kan bidrag m.v. til kapitalpension højst fratrækkes med det i § 16 nævnte beløb (for 1999 med 34.000 kr.). Er der af ejerens arbejdsgiver foretaget indbetalinger til kapitalpensionsordninger, der er skattefrie for ejeren i medfør af bestemmelsen i § 19, nedsættes det fradragsberettigede beløb med disse indbetalinger bortset fra arbejdsmarkedsbidrag. Fradraget for bidrag m.v. til de omhandlede ordninger kan dog ikke overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst i det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene. Det vil sige, at fradrag for de nævnte bidrag m.v. højst kan bringe den personlige indkomst ned til 0, men ikke medføre, at den bliver negativ.

Pensionsbeskatningslovens § 29 A indeholder regler om supplerende engangsydelser fra en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7. Ifølge § 29 A, stk. 2, skal den del af det årlige bidrag for et medlem, som anvendes til finansiering af de nævnte engangsydelser, medregnes under beløbsgrænsen i § 16, stk. 1.

§29 A er ikke omtalt i den nugældende affattelse af § 18, stk. 2, 3. pkt., hvorfor fradrag for bidrag, der anvendes til finansiering af engangsydelser fra en pensionskasse, kan medføre, at den personlige indkomst bliver negativ.

I lovforslagets § 2, nr. 14, foreslås det derfor, at pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 2, 3.

pkt., ændres således, at fradraget for bidrag m.v. til kapitalpensionsordninger og bidrag til supplerende engangsydelser ikke kan overstige det beløb, som ejerens personlige indkomst for det pågældende indkomstår udgør uden fradrag for bidragene.

Ændringsforslagets nr. 01 og 02 om ændring af pensionsbeskatningslovens § 21, 1. pkt., og § 21 A, stk. 1-3, er en opfølgning af forslaget om ændring af § 18, stk. 2, 3. pkt.

Den gældende affattelse af pensionsbeskatningslovens § 21 fastsætter, at er der for et indkomstår af en arbejdstagers arbejdsgiver indbetalt større beløb end fastsat i § 16 til arbejdstagerens kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparring i pensionsøjemed, skal det overskydende beløb medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår som personlig indkomst. Er arbejdstagerens personlige indkomst efter en eventuel forhøjelse efter 1. pkt. negativ, skal en til det negative beløb svarende del af indbetalingerne ligeledes medregnes ved indkomstopgørelsen.

Bestemmelsen indebærer, at arbejdstageren beskattes af lønindkomst, der er medgået til indbetalinger til kapitalforsikring i pensionsøjemed og opsparring i pensionsøjemed, som der ikke er fradragsret for efter bestemmelsen i § 18, stk. 2.

Den gældende affattelse af § 21 A, stk. 1, fastsætter, at er der i et indkomstår af ejeren foretaget indbetaling til kapitalforsikring og opsparring i pensionsøjemed inden for den i § 16, stk. 1, nævnte beløbsgrænse og indbetalingen overstiger ejerens personlige indkomst for det pågældende indkomstår, jf. § 18, stk. 2, 3. pkt., betragtes det ikke som en afgiftspligtig udbetaling, hvis det overskydende beløb tilbagebetales. Det samme gælder, hvis indbetalinger, som skal medregnes ved en arbejdstagers indkomstopgørelse efter § 21, 2. pkt., med arbejdsgiverens samtykke udbetales til arbejdstageren. Er der foretaget indbetaling til flere ordninger, kan der fra den enkelte ordning dog højst tilbagebetales eller udbetales et beløb svarende til indbetalingen i det pågældende indkomstår til ordningen.

Det vil sige, at hvis der ikke er fradragsret for bidrag m.v. til kapitalpension, fordi fradraget for bidraget medfører, at den personlige indkomst bliver negativ, kan det overskydende beløb udbetales/ tilbagebetales uden afgift.